

KERTAS STATUT ST.66 TAHUN 2018
MALAYSIA

**DIKEMUKAKAN DALAM DEWAN RAKYAT/NEGARA MENURUT
STATUT**

LAPORAN TAHUNAN
2017



**MELANGKAH
LEBIH JAUH
DEMI KEPENTINGAN ANDA**

BANK SIMPANAN NASIONAL

(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)

LAPORAN TAHUNAN 2017

| KANDUNGAN | MUKASURAT |
|---|------------------|
| PROFIL KORPORAT | i - ii |
| AHLI – AHLI LEMBAGA PENGARAH | iii |
| PENGURUSAN | iv - v |
| KENYATAAN PENGERUSI | vi - xiv |
| LAPORAN AKTIVITI | xvii - xxvi |
| LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA | |
| PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA PENGARAH | |
| PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN BSN | |
| LAPORAN PENGARAH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 | 1 - 4 |
| LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH | |
| PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2017 | 5 |
| PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 | 6 - 7 |
| PENYATA PERUBAHAN EKUITI DISATUKAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 | 8 - 9 |
| PENYATA PERUBAHAN EKUITI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 | 10-11 |
| PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 | 12 - 14 |
| NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN | 15 - 172 |

PROFIL KORPORAT

Bank Simpanan Nasional (BSN) merupakan salah sebuah institusi kewangan terulung negara dengan lebih 7,000 kakitangan merentasi 402 cawangan di seluruh negara, yang menawarkan perkhidmatan kepada lebih 9.1 juta rakyat Malaysia dengan jumlah deposit sebanyak RM24.9 bilion. Terkini, BSN mempunyai 743 mesin teller automatik, 406 mesin deposit tunai dan 5,682 Ejen Bank BSN (EB BSN) di seluruh negara (setakat Disember 2017).

Sejarah penubuhan kami bermula pada lewat abad ke-19 apabila perkhidmatan Bank Simpanan mula dibuka di Perak dan Selangor. Bank-bank ini kemudian menjadi sebahagian daripada rangkaian Bank Simpanan Pejabat Pos negara yang seterusnya berkembang dengan 2.5 juta pendeposit menjelang tahun 1974 dan aset terkumpul berjumlah lebih RM537 juta.

Akta Bank Simpanan Nasional (Akta BSN) diperkenalkan pada 1974 bagi membolehkan peralihan kuasa pengurusan daripada Jabatan Perkhidmatan Pos kepada sebuah Lembaga Pengarah Bank yang membawa kepada penubuhan rasmi BSN pada 1 Disember 1974. BSN dilancarkan secara rasmi pada 5 Disember oleh YAB Tun Haji Abdul Razak Bin Hussein, Perdana Menteri Malaysia yang kedua.

Matlamat berterusan BSN adalah untuk menggalakkan amalan menyimpan dan melabur di kalangan semua lapisan rakyat Malaysia, ke arah mempertingkatkan kesejahteraan ekonomi rakyat. Pada hari ini, kami meneruskan usaha tersebut dengan menawarkan lebih banyak produk, perkhidmatan dan kemudahan tersedia – sambil memastikan akses mudah terutama untuk masyarakat luar bandar dan pedalaman.

Langkah penjenamaan semula secara menyeluruh yang dilaksanakan pada 2015 merupakan satu pembaharuan yang tepat pada waktunya selepas BSN menyambut ulangtahun ke-40. Transformasi imej yang lebih segar, moden dan mesra pelanggan dalam merealisasikan janji jenama BSN iaitu “Menggapai Kehidupan yang Lebih Baik”. Penjenamaan semula merangkumi Transformasi dari aspek fizikal dan falsafah, selain penambahbaikan dalam kualiti operasi dan perkhidmatan. Ini termasuk pengenalan Mesin Juruwang Maya (VTM) yang pertama di Malaysia pada Disember 2015, iaitu satu

teknologi baharu di mana para pelanggan di cawangan yang sibuk boleh dilayani oleh juruwang bank dari cawangan yang kurang sibuk. Langkah ini dapat mendorong produktiviti dan meningkatkan kepuasan pelanggan.

Jenama BSN yang diperbaharui ini mencerminkan matlamat BSN dalam menyediakan satu platfom bersepadu bagi perkhidmatan dan Infrastruktur kewangan dengan akses mudah untuk para pelanggan dipandu oleh pengurusan kewangan yang berhemah. Dengan menyediakan peluang sama rata untuk setiap rakyat Malaysia, BSN terus meningkatkan kesejahteraan ekonomi rakyat Malaysia dengan memastikan bahawa “Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan”.

AHLI – AHLI LEMBAGA PENGARAH

- 1) Tan Sri Abu Bakar Hj Abdullah
Pengerusi
1 Mac 2013
- 2) Datuk Ahmad Badri Mohd Zahir
Timbalan Pengerusi
19 Julai 2015
- 3) Datuk Adinan Maning
Ahli
1 Disember 2007 – 30 November 2017
- 4) Datuk Yunos Abd Ghani
Ahli
1 Disember 2017
- 5) Encik Alex Foong Soo Hah
Ahli
1 September 2010
- 6) Encik Md Tajuddin Md Isa
Ahli
15 September 2010
- 7) Encik Kamari Zaman Juhari
Ahli
21 April 2014
- 8) Encik Ramesh Pillai
Ahli
21 April 2014 - 20 April 2017
- 9) Datuk Fazlur Rahman Ebrahim
Ahli
6 Februari 2017
- 10) Tuan Haji Selamat Sirat
Ahli
14 Jun 2017
- 11) Prof Dr. Rozainun Hj Ab Aziz
Ahli
19 Okt 2017

PENGURUSAN

- 1) Datuk Adinan Maning
Ketua Eksekutif
(Kontrak berakhir pada 1 Disember 2017)
- 2) Datuk Yunos Abd Ghani
Timbalan Ketua Eksekutif, Sokongan Perniagaan
(Dilantik sebagai Ketua Eksekutif pada 1 Disember 2017)
- 3) Ahmad Latfan Mohd Amran
Timbalan Ketua Eksekutif, Sokongan Korporat
- 4) Frederick Siew Kin Meng
Timbalan Ketua Eksekutif, Perbankan Runcit
- 5) Kameel Abdul Halim
Timbalan Ketua Eksekutif, Strategi dan Komunikasi
- 6) Dato' Mearia @ Massahariah Hamzah
Naib Presiden Kanan / Ketua, Peruncitan & Perniagaan Komuniti
- 7) Nilammasri Ja'afar
Naib Presiden Kanan / Ketua, Pembiayaan & Pembangunan Perniagaan
- 8) Ummul Shirin Mohamed Thalha
Naib Presiden Kanan / Ketua, Undang-Undang & Secretariat Korporat
- 9) Azlan Abu Bakar
Naib Presiden Kanan / Ketua, Operasi Perbankan
- 10) Akhsan Zaini
Naib Presiden Kanan / Ketua, Distribution
- 11) Damanhuri Mahmod
Naib Presiden Kanan / Ketua, Teknologi Maklumat
- 12) Kamel Effendy Mohd Razali
Naib Presiden Kanan / Ketua, Khidmat Pengurusan & Pemulihan Hutang
- 13) Mohd Fauzi Rahmat
Naib Presiden Kanan / Ketua Pegawai Risiko, Pengurusan Risiko

- 14) Ahmad Noh Jeni
Naib Presiden Kanan / Ketua, Keselamatan
- 15) Asaraf Aboo Bakar
Naib Presiden Kanan / Ketua, Perbendaharaan & Pelaburan
- 16) Jay Khairil Jeremy Abdullah
Naib Presiden Kanan / Ketua, Juruaudit Dalaman
- 17) Mohd Sofian Amirudin
Naib Presiden Kanan / Ketua, Perniagaan Kad
- 18) Muhammad Adlan Husaan
Naib Presiden Kanan / Ketua, Perbankan Digital
- 19) Noor Azmi Jaafar
Naib Presiden Kanan / Ketua, Kewangan
- 20) Norshahzan Halin
Naib Presiden Kanan / Ketua, Pematuhan
- 21) Puspa Marina Dato' Haji Omar
Naib Presiden Kanan / Ketua, Komunikasi Strategik
- 22) Rosman Ramlan
Naib Presiden Kanan / Ketua, Pentadbiran Am
- 23) Suhaimi Mohamad
Naib Presiden Kanan / Ketua, Operasi Peruncitan Kredit
- 24) Haniza Mohamad Fadzil
Naib Presiden / Ketua, Pembelajaran & Pembangunan
- 25) Haris Yaakob Abdullah
Naib Presiden / Ketua, Strategi Korporat
- 26) Mohd Supian Mat Nan
Naib Presiden / Ketua, Perbankan Islam
- 27) Syanorida Bahari
Naib Presiden / Ketua, Pengurusan Sumber Manusia

KENYATAAN PENGERUSI

Bagi pihak Lembaga Pengarah, saya dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan dan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional (BSN) bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017. Tahun ini adalah tahun ke-44 kami beroperasi sejak BSN ditubuhkan pada tahun 1974. Sepanjang lebih empat dekad yang lalu, BSN telah meneruskan usahanya untuk memenuhi mandat yang diamanahkan oleh Kerajaan dengan menyediakan akses perbankan yang terbaik serta menggalakkan amalan menabung terutama sekali di kalangan generasi muda demi meningkatkan kualiti hidup rakyat Malaysia.

Oleh yang demikian, kami dengan berbesar hati melaporkan bahawa BSN sekali lagi telah menunjukkan pertumbuhan yang memberangsangkan serta prestasi kewangan yang kukuh bagi tahun berakhir 31 Disember 2017, didorong oleh situasi ekonomi negara yang sedang beransur pulih.

Perspektif Ekonomi

Pembangunan pasaran dan permintaan luar yang bertambah baik telah mendorong ekonomi global untuk terus berkembang sebanyak 3.8 peratus berbanding 3.2 peratus pada tahun 2016. Walaupun faktor-faktor makro ekonomi terus kukuh, isu geopolitik kekal membimbangkan.

Ekonomi Malaysia menunjukkan perkembangan yang memberangsangkan dengan pertumbuhan sebanyak 5.9 peratus pada tahun 2017 berbanding 4.2 peratus pada tahun 2016. Pertumbuhan ini didorong oleh perbelanjaan dalam sektor swasta dan penambahan aktiviti dalam sektor-sektor pembuatan dan perkhidmatan. Keadaan pasaran bertambah baik dengan pertumbuhan pendapatan yang konsisten dan eksport kekal kukuh berikutan permintaan global yang meningkat. Pengukuhan ringgit turut mencerminkan ekonomi negara yang bertambah baik.

Selaras dengan perkembangan ekonomi yang semakin positif, BSN kekal komited dalam usahanya untuk mengukuhkan tawaran serta memperluaskan kedudukan. Melalui rangkaian perbankan dan perkhidmatan kewangan yang meluas di seluruh negara, BSN terus memastikan semua rakyat Malaysia mendapat akses perbankan yang komprehensif.

Pertumbuhan Mapan

Pendorong utama kami adalah aspirasi Bank dalam menawarkan kemudahan kewangan kepada semua rakyat Malaysia. Selain daripada mengimbangi kedudukan kami sebagai entiti yang menguntungkan, matlamat kami sejak dari dahulu lagi adalah sentiasa menyokong agenda sosial dalam menerapkan pengetahuan celik kewangan di seluruh negara. Bagi memastikan pertumbuhan jangka panjang, kami mengambil pendekatan berhemah dan mengamalkan tahap pematuhan dan tadbir urus korporat yang tinggi dalam setiap perkara yang kami lakukan. Falsafah ini membentuk asas utama dalam pertumbuhan berterusan BSN sehingga ke hari ini.

Prestasi Kewangan

Prestasi kewangan bagi tahun 2017 adalah sangat menggalakkan seiring dengan pemulihan dalam landskap ekonomi Malaysia. Bagi tahun 2017, pihak Bank telah mencatatkan keuntungan selepas cukai dan zakat berjumlah RM171.5 juta, dengan hasil sebanyak RM1,920.2 juta. Peningkatan dalam keuntungan bersih kami sebanyak 199.8 peratus adalah selaras dengan pertumbuhan konsisten yang ditunjukkan dalam segmen perniagaan utama kami yang merangkumi perbankan runcit.

Secara keseluruhannya, kami mencatat pertumbuhan 3.4 peratus dalam jumlah pinjaman dan pembiayaan bagi tahun 2017 berbanding tahun lepas meskipun pengguna masih mengekalkan sentimen berjaga-jaga. Kami percaya pertumbuhan baik dalam segmen pinjaman dan pembiayaan ini berjaya dicapai melalui pelbagai inisiatif yang disediakan oleh Kerajaan terutamanya dalam mendorong pemilikan rumah serta sewa beli kenderaan. Pinjaman dan pembiayaan sewa beli mendahului dengan kenaikan 68.0 peratus kepada RM1,064.5 juta, diikuti oleh Pembiayaan/Pinjaman Perumahan pada 7.0 peratus, Kad Kredit pada 13.0 peratus dan Mikro Kewangan sebanyak 0.7 peratus. Manakala Pembiayaan/Pinjaman Peribadi mengalami penurunan sebanyak 3.2 peratus.

Dalam menyahut matlamat Kerajaan bagi memastikan rakyat Malaysia mampu memiliki rumah pertama, BSN telah menyediakan kemudahan pembiayaan bagi peminjam yang layak dimana lebih 55 peratus pinjaman perumahan yang telah diluluskan kepada pembeli rumah pertama pada tahun 2017. Sebanyak 94 peratus daripada jumlah pinjaman perumahan telah diluluskan untuk pembelian harta tanah di bawah RM500,000.

Bagi tahun 2017, kedudukan deposit menurun sebanyak 3.9 peratus kepada RM24.88 bilion berbanding RM25.90 bilion pada tahun 2016, yang didorong oleh sektor simpanan tetap.

Sokongan dan komitmen kukuh daripada Kerajaan dan Bank Negara Malaysia untuk menjadikan Malaysia sebagai pusat perkhidmatan kewangan Islam dunia menjelang tahun 2020 terus mendapat sambutan dan sokongan yang padu. Secara tidak langsung, ianya membantu dalam pertumbuhan Perbankan Islam di BSN sebagai penyumbang utama jumlah keuntungan Bank sebanyak 62.8 peratus. Bagi tahun 2017, Perbankan Islam mencatatkan hasil sebanyak RM1,042.5 juta, peningkatan sebanyak 0.6 peratus berbanding tahun 2016 iaitu RM1,036.4 juta. Keuntungan selepas cukai dan zakat untuk sektor ini adalah sebanyak RM107.8 juta, 93.4 peratus lebih tinggi daripada tahun 2016. Pertumbuhan hasil bagi Perbankan Islam adalah disebabkan oleh peningkatan pendapatan daripada aktiviti pembiayaan dan pendahuluan berjumlah RM934.9 juta, menyebabkan kenaikan sebanyak 4.1 peratus berbanding tahun 2016.

Mendorong Inovasi

BSN terus memberikan fokus strategik dalam monyokong rangkuman kewangan yang menyeluruh dengan mempertingkatkan rangkaian produk dan memastikan ianya kekal relevan bagi memenuhi keperluan pelanggan. Kami menggunakan teknologi dan inovasi sebagai pemacu utama untuk membina keupayaan dan mengukuhkan tawaran kami bukan sahaja di kawasan luar bandar tetapi juga di kawasan bandar terutamanya di kalangan generasi muda.

Mendorong pemerksaan kewangan

Di BSN, fokus utama kami adalah sentiasa menyokong agenda Kerajaan untuk mencapai pertumbuhan ekonomi yang mapan serta mengukuhkan rangkuman kewangan bagi memastikan segenap lapisan masyarakat mendapat kemudahan kewangan yang berkualiti.

BSN terus kekal relevan sebagai satu-satunya Bank yang memberi akses perbankan secara menyeluruh kepada masyarakat terutama di kawasan luar bandar menerusi rangkaian Ejen Bank Berdaftar (EB BSN) sejak pengenalannya pada tahun 2012 dalam usaha membantu kerajaan mencapai status negara maju. BSN turut komited untuk terus progresif dalam misi untuk mencapai objektifnya menjadikan sektor perbankan di Malaysia lebih inklusif. Kini, EB BSN meliputi 144 daerah melibatkan 96.7% daripada 886 mukim di Malaysia di mana jumlah keseluruhannya adalah sebanyak 5,682 EB BSN.

Setelah lima tahun EB BSN dilaksanakan, jumlah keseluruhan transaksi perbankan meningkat kepada 134 juta transaksi dengan nilai hampir RM9 bilion berbanding hanya 99 juta transaksi pada tahun 2016. Di samping itu juga, jumlah deposit yang diperoleh melalui EB BSN turut meningkat kepada RM258 juta pada tahun ini berbanding RM212 juta pada tahun 2016. Selain itu sejumlah lebih 31,000 pembukaan akaun baharu telah direkodkan sejak perkhidmatan EB BSN diperkenalkan pada Disember 2014.

Di era globalisasi kini, sesetengah ekonomi di negara-negara maju telah berjaya disebabkan oleh Perusahaan Industri Kecil dan Sederhana (PKS) yang diusahakan di dalam negara. Kebanyakan PKS merupakan tulang belakang kepada ekonomi negara mencakupi lebih 98% daripada jumlah perniagaan dan menyumbang lebih 65% kepada pekerjaan serta lebih 50% daripada keluaran domestik negara.

Memandangkan pertumbuhan yang kian meningkat dalam PKS, BSN sejak 10 tahun yang lalu terus menyokong inisiatif ini dengan menyalurkan skim pinjaman dan pembiayaan BSN micro/i kepada perusahaan mikro yang layak agar perniagaan mereka terus maju dan berdaya saing.

Kedudukan BSN sebagai peneraju utama dalam skim pinjaman dan pembiayaan Micro/i di Malaysia terus unggul sebagai peneraju pasaran dengan pegangan lebih 50 peratus pada tahun 2017. Dalam tahun 2017, kami telah mengagihkan pembiayaan berjumlah RM191 juta kepada lebih 5,000 pelanggan. Secara keseluruhannya, skim ini terus berkembang dengan baik apabila berjaya membiayai lebih 58,000 pelanggan dengan jumlah pinjaman dan pembiayaan sebanyak RM1.5 bilion berbanding 320 pelanggan dengan jumlah pinjaman dan pembiayaan sebanyak RM5 juta pada tahun pertama diperkenalkan.

Salah satu usaha dalam mengembangkan skim pinjaman dan pembiayaan BSN Micro/i merangkumi kerjasama strategik bersama Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad (CGC) dalam perkongsian strategik Jaminan Portfolio yang menyediakan pinjaman dan pembiayaan sehingga RM50 juta kepada perusahaan mikro di Malaysia. Di bawah skim Jaminan Portfolio ini, perusahaan mikro boleh memohon untuk kemudahan konvensional ataupun Islamik daripada BSN. Nilai pinjaman dan pembiayaan yang ditawarkan bermula daripada RM5,000 hingga RM50,000 dan terbuka kepada usahawan bumiputera ataupun bukan bumiputera bagi tempoh lima tahun. 70 peratus daripada jumlah pinjaman dan pembiayaan yang diluluskan oleh Bank melalui skim Jaminan Portfolio ini akan dijamin oleh CGC.

Pada penghujung tahun 2017, lebih daripada 14,000 bilangan perusahaan mikro telah memohon untuk skim pinjaman dan pembiayaan BSN Micro/i dan kami telah mengagihkan sebanyak RM192 juta. Sekali lagi, saya berbangga untuk menyatakan bahawa BSN telah membuka laluan bagi kerjasama PG yang pertama di Malaysia bagi menyokong sektor perniagaan mikro. Saya turut berbesar hati melihat bank-bank lain turut memulakan tawaran yang sama.

Pada November tahun ini, BSN telah melancarkan skim pinjaman BSN Microplus yang merupakan kesinambungan daripada skim pinjaman dan pembiayaan BSN Micro/i yang menawarkan jumlah pinjaman yang lebih besar dengan pinjaman maksimum sebanyak RM250,000 berbanding skim pinjaman dan pembiayaan BSN Micro/i yang sebelum ini menawarkan jumlah maksimum sebanyak RM50,000. Skim ini telah mendapat sambutan yang sangat baik dan kami amat mengharapkan kejayaan program ini dalam membantu para usahawan mengembangkan lagi perusahaan mikro di Malaysia.

BSN terus menyokong matlamat Kerajaan untuk membantu memajukan rakyat Malaysia agar mereka dapat menikmati kehidupan yang lebih baik. Antara salah satu inisiatif yang diperkenalkan oleh Kerajaan adalah dengan membantu pembeli memiliki rumah pertama mereka melalui Skim Perumahan Belia (SPB).

Skim SPB ini merupakan kerjasama antara Kerajaan, Cagamas Berhad, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dan BSN, dalam menawarkan pembiayaan 100 peratus kepada pembeli rumah pertama di Malaysia. Skim ini telah dilancarkan pada Julai 2015 dan sehingga 31 Disember 2017, BSN telah berjaya meluluskan 5,153 pinjaman dan pembiayaan perumahan berjumlah RM1,183 juta.

BSN juga telah bekerjasama dengan Sin Hee Yang Property Group serta Persatuan Pemaju Hartanah dan Perumahan Malaysia (REHDA), Negeri Sembilan bersempena dengan Ekspo Hartanah Malaysia (MAPEX) dalam mempromosikan SPB. Skim ini hanya ditawarkan oleh BSN kepada pembeli rumah pertama yang layak, berkahwin ataupun bujang yang berumur antara 25 hingga 40 tahun dengan pendapatan isi rumah tidak melebihi RM10,000 sebulan bagi mendapatkan kemudahan pembiayaan ini.

Mendorong Warga Penyimpan

Salah satu daripada mandat utama Bank adalah untuk mendorong dan menggalakkan rakyat Malaysia untuk menyimpan. Menyedari kepentingan dalam memupuk amalan menabung sejak dari kecil lagi, pihak Bank telah menjalankan pelbagai inisiatif serta mempromosikan produk antaranya ialah Skim Galakan Simpanan Pelajar (SGSP) dan BSN Smart Junior (BSJ).

Pihak Bank amat berbangga untuk memaklumkan bahawa BSJ dan SGSP terus mendapat sambutan di kalangan sasarannya iaitu pelajar sekolah. SGSP adalah skim simpanan yang berkonsepkan pertandingan simpanan secara tahunan bertujuan memupuk amalan menabung secara berhemah disamping menawarkan ganjaran hadiah, yang mana penyertaan terbuka kepada pelajar sekolah rendah dan menengah serta pihak sekolah.

Pada tahun 2017, jumlah pelajar baharu meningkat seramai 100,000 orang menjadikan jumlah keseluruhan pelajar yang menyertai SGSP adalah sebanyak 1.1 juta pelajar dari lebih 7,800 buah sekolah (168 buah sekolah baharu) di seluruh negara untuk merebut hadiah-hadiah yang bernilai RM200,000 dalam pertandingan ini.

Jumlah simpanan para pelajar dan sekolah – sekolah yang mengambil bahagian dalam SGSP mencapai sehingga lebih 566.4 juta. Kami amat berpuas hati dengan kejayaan inisiatif ini dalam menggalakkan tabiat menabung di kalangan golongan muda.

Selain daripada itu, BSN turut melancarkan Kempen '12 Juta Ringgit, 12 Jutawan, 12 Bulan' bagi BSN Sijil Simpanan Premium (BSN SSP) yang merupakan satu – satunya produk simpanan yang unik dan tersendiri dalam kalangan produk simpanan yang ditawarkan di pasaran. Melalui kempen ini, BSN telah memberikan ganjaran RM1 juta bagi kategori cabutan istimewa serta kereta mewah BMW dan Mercedes Benz melalui cabutan bulanan dan iPhone 7 dan RM10,000 melalui cabutan remaja (kategori biasa dan khas) pada setiap bulan sepanjang tahun 2017.

Seramai 12 jutawan telah dilahirkan sepanjang tahun 2017 dimana nilai keseluruhan ganjaran sebanyak RM17.7 juta dan 13,536 ganjaran telah ditawarkan kepada para penyimpan BSN SSP. Setiap bulan sebanyak 1,128 ganjaran telah diberikan kepada para penyimpan yang bertuah.

Kempen ini telah berjaya menarik hampir 237,330 pelanggan baharu pada tahun 2017, dan berjaya menyumbang kepada peningkatan deposit bank. BSN SSP meningkat kepada RM62.3 juta dengan jumlah deposit sebanyak RM3,312.6 juta.

Bantuan kemasyarakatan

Sebagai Bank yang mengutamakan komitmen rakyat, kami percaya bahawa kami bertanggungjawab untuk memberi semula kepada komuniti di mana kami beroperasi. Di BSN, kami bukan sahaja membantu rakyat Malaysia dengan memberi kemudahan akses perbankan yang komprehensif, malahan kami turut membantu komuniti melalui khidmat kemasyarakakaan di bawah inisiatif tanggungjawab sosial korporat (CSR) kami.

Pada tahun ini, kami telah menjalankan beberapa aktiviti CSR untuk membantu komuniti yang kurang berkemampuan. BSN telah menjalankan fasa kedua program pemberian cermin mata "Dari Mata Turun ke Hati" di mana 500 para pelajar yang kurang berkemampuan dan miskin diberikan perkhidmatan pemeriksaan mata dan pemberian cermin mata secara percuma di 39 buah sekolah menengah dan 95 buah sekolah rendah di sekitar daerah Pendang dan Sik di Kedah termasuk sekolah angkat BSN.

Pihak Bank juga turut menghulurkan bantuan ekoran musibah banjir yang melanda di negeri – negeri yang terlibat. Sebanyak 1,000 pek bantuan berupa barang keperluan harian dengan nilai keseluruhan sebanyak RM 200,000 telah diserahkan kepada beberapa keluarga di negeri Kelantan dan Johor bagi membantu golongan yang kurang

berkemampuan untuk meringankan sedikit beban mereka akibat musibah yang melanda selari dengan visi kami ‘Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan’.

Selain daripada itu, bersempena dengan bulan Ramadhan, BSN telah menganjurkan Program Raudah Ramadhan BSN dalam menyampaikan sumbangan sempena musim perayaan serta menikmati iftar bersama para pelajar daripada golongan asnaf di sekitar Jerlun, Kedah. Program ini melibatkan 100 golongan asnaf yang terdiri daripada para pelajar tingkatan enam Sek. Men. Kebangsaan Ayer Hitam dan Sek. Men. Agama Nahdzatul. Sumbangan sebanyak RM200 telah diserahkan kepada setiap pelajar sebagai bantuan menjelang hari raya.

Seperti tahun – tahun sebelum ini, BSN turut kembali dengan kempen Raya iaitu Kempen Riuhan Raya BSN dengan memberi fokus kepada aktiviti tanggungjawab sosial yang menjurus kepada ikatan silaturrahim kekeluargaan menjelang musim perayaan. BSN telah menaja tiket penerbangan (pergi dan balik) kepada para pelajar cemerlang yang terpilih dimana mereka menuntut di luar negara untuk pulang beraya bersama keluarga mereka.

Memahami erti kepentingan ikatan silaturrahim kekeluargaan sempena sambutan Syawal, BSN turut mengambil peluang untuk memberi kegembiraan buat para pelanggannya dengan merakam saat – saat indah ini. Sambutan yang diterima amatlah menggalakkan terutama sekali di media sosial BSN dan media-media terpilih yang lain.

Meningkatkan Tadbir Urus Korporat

BSN sentiasa percaya bahawa tadbir urus korporat yang baik merupakan asas mutlak bagi kemapanan jangka panjang Bank. Kami berpegang kepada asas-asas yang kukuh untuk memastikan kami sentiasa menjadi rakan perniagaan yang dipercayai kepada pemegang berkepentingan kami. Inilah yang terus membentuk teras kepimpinan dalam BSN, dan kami akan terus menilai dan mengukuhkan pengurusan risiko dan amalan pematuhan kami sewajarnya.

Kedudukan modal Bank kekal stabil, dengan profil kecairan yang mantap dan lembaran imbangan yang kukuh. Nisbah modal berwajaran risiko kami jauh mengatasi nisbah modal minimum pada 15.8 peratus. Kami berusaha untuk mengekalkan kualiti aset yang tinggi supaya kami dapat mengekalkan kedudukan kewangan yang kukuh serta

menambah baik kualiti perkhidmatan kami untuk terus menyokong agenda pertumbuhan dan kesejahteraan negara, sambil membina nilai jangka panjang bagi para pemegang berkepentingan kami.

Memperkuuhkan warga kerja kami

Komitmen dan dedikasi warga kerja kami adalah tunjang di sebalik kejayaan Bank untuk terus beroperasi secara konsisten dan mampan sepanjang empat dekad ini. Prinsip serta nilai – nilai murni Bank iaitu C.A.R.E yang membawa maksud Komited (*Committed*), Cerdas/Tangkas (*Agile*), Menghormati (*Respectful*) dan Beretika (*Ethical*), sentiasa dipupuk agar ianya selaras dengan keperluan di persekitaran perniagaan masa kini serta sejajar dengan agenda korporat semasa. Kami terus menerus memperkasakan warga kerja kami dengan memastikan mereka menerima latihan modal insan yang berterusan supaya kami boleh membangun sejajar dengan pembangunan perbankan di masa hadapan.

Saya mengambil kesempatan di sini untuk mengucapkan syabas kepada warga kerja Bank kerana tekun melaksanakan transformasi dengan mengamalkan budaya kerja positif bagi menerapkan nilai – nilai murni dalam semua perkara yang mereka lakukan. Transformasi ini merupakan paksi kepada kemampuan pertumbuhan dalam usaha kami untuk mara ke hadapan sebagai bank pilihan rakyat Malaysia.

Melangkah ke Hadapan

Pertumbuhan Malaysia pada 2017 dijangka berterusan sehingga 2018. Bersandarkan landskap ekonomi yang lebih menggalakkan, kami menjangka tahun 2018 akan menyaksikan pertumbuhan yang lebih positif dalam pinjaman dan pembiayaan serta deposit. Purata pendapatan boleh guna bagi isi rumah dijangka meningkat dengan perbelanjaan pengguna yang bertambah baik berikutan pengurangan cukai pendapatan perseorangan dan langkah-langkah lain yang dicadangkan dalam belanjawan 2018.

Kami juga merancang untuk membangunkan segmen Perbankan Islam memandangkan terdapat potensi besar dalam pasaran pada masa ini. Kami berhasrat untuk memanfaatkan inovasi dalam teknologi untuk menyokong rangkaian produk dan perkhidmatan kami agar kami terus kekal sebagai bank pilihan bagi rakyat Malaysia.

Penghargaan

Dikesempatan ini, saya ingin mengambil peluang, mewakili Lembaga Pengarah untuk merakamkan setinggi – tinggi penghargaan dan terima kasih kepada Datuk Adinan Maning, yang telah berkhidmat di BSN sebagai Ketua Eksekutif selama 10 tahun bermula tahun 2007 sehingga 30 November 2017. Sepanjang perkhidmatan beliau, pelbagai sumbangan dan komitmen yang tinggi telah diberikan dalam memacu kecemerlangan Bank sehingga menjadikan BSN sebagai sebuah Bank yang disegani dan mampu bersaing bersama institusi perbankan yang lain.

Lembaga Pengarah dan Pengurusan Kanan juga turut mengalu-alukan Datuk Yunos Abd Ghani yang telah dilantik sebagai Ketua Eksekutif berkuat kuasa pada 1 Disember 2017. Datuk Yunos membawa bersama tiga dekad pengalaman dalam industri perbankan dan beliau telah berkhidmat di BSN semenjak tahun 2006 lagi. Pihak Bank yakin, dibawah kepimpinan beliau, BSN akan terus maju dan dapat mempertingkatkan lagi penjanaan perniagaan yang mampan.

Selain itu, saya bagi pihak Lembaga Pengarah, ingin berterima kasih kepada Encik Ramesh Pillai yang telah menamatkan tempoh perkhidmatan sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 20 April 2017. Sesungguhnya beliau telah banyak memberikan idea serta pandangan dalam memajukan BSN. Pihak Bank juga turut mengalu- alukan kedatangan tiga Ahli Lembaga Pengarah yang baharu iaitu Datuk Fazlur Rahman Ebrahim, Tuan Haji Selamat Haji Sirat dan juga Prof Dr. Rozainun Hj Ab Aziz dimana, pengalaman dan pandangan korporat yang mantap mampu memacu Bank ke tahap yang lebih unggul.

Bagi pihak Ahli Lembaga Pengarah yang lain, saya ingin merakamkan ucapan terima kasih kepada Pihak Pengurusan serta warga kerja BSN yang telah melaksanakan peranan mereka dengan penuh komitmen dan dedikasi. Disebabkan perkhidmatan cemerlang inilah, pihak Bank masih berdiri di sini atas sokongan mereka yang tidak

berbelah bagi dan saya amat mengalu-alukan sumbangan mereka untuk tahun-tahun yang akan datang.

Kami turut menyampaikan penghargaan kepada para pemegang berkepentingan dan Badan Kawal Selia atas sokongan dan bimbingan berterusan mereka. Kami akan terus berkhidmat kepada negara dengan menawarkan produk dan perkhidmatan kewangan yang mudah diakses dan relevan untuk masa akan datang.

Terima kasih.

LAPORAN AKTIVITI

KEMPEN BSN SSP 2017

‘12 JUTA RINGGIT, 12 JUTAWAN, 12 BULAN’

BSN menawarkan peluang yang lebih besar kepada orang ramai untuk menjadi jutawan dengan kempen “12 juta Ringgit, 12 jutawan, 12 bulan” untuk penyimpan BSN SSP bagi menggalakkan tabiat menyimpan dalam kalangan rakyat Malaysia. Buat pertama kalinya, Kategori Cabutan Istimewa menawarkan ganjaran bernilai RM1 juta ringgit secara berterusan setiap bulan, dari Bulan Januari hingga Disember 2017. Selain itu, BSN juga telah memperkenalkan Cabutan Remaja, untuk remaja berumur 12 hingga 17 tahun untuk menyimpan bagi masa depan mereka.

10 Fakta BSN SSP 2017

- Konsep 2017 – ‘12 Juta Ringgit, 12 Jutawan, 12 Bulan’
- Merupakan produk simpanan BSN yang unik sejak tahun 1978
- Merupakan produk simpanan Patuh Syariah (berdasarkan kontrak Mudharabah Syariah - perkongsian keuntungan)
- Simpanan BSN SSP dijamin oleh Kerajaan
- Semua hadiah dikecualikan daripada cukai pendapatan
- Simpanan minimum RM10 dan layak untuk mengambil bahagian setiap kali cabutan diadakan (selagi tidak membuat penebusan)
- Semua warganegara Malaysia berumur 12 tahun dan ke atas layak menyertai Cabutan BSN SSP kecuali kakitangan BSN
- Majlis Cabutan BSN SSP diadakan setiap SABTU terakhir pada setiap bulan
- Pertama kali BSN menawarkan hadiah RM1 juta setiap bulan bagi tempoh 1 tahun
- Penyimpan berumur 12-17 tahun layak menyertai kesemua kategori cabutan BSN SSP iaitu Cabutan Remaja, Cabutan Bulanan dan Cabutan Istimewa

KARNIVAL KEWANGAN 2017

Dewan Tun Razak PWTC

Bank Negara Malaysia (BNM) telah menganjurkan beberapa siri Karnival Kewangan yang bertujuan untuk mendidik orang ramai mengenai hal-hal kewangan termasuk perkhidmatan sedia ada bagi membantu individu dan perniagaan menguruskan kewangan mereka dengan lebih efektif.

Karnival yang julung kali diadakan di Kuala Lumpur pada 13 hingga 15 Januari 2017, memberi peluang kepada orang ramai untuk mendapatkan maklumat berhubung dengan produk dan perkhidmatan kewangan, membuat pertanyaan atau mendapatkan nasihat – semuanya di satu tempat bersama lebih 100 penyedia perkhidmatan kewangan, persatuan dan agensi yang menawarkan pelbagai perkhidmatan dan produk kewangan untuk keperluan yang berbeza.

Turut diadakan semasa karnival tersebut adalah Majlis Anugerah Karnival Kewangan di mana BSN telah dinobatkan Anugerah Rangkuman Kewangan Terbaik. Sementara itu, sekolah angkat BSN iaitu Sekolah Menengah Vokasional Gombak turut menerima Anugerah Sekolah Terbaik dalam Pendidikan Kewangan bagi kategori Sekolah Menengah.

PERASMIAN PUSAT PEMBIAYAAN AUTOMOBIL BSN KETIGA

Hotel Ixora, Pulau Pinang

Pembukaan Pusat Pembiayaan Automobil - 'Automobile Finance Centre' (AFC) BSN ketiga bertempat di Bandar Perda, Pulau Pinang pada 17 Januari 2017 merupakan satu langkah strategik dalam memenuhi permintaan pasaran konsumen dengan menawarkan perkhidmatan setanding peneraju pasaran yang lain.

AFC BSN Pulau Pinang ini merupakan pusat ketiga dibuka selepas AFC BSN Kuala Lumpur yang bertempat di Wisma RKT, Jalan Raja Abdullah dan AFC BSN Selangor di Kompleks PKNS Shah Alam. AFC BSN merupakan pusat sehenti bagi semua kemudahan berkaitan sewa beli. Ianya bagi memastikan semua urus niaga pelanggan dan pengedar kereta dilaksanakan dengan lebih cepat dan berkesan.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN ANTARA BSN DAN CREDIT GUARANTEE CORPORATION MALAYSIA BHD (CGC)

Sasana Kijang, Bank Negara Malaysia

BSN dan CGC telah memeterai perjanjian Jaminan Portfolio (PG) pada 27 Januari 2017 dengan objektif untuk menyediakan pembiayaan bernilai RM50 juta khusus untuk perusahaan mikro. Ini adalah PG pertama di Malaysia untuk menyokong segmen perniagaan mikro di mana CGC menyediakan jaminan sehingga 70 peratus daripada jumlah pembiayaan yang diluluskan oleh bank melalui Skim Jaminan Portfolio CGC.

Menerusi usahasama itu, sasaran adalah untuk membiayai kira-kira 2,500 perniagaan mikro Bumiputera dan bukan Bumiputera di seluruh negara. Ini dikenalpasti sebagai usaha untuk membuka lebih banyak peluang bagi kedua-dua pihak bekerjasama dalam meningkatkan perusahaan mikro ke tahap yang lebih tinggi.

MISI BANTUAN BANJIR

Negeri Kelantan, Johor dan Perak

Ekoran musibah banjir yang melanda kawasan pantai timur serta beberapa buah negeri di Semenanjung pada bulan Februari 2017, BSN mengambil inisiatif memulakan siri jelajah untuk membantu mangsa banjir di negeri-negeri yang terlibat iaitu di Kelantan, Johor dan Perak.

Sebanyak 1,000 pek berisi keperluan harian berjumlah RM200,000 diserahkan kepada 1,000 keluarga mangsa di negeri terjejas. Di Kelantan, sejumlah 400 pek bantuan telah diagihkan kepada 400 penduduk di jajahan Pasir Mas, Pasir Putih dan Rantau Panjang. Manakala di Johor, melibatkan daerah Segamat antaranya Kampung Paya Pulai, Kampung Pogoh Tengah dan Kampung Chodan. Manakala sebanyak 380 pek bantuan diserahkan kepada 380 buah lagi keluarga.

Baki 220 pek bantuan selebihnya turut diagihkan kepada penerima di negeri-negeri banjir lain. Pihak Bank sentiasa komited dalam memperkasa inisiatif tanggungjawab sosial dalam menyalurkan bantuan kepada mangsa-mangsa banjir. Inisiatif ini merupakan sebahagian daripada tanggungjawab sosial BSN dalam meringankan beban mangsa agar mereka dapat memulakan kembali kehidupan selepas ditimpa musibah.

LE TOUR DE' LANGKAWI 2017

Lapan Peringkat di Semenanjung Malaysia

BSN sekali lagi menjadi salah satu Penaja Utama Program Le Tour de' Langkawi (LTdL) 2017 bagi jersey pecut (Sprint Jersey) dan penyampai replika cek (Mock Cheque Presenter) bagi tahun kedua berturut-turut. Penjelajahan ini telah berlangsung dari 21 Februari hingga 1 Mac 2017.

Di sepanjang penjelajahan BSN berpeluang mengedar risalah produk di samping mengambil pendekatan untuk mendekati masyarakat tempatan. Booth-booth turut dibuka di lapan peringkat perlumbaan iaitu termasuk di lapan negeri dan dua Wilayah Persekutuan, dengan menawarkan promosi menarik yang terhad untuk produk BSN antaranya BSN SSP, Kad Kredit dan Pembiayaan Peribadi.

Tarikan utama kepada para pelanggan BSN pada setiap tahun adalah untuk memiliki Jersey Eksklusif LTDL 2017 - "Teal Sprint Jersey" yang ditandatangani oleh pemenang kategori pecut bagi peringkat tersebut.

MAJLIS PERASMIAN WISMA MUAFAKAT, BSN NEGERI JOHOR

Johor Bahru

BSN melakarkan sejarahnya yang tersendiri apabila bangunan Wisma Muafakat yang beralamat di Jalan Abdullah Ibrahim, Johor Bahru untuk menempatkan cawangan utamanya. Sebelum ini cawangan utama Johor telah beroperasi di bangunan Wisma Maria di Jalan Ngee Heng selama lebih 29 tahun.

Bermula Januari 2017, kesemua urusan pentadbiran dan pengoperasian BSN negeri Johor dilaksanakan di penempatan baharu ini bagi memastikan keselesaan pelanggan ketika berurus dan menyediakan ruang pekerjaan yang lebih kondusif bagi para kakitangan. Majlis perasmian Wisma Muafakat ini telah diadakan pada 12 Mac 2017 dan dirasmikan oleh Pengerusi BSN, Tan Sri Abu Bakar bin Abdullah.

Bangunan Wisma Muafakat ini mempunyai 10 tingkat ruang pejabat dan 3 tingkat ruang bawah tanah. Antara kemudahan yang disediakan termasuk ruangan Pusat Latihan, Surau, Nurseri & ‘Open Terrace’, Gimnasium, Cafeteria dan ruang ‘Indoor Game’.

ANUGERAH SKIM GALAKAN SIMPANAN PELAJAR (SGSP) 2017

Sunway Resort Hotel & Spa

Pada 21 Mac 2017, seramai 118 pemenang individu dan sekolah menerima hadiah dengan jumlah keseluruhan bernilai RM200,000 melalui penyampaian Anugerah SGSP 2017 bagi tiga kategori utama iaitu Individu, Sekolah dan Tabungan Berhemah.

BSN mensasarkan lebih banyak penyertaan para pelajar seluruh Malaysia melalui SGSP bagi menggalakkan dan memperkasakan sikap menabung dalam kalangan pelajar dan pihak sekolah untuk terus menyimpan bersama BSN dan menikmati kelebihannya. BSN secara berterusan giat mempromosi tabiat menyimpan melalui inisiatif SGSP dan BSJ melalui program ‘BSN School Carnival’ dan program-program menarik di sekolah-sekolah terpilih di seluruh Malaysia.

Sehingga Disember 2016, lebih 1.02 juta orang pelajar dan lebih 7,800 buah sekolah telah menyertai SGSP. Malah, jumlah simpanan para pelajar dan sekolah ini juga telah mencapai sehingga lebih RM579 juta.

MAJLIS PENYERAHAN VAN JENAZAH

Auditorium, Wisma BSN, Kuala Lumpur

BSN telah menyumbangkan 13 buah van jenazah kepada masjid dan institusi terpilih di seluruh Malaysia pada 4 Mei 2017. Ini merupakan tahun ketujuh berturut-turut bagi BSN dalam memberi sumbangan van jenazah kepada komuniti.

Sejak tahun 2010, sebanyak 108 buah van jenazah telah disumbangkan melalui peruntukan zakat perniagaan Skim Perbankan Islam BSN. Pihak bank komited untuk terus memberi perkhidmatan cemerlang kepada segenap lapisan masyarakat melalui inisiatif tanggungjawab sosial korporatnya.

MALAM ANUGERAH EJEN BANK BERDAFTAR BSN (EB BSN) 2017

Sunway Resort Hotel & Spa

BSN telah meraikan seramai 100 ejen bank berdaftar (EB BSN) menerusi penganjuran Malam Anugerah EB BSN bagi menghargai peranan dan komitmen para ejen yang telah menunjukkan prestasi cemerlang untuk tempoh sepanjang tahun 2016 pada 20 Mei 2017. Di majlis tersebut, BSN telah menyampaikan anugerah bagi empat kategori iaitu 13 pemenang bagi Anugerah Kecemerlangan EB BSN Peringkat Negeri, tiga pemenang bagi Anugerah Kecemerlangan, Peringkat Kebangsaan dan dua pemenang bagi Anugerah Penghargaan Khas dan satu pemenang bagi kategori terbaru iaitu Anugerah Pengurusan EB BSN Terbaik. Tahun ini, anugerah Piala Pusingan Ketua Eksekutif telah diperkenalkan dengan ganjaran RM5,000 kepada Cawangan BSN Negeri Johor yang menunjukkan prestasi paling cemerlang.

Sebagai inisiatif rangkuman kewangan yang dipelopori oleh Bank Negara Malaysia (BNM), EB BSN merupakan satu saluran perbankan yang ditawarkan melalui ejen-ejen yang berdaftar dengan Bank, dan menawarkan perkhidmatan asas perbankan seperti perkhidmatan Deposit Tunai, Pengeluaran Wang Tunai, Pembayaran Bil, Simpanan BSN SSP, Pembayaran Tanpa Tunai, Pembelian Tambah Nilai Pra-Bayar Telefon Bimbit dan Pembukaan Akaun BSN Giro/Giro-i.

BSN terus kekal relevan sebagai satu-satunya bank yang memberi akses perbankan secara menyeluruh kepada masyarakat terutama di kawasan luar bandar menerusi rangkaian EB BSN sejak pengenalannya pada tahun 2012 dalam usaha membantu kerajaan mencapai status negara maju.

KEMPEN RIUHKAN RAYA BSN

Kota Bharu, Pulau Langkawi & Kuala Krai

Kempen Riuhan Raya BSN ini merupakan kesinambungan kempen Ramadan dan Raya BSN iaitu Kempen #BSNKataYangPentingIkhlas dan #BSN40Kebaikan pada tahun-tahun lalu. Pada kali ini, kempen dijalankan menerusi tiga segmen yang berbeza. Segmen pertama ialah melalui Peraduan Produk Pembiayaan Peribadi yang menawarkan hadiah bagi pelanggan bertuah yang melanggan kemudahan Pembiayaan Peribadi BSN sepanjang tempoh kempen berlangsung. Segmen kedua ialah peraduan di Facebook BSN Malaysia iaitu Peraduan Seloka Raya dan yang terakhir ialah aktiviti tanggungjawab sosial korporat (CSR) yang menaja kepulangan penuntut luar negara untuk pulang beraya bersama keluarga.

Segmen CSR yang membawa pulang tiga orang pelajar terpilih dari luar negara untuk menyambut Hari Raya Aidilfitri bersama keluarga, dua orang pelajar daripada negeri Kelantan serta seorang pelajar lagi dari negeri Kedah telah dipilih dan pertemuan yang diatur oleh BSN ini berlangsung dengan penuh emosi terutama ahli keluarga pelajar kerana tidak menjangka kepulangan insan yang tersayang. Video kepulangan para pelajar tersebut turut dikongsikan di media sosial Facebook dan Instagram BSN Malaysia. Dengan mengadakan kempen seperti ini, pihak BSN berhasrat untuk memberikan kebahagiaan dan keceriaan kepada para pelanggannya sempena musim perayaan.

PROGRAM RAUDAH RAMADHAN BSN

Sekolah Menengah Kebangsaan Ayer Hitam, Kedah

Program Raudah Ramadhan BSN yang diadakan pada 17 Mei 2017 merupakan program tanggungjawab sosial korporat BSN dimana seramai 100 asnaf yang terdiri daripada pelajar tingkatan 6 Sekolah Agama Nahdzatul dan Sekolah Menengah Kebangsaan Ayer Hitam diraikan. Program ini diadakan bersempena majlis berbuka puasa sekaligus menyampaikan sumbangan sempena Hari Raya kepada para pelajar daripada golongan asnaf di sekitar Jerlun, Kedah.

Pemberian sumbangan berupa duit persediaan raya sebanyak RM200 telah diserahkan kepada setiap pelajar oleh Y.B Dato' Wira Othman bin Aziz, Timbalan Menteri Kewangan I merangkap Ahli Parlimen Jerlun. Program ini adalah satu lagi medium bagi BSN menyumbang sesuatu yang baik kepada golongan yang memerlukan terutamanya di bulan Ramadhan serta bagi persediaan menjelang sambutan hari perayaan.

HARI ALAM SEKITAR NEGARA PERINGKAT KEBANGSAAN D'Tempat Country Club, Bandar Sri Sendayan Negeri Sembilan

BSN telah menyertai Hari Alam Sekitar Negara Peringkat Kebangsaan pada 21 Oktober 2017 yang telah diadakan di Negeri Sembilan. Program ini bertujuan untuk memupuk dan meningkatkan kesedaran dan pemahaman tentang penjagaan alam sekitar. Pihak bank telah mengambil bahagian dalam majlis hari terbuka ini untuk mempamerkan produk-produk kewangan seperti BSN SSP, Pembiayaan Perumahan, Pembiayaan Peribadi dan lain-lain. BSN turut mengadakan cabutan BSN SSP khas iaitu 'Enviro BSN SSP Bonanza Draw' sempena program tersebut.

PESTA SUKAN KEMENTERIAN KEWANGAN (PSKK) KE-43

PSKK ke-43 tahun 2017 yang berlangsung dari 10 hingga 19 November 2017 telah menyaksikan BSN sebagai tuan rumah bagi acara tahunan ini. Sebanyak 13 agensi telah terlibat antaranya, Jabatan Penilaian Dan Perkhidmatan Harta (JPPH), Bank Negara Malaysia (BNM), Jabatan Kastam Diraja Malaysia (JKDM), Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), Kementerian Kewangan atau Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Bursa Malaysia Berhad, Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM), Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam (LPPSA), Suruhanjaya Sekuriti (SC) dan Lembaga Pembangunan Langkawi (LADA).

Dengan bertemakan 'Satu Semangat, Satu Matlamat', Pesta sukan ini telah berlangsung dengan jayanya selama sembilan hari dengan menyaksikan atlet daripada setiap agensi bersaing dalam pelbagai acara termasuk golf, futsal, catur, ping pong, bola tampar, bola sepak, badminton, tenpin bowling, sepak takraw, tenis, bola jaring dan olahraga.

BSN telah dinobatkan johan keseluruhan dengan menjuarai sembilan daripada 13 acara yang dipertandingkan menewaskan 12 agensi lain di bawah Kementerian Kewangan (MOF). Pelancaran logo baharu Majlis Kebajikan dan Sukan Anggota-Anggota Kementerian Kewangan (MKSACK) turut diadakan pada hari penutup PSKK ke-43 ini.

KARNIVAL KEWANGAN SARAWAK

CityOne Exhibition Centre, Kuching, Sarawak

BSN telah dijemput sekali lagi untuk menyertai Karnival Kewangan 2017 di bawah anjuran BNM yang berlangsung selama tiga hari bermula dari 24 hingga 26 November 2017 di Sarawak. Pelbagai aktiviti menarik telah dianjurkan bagi menambahkan pengetahuan terhadap perihal kewangan dan membantu individu dan peniaga menguruskan kewangan mereka dengan baik.

BSN telah membuka dua 'booth' untuk mempromosikan produk-produk yang ditawarkan seperti pembiayaan peribadi, pembiayaan perumahan, kad kredit, BSN SSP, BSJ dan SGSP. Selain itu, BSN juga telah menyertai aktiviti 'Pocket Talk' membincangkan topik "Perbankan Ejen, menambah baik kehidupan masyarakat luar bandar"

MAJLIS PENYAMPAIAN HADIAH KEMEN 'HAPPY STARTS HERE'

Cycle & Carriage Bintang TREC, Kuala Lumpur

Pada 30 November 2017, BSN telah mengadakan Majlis Penyampaian Hadiah bagi kempen kad kredit 'HAPPY STARTS HERE' dimana dua (2) pemenang bertuah telah memenangi Hadiah Utama dengan berjaya membawa balik kereta baharu Mercedes-Benz GLA 200. Kempen yang berlangsung selama enam (6) bulan bermula dari 1 April 2017 sehingga 30 September 2017 dibuka kepada pemegang kad kredit BSN baharu dan yang lama.

Kempen ini adalah salah satu daripada inisiatif yang telah dianjurkan oleh BSN sepanjang tahun untuk memberi ganjaran kepada pemegang Kad BSN di atas kesetiaan mereka dengan menawarkan peluang untuk memenangi kereta mewah Mercedes-Benz GLA 200 serta gajet dan peralatan elektronik yang canggih.

Di majlis tersebut, pihak BSN turut menyerahkan menyampaikan hadiah Apple MacBook Air kepada para pemenang bulanan dan pemenang mingguan dengan hadiah berupa Apple iPad mini 4.



**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
BANK SIMPANAN NASIONAL
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

Laporan Mengenai Penyata Kewangan

Pendapat

Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan telah diaudit oleh wakil saya yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2017, Penyata Untung Atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti Disatukan dan Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan polisi perakaunan yang signifikan dan nota kepada Penyata Kewangan seperti dinyatakan pada muka surat 15 hingga 172.

Pada pendapat saya, Penyata Kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan pada 31 Disember 2017 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia dan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 (Akta 146).

Asas Kepada Pendapat

Saya telah melaksanakan pengauditan berdasarkan Akta Audit 1957 dan *The International Standards of Supreme Audit Institutions*. Tanggungjawab saya dihuraikan selanjutnya di perenggan Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan dalam laporan ini. Saya percaya bahawa bukti audit yang diperoleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk dijadikan asas kepada pendapat saya.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Saya adalah bebas daripada Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan serta telah memenuhi tanggungjawab etika lain berdasarkan *The International Standards of Supreme Audit Institutions*.

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit Mengenainya

Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional bertanggungjawab terhadap maklumat lain dalam Laporan Tahunan. Pendapat saya terhadap Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan tidak meliputi maklumat lain selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya dan saya tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang memberi gambaran benar dan saksama selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia dan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 (Akta 146). Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan.

Semasa penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan untuk beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkannya jika berkaitan serta menggunakannya sebagai asas perakaunan.

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

Objektif saya adalah untuk memperoleh keyakinan yang munasabah sama ada Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, dan mengeluarkan Laporan Juruaudit yang merangkumi pendapat saya. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut *The International Standards of Supreme Audit Institutions* akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh wujud daripada fraud atau kesilapan dan dianggap ketara sama ada secara individu atau agregat sekiranya boleh dijangkakan dengan munasabah untuk mempengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan Penyata Kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada pengauditan mengikut *The International Standards of Supreme Audit Institutions*, saya menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan. Saya juga:

- a. Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, gambaran yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.
- b. Memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan.
- c. Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga Pengarah.
- d. Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga Pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Bank Simpanan Nasional atau Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Laporan Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Laporan Juruaudit.
- e. Menilai sama ada keseluruhan persembahan termasuk pendedahan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan memberi gambaran yang saksama.
- f. Mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan Kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju, pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

Saya telah berkomunikasi dengan Lembaga Pengarah, antaranya mengenai skop dan tempoh pengauditan yang dirancang serta penemuan audit yang signifikan termasuk kelemahan kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa pengauditan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 (Akta 146), saya juga melaporkan perkara berikut:

- a. Pada pendapat saya, rekod perakaunan dan rekod lain yang dikehendaki Akta untuk disimpan oleh Bank Simpanan Nasional dan subsidiarinya yang mana kami telah bertindak sebagai juruaudit telah disimpan dengan sempurna menurut peruntukan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 (Akta 146).
- b. Saya telah mempertimbangkan akaun dan Laporan Juruaudit bagi semua subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam Nota 9 kepada Penyata Kewangan yang telah dimasukkan dalam akaun disatukan.
- c. Saya berpuas hati bahawa akaun subsidiari yang disatukan dengan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan teratur bagi tujuan penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan dan saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut.
- d. Laporan Juruaudit ke atas akaun subsidiari tidak mengandungi sebarang teguran atau pemerhatian yang boleh menjelaskan Penyata Kewangan.

Hal-hal Lain

Laporan ini dibuat untuk Lembaga Pengarah dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan laporan ini.



(TAN SRI DR. MADINAH BINTI MOHAMAD)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
30 MAC 2018



PENYATA PENGURUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA PENGARAH

Kami, **TAN SRI ABU BAKAR BIN HAJI ABDULLAH** dan **DATUK YUNOS BIN ABD GHANI** yang merupakan Pengurus dan salah seorang Ahli Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga Pengarah, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai berserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan perubahan kedudukan kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan serta hasil kendaliannya bagi tahun berakhir 31 Disember 2017.

Bagi pihak Lembaga,



TAN SRI ABU BAKAR BIN HAJI ABDULLAH
PENGURUSI

Kuala Lumpur
Tarikh: **09 MAR 2018**



DATUK YUNOS BIN ABD GHANI
AHLI LEMBAGA PENGARAH

Kuala Lumpur
Tarikh: **09 MAR 2018**

**PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG
BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN
BANK SIMPANAN NASIONAL**

Kami, **TAN SRI ABU BAKAR BIN HAJI ABDULLAH** dan **DATUK YUNOS BIN ABD GHANI** sebagai Pengurus Lembaga Pengarah dan Ketua Eksekutif, masing-masing yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan Bank Simpanan Nasional, dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini berserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan kami, adalah betul dan kami membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan atas kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun 1960.

Sebenar dan sesungguhnya diakui oleh)
penama di atas:)

TAN SRI ABU BAKAR BIN HAJI ABDULLAH)
(No. K/P: 550216-02-5191))

)
dan

DATUK YUNOS BIN ABD GHANI)
(No. K/P: 570628-01-5959))

di Kuala Lumpur Wilayah Persekutuan)
pada 09 MAR 2018)



No. 86, Tingkat Bawah
Jalan Putra
50350 Kuala Lumpur

Di hadapan saya,

BANK SIMPANAN NASIONAL**Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974****LAPORAN PENGARAH****BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017**

Para Pengarah Bank Simpanan Nasional (Bank) dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2017.

AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Bank adalah menjalankan fungsi sebagai sebuah bank simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan termasuk operasi perbankan Islam.

Aktiviti utama subsidiari dan syarikat bersekutu adalah seperti dinyatakan masing-masing dalam Nota 9 dan 10 kepada penyata kewangan.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti-aktiviti utama ini sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

| | KUMPULAN RM'000 | BANK RM'000 |
|--|----------------------------------|------------------------------|
| Keuntungan sebelum belanja cukai dan zakat | 279,523 | 218,079 |
| Belanja cukai dan zakat | (61,780) | (46,569) |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | 217,743 | 171,510 |
| Keuntungan boleh diagihkan kepada: | | |
| Pemilik Bank | 179,564 | 171,510 |
| Kepentingan bukan kawalan | 38,179 | - |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | 217,743 | 171,510 |

Keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan tidak rosot nilai dengan ketara oleh sebarang perkara, urusniaga atau peristiwa yang bersifat material dan luar biasa.

RIZAB, PERUNTUKAN DAN ELAUN

Tiada pindahan penting kepada atau daripada rizab atau peruntukan sepanjang tahun kewangan selain daripada yang telah dinyatakan dalam penyata kewangan.

DIVIDEN

Dividen tunai yang dibayar oleh Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016 adalah RM5 juta.

BANK SIMPANAN NASIONAL

Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

LAPORAN PENGARAH**BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)****PARA PENGARAH BANK**

Para Pengarah yang berkhidmat sejak tarikh laporan yang lepas ialah:

Tan Sri Abu Bakar Bin Haji Abdullah

Alex Foong Soo Hah

Md Tajuddin Bin Md Isa

Haji Kamari Zaman Bin Juhari

Datuk Ahmad Badri Bin Mohd Zahir

Datuk Fazlur Rahman Bin Ebrahim

Haji Selamat Bin Sirat (dilantik pada 14 Jun 2017)

Professor Dr. Rozainun Binti Haji Abd Aziz (dilantik pada 19 Oktober 2017)

Datuk Yunos Bin Abd Ghani (dilantik pada 1 Disember 2017)

Ramesh Pillai (berkhidmat sehingga 20 April 2017)

Datuk Adinan Bin Maning (berkhidmat sehingga 30 November 2017)

Kesemua ahli Lembaga adalah Pengarah Bukan Eksekutif kecuali Datuk Yunos Bin Abd Ghani. Kesemua ahli Lembaga adalah dilantik oleh Kementerian Kewangan Malaysia.

MANFAAT PARA PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan terdahulu, tiada antara Pengarah Bank telah menerima atau layak menerima sebarang imbuhan (selain daripada imbuhan yang termasuk dalam amaun agregat emolumen yang telah diterima atau patut dan belum diterima oleh para Pengarah atau gaji tetap kakitangan sepenuh masa Bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 29 dalam penyata kewangan) dibawah kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat berkaitan dengan mana-mana Pengarah atau dengan firma di mana para Pengarah adalah ahlinya, atau dengan syarikat di mana para Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang nyata.

Sepanjang tempoh dan pada akhir tahun kewangan tiada sebarang perjanjian yang mengatakan Bank merupakan pihak yang mana Pengarahanya mungkin memperoleh manfaat menerusi pembelian saham atau debentur dalam Bank atau mana-mana badan korporat yang lain.

LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN

Sebelum penyata kedudukan kewangan dan penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang munasabah:

- i) untuk memastikan bahawa tindakan yang sewajarnya telah diambil untuk menghapus kira hutang dan pembiayaan lapuk dan membuat peruntukan bagi hutang dan pembiayaan ragu dan mereka berpuas hati bahawa semua hutang dan pembiayaan lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat untuk hutang dan pembiayaan ragu; dan
- ii) untuk memastikan aset-aset semasa yang mana nilai bukunya, mungkin tidak dapat direalisasi dalam rekod perakaunan dalam urus niaga biasa perniagaan, telah diturun nilai kepada jumlah yang dijangka boleh direalisasi.

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

LAPORAN PENGARAH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN (Sambungan)

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak menjangkakan sebarang keadaan yang boleh menyebabkan:

- i) jumlah yang dihapus kira untuk hutang dan pembiayaan lapuk atau peruntukan bagi hutang dan pembiayaan rugu dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank adalah sangat tidak mencukupi; atau
- ii) nilai aset-aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mengelirukan; atau
- iii) tidak diambil kira di dalam laporan ini atau penyata kewangan yang boleh menyebabkan sebarang jumlah yang dinyatakan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang mengelirukan; atau
- iv) yang telah timbul yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank mengelirukan atau tidak bersesuaian.

Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

- i) sebarang cagaran ke atas aset-aset Kumpulan dan Bank untuk menjamin liabiliti pihak lain selepas berakhirnya tahun kewangan; atau
- ii) sebarang liabiliti luar jangka bagi Kumpulan dan Bank selepas berakhirnya tahun kewangan.

Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti lain daripada Kumpulan dan Bank yang boleh dikuatkuasakan atau mungkin boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas berakhirnya tahun kewangan yang pada pendapat para Pengarah, akan atau boleh menrosotnilaikan dengan ketara keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi obligasi mereka apabila tiba masanya.

BANK SIMPANAN NASIONAL

Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

LAPORAN PENGARAH

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

Pada pendapat para Pengarah, selain daripada yang didedahkan dalam penyata kewangan, prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2017 tidak rosotnilai secara ketara oleh sebarang perkara, urusniaga atau peristiwa penting dan luar biasa dan tiada sebarang perkara, urusniaga atau peristiwa penting dan luar biasa berlaku dalam tempoh antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi para Pengarah,



TAN SRI ABU BAKAR BIN HAJI ABDULLAH
PENGERUSI



DATUK YUNOS BIN ABD GHANI
PENGARAH

Kuala Lumpur

Tarikh: 09 MAR 2018

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

Dengan nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang

Dalam melaksanakan peranan dan tanggungjawab sebagai Jawatankuasa Syariah seperti mana digariskan di dalam Rangka Kerja Urus Tadbir Syariah bagi Institusi Kewangan Islam yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dan juga sebagai mematuhi surat perlantikan, kami dengan ini mengemukakan laporan kami bagi penyata kewangan berakhir 31 Disember 2017.

Kami telah membuat semakan ke atas prinsip dan kontrak berkaitan transaksi-transaksi dan pemakaian produk-produk Syariah yang diperkenalkan oleh Bank Simpanan Nasional dalam tempoh berakhir 31 Disember 2017. Kami juga telah membuat penilaian bagi merumus pendapat sama ada Bank Simpanan Nasional telah mematuhi prinsip dan peraturan Syariah yang dikeluarkan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dan juga keputusan Syariah yang dibuat oleh pihak kami.

Pengurusan Bank Simpanan Nasional bertanggungjawab memastikan Bank menjalankan urusniaga berkaitan produk-produk patuh Syariah selaras dengan prinsip dan peraturan Syariah. Adalah tanggungjawab kami untuk merumus pendapat secara bebas, berdasarkan semakan kami ke atas operasi produk-produk patuh Syariah Bank Simpanan Nasional, dan untuk mengemukakan laporan ini.

Pendapat kami dirumus berdasarkan kepada maklumat yang dibentangkan kepada Jawatankuasa termasuk penilaian berdasarkan ujian ke atas setiap jenis transaksi, dokumen-dokumen yang berkaitan dan prosedur-prosedur yang digunakan oleh Bank Simpanan Nasional tidak melanggar prinsip dan peraturan Syariah.

Sepanjang tahun kewangan, terdapat kejadian ketidakpatuhan Syariah telah dikesan melalui penilaian berterusan yang dilakukan ke atas proses operasi Bank. Tindakan pembetulan sewajarnya telah diambil ke atas kejadian ketidakpatuhan Syariah tersebut sebagaimana yang telah diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan Lembaga Pengarah.

Bersandarkan kepada perkara di atas, kecuali bagi ketidakpatuhan Syariah yang dinyatakan di atas, kami berpendapat bahawa:

1. kontrak, transaksi dan urusniaga yang digunakan oleh Bank Simpanan Nasional pada tahun berakhir 31 Disember 2017 yang telah kami semak, mematuhi prinsip dan peraturan Syariah; dan
2. pengagihan keuntungan dan caj kerugian berkenaan akaun pelaburan mematuhi asas-asas yang telah diluluskan oleh kami berdasarkan prinsip dan peraturan Syariah; dan
3. segala pendapatan daripada sumber-sumber yang tidak dibenarkan oleh prinsip dan peraturan Syariah telah disalurkan bagi tujuan kebajikan; dan
4. pengiraan zakat mematuhi prinsip dan peraturan Syariah.

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Bank Simpanan Nasional, dengan ini mengesahkan, setakat kemampuan terbaik kami, bahawa operasi produk-produk patuh Syariah Bank Simpanan Nasional untuk tahun berakhir 31 Disember 2017 telah dijalankan mengikut prinsip dan peraturan Syariah.

Bagi pihak Jawatankuasa Syariah:

DR. AHMAD ZAKI SALLEH
Pengerusi Jawatankuasa Syariah

DR. MOHD FUAD MD. SAWARI
Ahli Jawatankuasa Syariah

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

**PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
 PADA 31 DISEMBER 2017**

| | NOTA | KUMPULAN | | BANK | |
|---|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| ASET | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 3 | 708,659 | 823,012 | 577,925 | 732,206 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 4 | - | 100,000 | - | 100,000 |
| Pelaburan sekuriti | 5 | 5,713,900 | 6,528,544 | 5,519,365 | 6,365,260 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 6 | 21,805,903 | 21,093,111 | 21,805,903 | 21,093,111 |
| Aset-aset lain | 8 | 386,775 | 403,730 | 223,191 | 237,072 |
| Pelaburan dalam subsidiari | 9 | - | - | 53,000 | 53,000 |
| Pelaburan dalam syarikat bersekutu | 10 | 220,690 | 234,523 | 188,592 | 189,058 |
| Hartanah, loji dan kelengkapan | 11 | 653,922 | 655,388 | 621,175 | 633,533 |
| Pelaburan hartanah | 12 | 7,276 | 7,570 | 7,276 | 7,570 |
| Bayaran pajakan prabayar | 13 | 77,574 | 78,665 | 76,719 | 77,788 |
| Aset tak ketara | 14 | 22,923 | 15,738 | - | - |
| Cukai boleh dituntut | 22 | 95,928 | 131,922 | 96,805 | 123,858 |
| Aset cukai tertunda | 23 | 97,732 | 93,833 | 97,704 | 93,088 |
| Aset dana takaful am dan takaful keluarga | 40 | 2,640,386 | 2,152,536 | - | - |
| Jumlah aset | | <u>32,431,668</u> | <u>32,318,572</u> | <u>29,267,655</u> | <u>29,705,544</u> |
| LIABILITI DAN EKUITI | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 15 | 20,576,746 | 21,269,981 | 20,581,454 | 21,273,010 |
| Akaun pelaburan oleh pelanggan | 16 | 3,308,709 | 2,890,259 | 3,308,709 | 2,890,259 |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | 17 | 992,975 | 1,735,258 | 992,975 | 1,735,258 |
| Pendapatan tertunda | 18 | 360,293 | 381,023 | 360,293 | 381,023 |
| Obligasi manfaat persaraan | 19 | 436,206 | 427,569 | 436,206 | 427,569 |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | 20 | 45,937 | 51,362 | 45,937 | 51,362 |
| Liabiliti-liabiliti lain | 21 | 1,250,464 | 847,675 | 1,024,627 | 640,419 |
| Peruntukan untuk zakat | 22 | 4,230 | 4,362 | 4,230 | 4,362 |
| Liabiliti dana takaful am dan takaful keluarga | 40 | 312,648 | 266,333 | - | - |
| Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan takaful keluarga | 40 | 2,327,738 | 1,886,203 | - | - |
| Jumlah liabiliti | | <u>29,615,946</u> | <u>29,760,025</u> | <u>26,754,431</u> | <u>27,403,262</u> |
| EKUITI | | | | | |
| Jumlah rizab | | 2,620,814 | 2,401,818 | 2,513,224 | 2,302,282 |
| Kepentingan bukan kawalan terkumpul | | 194,908 | 156,729 | - | - |
| Jumlah ekuiti | | <u>2,815,722</u> | <u>2,558,547</u> | <u>2,513,224</u> | <u>2,302,282</u> |
| Jumlah liabiliti dan ekuiti | | <u>32,431,668</u> | <u>32,318,572</u> | <u>29,267,655</u> | <u>29,705,544</u> |
| KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKA | | | | | |
| | 35 | <u>1,101,686</u> | <u>722,753</u> | <u>1,049,013</u> | <u>694,924</u> |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

**PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
 BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017**

| | KUMPULAN | | BANK | | |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | NOTA | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Hasil | 24 | <u>2,641,837</u> | <u>2,618,982</u> | <u>1,920,222</u> | <u>1,944,744</u> |
| Pendapatan faedah | 25 | <u>707,736</u> | <u>792,250</u> | <u>699,140</u> | <u>784,299</u> |
| Perbelanjaan faedah | 26 | <u>(198,898)</u> | <u>(271,983)</u> | <u>(200,603)</u> | <u>(273,030)</u> |
| Pendapatan faedah bersih | | 508,838 | 520,267 | 498,537 | 511,269 |
| Pendapatan fi dan komisyen | 27 | <u>789,328</u> | <u>721,882</u> | <u>119,573</u> | <u>110,320</u> |
| Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam | 39 | <u>735,105</u> | <u>640,869</u> | <u>735,105</u> | <u>640,869</u> |
| Pendapatan operasi lain | 28 | <u>102,232</u> | <u>68,469</u> | <u>58,968</u> | <u>13,744</u> |
| Jumlah pendapatan bersih | | 2,135,503 | 1,951,487 | 1,412,183 | 1,276,202 |
| Perbelanjaan kakitangan | 29 | <u>(667,867)</u> | <u>(597,644)</u> | <u>(554,435)</u> | <u>(502,462)</u> |
| Overhead lain | 30 | <u>(978,356)</u> | <u>(930,527)</u> | <u>(443,279)</u> | <u>(419,461)</u> |
| Keuntungan operasi sebelum elaun rosotnilai | | 489,280 | 423,316 | 414,469 | 354,279 |
| Elaun rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 31 | <u>(197,319)</u> | <u>(196,002)</u> | <u>(197,319)</u> | <u>(196,002)</u> |
| Masuk kira semula/(elaun) rosotnilai aset-aset lain | 32 | <u>929</u> | <u>(48,782)</u> | <u>929</u> | <u>(48,782)</u> |
| Keuntungan operasi selepas elaun rosotnilai | | 292,890 | 178,532 | 218,079 | 109,495 |
| Bahagian (kerugian)/keuntungan selepas cukai bagi syarikat bersekutu | | <u>(13,367)</u> | <u>3,177</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | | 279,523 | 181,709 | 218,079 | 109,495 |
| Zakat | 22 | <u>(3,310)</u> | <u>(5,401)</u> | <u>(1,000)</u> | <u>(3,000)</u> |
| Perbelanjaan cukai | 33 | <u>(58,470)</u> | <u>(64,716)</u> | <u>(45,569)</u> | <u>(49,318)</u> |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | | <u>217,743</u> | <u>111,592</u> | <u>171,510</u> | <u>57,177</u> |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

**PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
 BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)**

| NOTA | KUMPULAN | | BANK | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pendapatan komprehensif lain selepas cukai: | | | | |
| Item yang tidak akan diklasifikasi semula ke untung atau rugi: | | | | |
| Pengukuran semula obligasi manfaat tertakrif | 19 | 14,151 | - | 14,151 |
| Item yang berkemungkinan akan diklasifikasi semula ke untung atau rugi: | | | | |
| Nilai saksama sekuriti tersedia untuk jualan | | 30,281 | 16,164 | 30,281 |
| Jumlah pendapatan komprehensif lain bagi tahun semasa | | 44,432 | 16,164 | 44,432 |
| Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa | | <u>262,175</u> | <u>127,756</u> | <u>215,942</u> |
| Keuntungan boleh diagihkan kepada: | | | | |
| Pemilik Bank | | 179,564 | 75,795 | 171,510 |
| Kepentingan bukan kawalan | | <u>38,179</u> | <u>35,797</u> | <u>-</u> |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | | <u>217,743</u> | <u>111,592</u> | <u>171,510</u> |
| Jumlah pendapatan komprehensif boleh diagihkan kepada: | | | | |
| Pemilik Bank | | 223,996 | 91,959 | 215,942 |
| Kepentingan bukan kawalan | | <u>38,179</u> | <u>35,797</u> | <u>-</u> |
| Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa | | <u>262,175</u> | <u>127,756</u> | <u>215,942</u> |
| | | | | <u>73,341</u> |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA PERUBAHAN EKUITI DISATUAKAN BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017

Dituliskan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

KUMPULAN

PENYATA PERUBAHAN EKUITI DISATUAKAN BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017

卷之三

| Milik pemegang ekuiti Bank | | | | | | | Boleh diagih | | |
|----------------------------|---------|----------|--------------|------------|------------|-----------|--------------|-----------|--|
| Tidak boleh diagih | | | Boleh diagih | | | | Kepentingan | | |
| Rizab | Rizab | Nilai | Rizab | Penyamaan | Keuntungan | Jumlah | Bukan | Jumlah | |
| Am | Modal* | Saksama | Pematuhan** | Keuntungan | Tertahan | Rizab | Kawalan | Ekuiti | |
| RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| 100,000 | 942,651 | (61,839) | 131,283 | 42,849 | 1,184,915 | 2,339,859 | 120,932 | 2,460,791 | |
| - | - | - | - | - | 75,795 | 75,795 | 35,797 | 111,592 | |
| - | - | 16,164 | - | - | - | 16,164 | - | 16,164 | |
| - | - | 16,164 | - | - | 75,795 | 91,959 | 35,797 | 127,756 | |
| - | - | - | - | - | (30,000) | (30,000) | - | (30,000) | |
| - | - | - | - | - | 1,479 | (1,479) | - | - | |
| - | - | - | - | - | (1,479) | 1,479 | - | - | |
| - | 28,589 | - | - | - | - | (28,589) | - | - | |
| 100,000 | 971,240 | (45,675) | 131,283 | 42,849 | 1,202,121 | 2,401,818 | 156,729 | 2,558,547 | |

Padaa 1 Jannuari 2016

Keuntungan bersih pada tahun semasa Pendapatan komprehensif lain pada

tahun semasa

Jumlah pendapatan komprehensif

Dividen dibayavar

Pematuhan rizah nenuwamaan keuntungan:

Bentuk-jenis sponionia tahun 2000

卷之三

卷之三

FUDAN KE JIAO MODU

Padma Disember 2016

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

PENYATA PERUBAHAN EKUITI DISATUKAN BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

KUMPULAN

| Milik pemegang ekuiti Bank ----- / ----- | | | | | | |
|--|-------------|-----------|----------|-------------|---------------------|-----------|
| Tidak boleh diagih -----/ Boleh diagih | | | | | | |
| | Rizab | Rizab | Nilai | Rizab | Keuntungan | Jumlah |
| NOTA | Rizab Am | Modal* | Saksama | Pematuhan** | Keuntungan Tertahan | Rizab |
| | NOTA RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pada 1 Januari 2017 | 100,000 | 971,240 | (45,675) | 131,283 | 42,849 | 1,202,121 |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | - | - | - | - | - | 179,564 |
| Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa | - | - | 30,281 | - | - | 14,151 |
| Jumlah pendapatan komprehensif | - | - | 30,281 | - | - | 44,432 |
| Dividend dibayar | 42 | - | - | - | (5,000) | - |
| Pematuhan rizab penyamaan keuntungan: | - | - | - | - | - | - |
| Peruntukan sepanjang tahun semasa | - | - | - | - | - | - |
| Penggunaan rizab | - | - | - | - | (42,849) | 42,849 |
| Pindahan ke rizab modal | - | 130,000 | - | - | (130,000) | - |
| Pada 31 Disember 2017 | 100,000 | 1,101,240 | (15,394) | 131,283 | - | 1,303,685 |
| Rizab | | | | | | |
| Kepentingan | | | | | | |
| Bukan Kawalan | | | | | | |
| Jumlah Ekuiti | | | | | | |
| RM'000 | | | | | | |
| ----- | | | | | | |

* Rizab modal diselenggara selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 75.7% (2016: 50.0%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat. Keperluan minima bagi peruntukan rizab berkenaan dinyatakan dalam Nota 38(b)(vi).

** Bagi tahun kewangan 2013, rizab pematuhan diselenggara untuk mengukuhkan penampnan terhadap potensi kerugian kredit, menurut arahan JDKP/8808/13/5/01 Bank Negara Malaysia bertarikh 4 Februari 2014. Bank mengekalkan, dalam agregat, peruntukan rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan sekurang-kurangnya 1.2% daripada jumlah tunggakan pinjaman, pendahuluan dan pembayaran, selepas ditolak peruntukan rosotnilai individu.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA PERUBAHAN EKUTI BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017

BANK

| | | Milik pemegang ekuiti Bank ----- / <i>Boleh diagih</i> | | | Tidak boleh diagih ----- / <i>Boleh diagih</i> | | |
|-------------|---------------|--|---------------|----------------|--|-------------------|---------------|
| NOTA | RM'000 | Rizab | Rizab | Rizab | Rizab | Keuntungan | Jumlah |
| | | Rizab Am | Modal* | Saksama | Pematuhan** | Penyamaan | Rizab |
| | | NOTA | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| | | 100,000 | 942,651 | (61,839) | 131,283 | 42,849 | 1,103,997 |
| | | - | - | - | - | - | 2,258,941 |
| | | - | - | 16,164 | - | - | 57,177 |
| | | - | - | 16,164 | - | - | 16,164 |
| | | - | - | - | - | - | 57,177 |
| | | 42 | - | - | - | - | 73,341 |
| | | | | | | (30,000) | (30,000) |
| | | | | | | | |

Pada 1 Januari 2016

Keuntungan bersih pada tahun semasa
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa
Jumlah pendapatan komprehensif
Dividen dibayar

Pematuhan rizab penyamaan keuntungan:

Peruntukan sepanjang tahun semasa

Penggunaan rizab

Pindahan ke rizab modal

Pada 31 Disember 2016

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

PENYATA PERUBAHAN EKUTI BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

| BANK | | Milik pemegang ekuiti Bank | | | / Boleh diagih | | |
|--|-----------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|--|--|---------------------------|
| | | Tidak boleh diagih | | | / Boleh diagih | | |
| NOTA | Rizab Am RM'000 | Rizab Modal* RM'000 | Nilai Saksama RM'000 | Rizab Pematuhan** RM'000 | Rizab Penyamaan Keuntungan Tertahan RM'000 | Rizab Keuntungan Rizab RM'000 | Jumlah Rizab RM'000 |
| Pada 1 Januari 2017 | 100,000 | 971,240 | (45,675) | 131,283 | 42,849 | 1,102,585 | 2,302,282 |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | - | - | - | - | - | 171,510 | 171,510 |
| Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa | - | - | 30,281 | - | - | 14,151 | 44,432 |
| Jumlah pendapatan komprehensif | - | - | 30,281 | - | - | 185,661 | 215,942 |
| Dividen dibayar | 42 | - | - | - | - | (5,000) | (5,000) |
| Pematuhan rizab penyamaan keuntungan: | | | | | | | |
| Peruntukan sepanjang tahun semasa | - | - | - | - | - | - | - |
| Penggunaan rizab | - | - | - | - | (42,849) | 42,849 | - |
| Pindahan ke rizab modal | - | 130,000 | - | - | - | (130,000) | - |
| Pada 31 Disember 2017 | 100,000 | 1,101,240 | (15,394) | 131,283 | - | 1,196,095 | 2,513,224 |

* Rizab modal diselenggara selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 75.7% (2016: 50%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat. Keperluan minima bagi peruntukan rizab berkenaan dinyatakan dalam Nota 38(b)(vi).

** Bagi tahun kewangan 2013, rizab pematuhan diselenggara untuk mengukuhkan penamparan terhadap potensi kerugian kredit, menurut arahan JDKP/8808/13/5/01 Bank Negara Malaysia bertarikh 4 Februari 2014. Bank mengekalkan, dalam agregat, peruntukan rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan sekurang-kurangnya 1.2% daripada jumlah tunggakan pinjaman, pendahuluan dan pembayaran, selepas ditolak peruntukan rosotnilai individu.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI | | | | |
| Untung sebelum cukai dan zakat | | | | |
| Pelarasan untuk: | | | | |
| (Pertambahan diskau) | | | | |
| Pelunasan premium bersih | (27,434) | 95,222 | (27,434) | 95,222 |
| Susut nilai harta tanah, loji dan kelengkapan | 102,233 | 96,176 | 98,537 | 92,998 |
| Susut nilai pelaburan harta tanah | 294 | 295 | 294 | 295 |
| Pelunasan pembayaran pajakan prabayar | 1,091 | 1,091 | 1,069 | 1,069 |
| Pelunasan aset tak ketara | 3,391 | 6,056 | - | - |
| Harta tanah, loji dan kelengkapan dihapus kira | 3,144 | 1,239 | 3,144 | 1,239 |
| Pelarasan harta tanah, loji dan kelengkapan | 7,763 | 796 | 7,763 | 797 |
| (Keuntungan)/Kerugian ke atas pelupusan harta tanah, loji dan kelengkapan | (4,119) | (223) | (4,071) | 52 |
| Kerugian kemerosotan untuk harta tanah, loji dan kelengkapan | (929) | - | (929) | - |
| Rosot nilai kolektif untuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | (122,555) | 184,209 | (122,555) | 184,209 |
| Kerugian rosot nilai ke atas pelaburan sekuriti | - | 48,782 | - | 48,782 |
| Hutang lapuk diperoleh semula | (18,861) | (11,234) | (18,861) | (11,234) |
| Peruntukan untuk hutang ragu termasuk dalam aset-aset lain dimasukkan semula | 499 | (53) | 499 | (53) |
| Hutang lapuk dihapus kira | 338,735 | 23,027 | 338,735 | 23,027 |
| Bahagian kerugian/(keuntungan) dalam syarikat bersekutu | 13,367 | (3,177) | - | - |
| Keuntungan bersih daripada pelaburan sekuriti | (25,278) | (25,881) | (17,721) | (19,456) |
| Manfaat perubatan selepas persaraan | 9,869 | 9,675 | 9,869 | 9,675 |
| Manfaat perubatan selepas persaraan - pelarasan | (228) | - | (228) | - |
| Manfaat persaraan/gratuiti | 28,957 | 25,000 | 28,957 | 25,000 |
| Manfaat kakitangan jangka panjang lain | 10,644 | 790 | 10,644 | 790 |
| Pendapatan dividen | (9,827) | (9,664) | (8,144) | (9,183) |
| Pelunasan geran kerajaan | (20,730) | (18,519) | (20,730) | (18,519) |
| Untung operasi sebelum perubahan modal kerja | 569,549 | 605,316 | 496,917 | 534,205 |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Perubahan dalam deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain | 100,000 | (100,000) | 100,000 | (100,000) |
| Perubahan dalam pinjaman, pendahuluan dan pemberian | (910,111) | (1,176,539) | (910,111) | (1,176,539) |
| Perubahan dalam aset-aset lain | 16,456 | (18,172) | 13,382 | 11,548 |
| Perubahan dalam deposit daripada pelanggan | (693,235) | (2,143,334) | (691,556) | (2,645,053) |
| Perubahan akaun pelaburan oleh pelanggan | 418,450 | (38,520) | 418,450 | (38,520) |
| Perubahan dalam deposit dan penempatan institusi kewangan lain | (742,283) | 491,681 | (742,283) | 993,448 |
| Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain | <u>402,789</u> | <u>(172,434)</u> | <u>384,208</u> | <u>(187,663)</u> |
| Aliran tunai digunakan dalam operasi | (838,385) | (2,552,002) | (930,993) | (2,608,574) |
| Cukai dibayar | (45,937) | (56,529) | (42,694) | (45,258) |
| Bayaran balik cukai | 10,000 | - | 10,000 | - |
| Zakat dibayar | (3,442) | (4,735) | (1,132) | (2,334) |
| Bayaran untuk manfaat perubatan selepas persaraan | (1,312) | (1,332) | (1,312) | (1,332) |
| Bayaran untuk manfaat persaraan/gratuiti | (24,093) | (12,787) | (24,093) | (12,787) |
| Bayaran untuk manfaat pekerja jangka panjang lain | <u>(1,049)</u> | <u>(599)</u> | <u>(1,049)</u> | <u>(599)</u> |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi | <u>(904,218)</u> | <u>(2,627,984)</u> | <u>(991,273)</u> | <u>(2,670,884)</u> |

**ALIRAN TUNAI DARIPADA
AKTIVITI PELABURAN**

| | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Pelaburan dalam subsidiari | 466 | (1,250) | 466 | (1,250) |
| Terimaan daripada pelupusan hartanah, loji dan kelengkapan | 4,844 | 2,034 | 4,757 | 1,757 |
| Pembelian harta tanah, loji dan kelengkapan | (117,262) | (188,456) | (96,843) | (169,703) |
| Pembelian aset tak ketara | (4,784) | (54) | - | - |
| Pembelian bersih pelaburan sekuriti | (680,311) | (577,892) | - | - |
| Dividen diterima | 9,827 | 9,664 | 8,144 | 9,183 |
| Terimaan daripada pelupusan perlaburan sekuriti | <u>1,587,510</u> | <u>3,311,074</u> | <u>930,893</u> | <u>2,724,198</u> |
| Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pelaburan | <u>800,290</u> | <u>2,555,120</u> | <u>847,417</u> | <u>2,564,185</u> |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017 (Sambungan)

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|---|--|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN | | | | |
| Penerimaan pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | | | | |
| | 10,256 | 33,083 | 10,256 | 33,083 |
| Pembayaran pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | (15,681) | (12,959) | (15,681) | (12,959) |
| Penerimaan geran daripada Kerajaan | - | 20,000 | - | 20,000 |
| Dividen dibayar kepada Kerajaan | (5,000) | (30,000) | (5,000) | (30,000) |
| Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan | (10,425) | 10,124 | (10,425) | 10,124 |
| PENURUNAN BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI | | | | |
| TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN | | | | |
| | (114,353) | (62,740) | (154,281) | (96,575) |
| | <u>823,012</u> | <u>885,752</u> | <u>732,206</u> | <u>828,781</u> |
| TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN | | | | |
| | <u>708,659</u> | <u>823,012</u> | <u>577,925</u> | <u>732,206</u> |
| TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek (Nota 3) | <u>708,659</u> | <u>823,012</u> | <u>577,925</u> | <u>732,206</u> |
| PERUBAHAN DALAM LIABILITI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN: | | | | |
| KUMPULAN/BANK | 1 Januari 2017 RM'000 | Aliran Tunai RM'000 | Perubahan Bukan Tunai RM'000 | 31 Disember 2017 RM'000 |
| Penerimaan pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | <u>51,362</u> | <u>(5,425)</u> | <u>-</u> | <u>45,937</u> |
| Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan | <u>51,362</u> | <u>(5,425)</u> | <u>-</u> | <u>45,937</u> |

Selaras dengan peruntukan tradisional Pengungkapan Intiatif (Pindaan MFRS 101) untuk perdamaian pergerakan liabiliti kepada aliran tunai yang timbul daripada aktiviti pembiayaan, maklumat perbandingan tidak diperlukan untuk tempoh sebelumnya.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

BANK SIMPANAN NASIONAL
Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Bank Simpanan Nasional ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974 dan berpengkalan di Malaysia. Pejabat berdaftar dan lokasi utama perniagaan Bank adalah di Wisma BSN, 117, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

Penyata kewangan yang disatukan pada dan bagi tahun berakhir 31 Disember 2017 terdiri daripada Bank dan subsidiarinya (dirujuk bersama sebagai Kumpulan) dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Penyata kewangan Bank pada dan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017 tidak termasuk entiti lain.

Aktiviti utama Bank adalah untuk menjalankan fungsi sebuah bank simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kepada pelanggan termasuk operasi perbankan Islam.

Aktiviti utama subsidiarinya dinyatakan masing-masing di Nota 9 dan 10 kepada penyata kewangan.

Tiada sebarang perubahan ketara dalam aktiviti utama Bank dan syarikat subsidiari sepanjang tahun kewangan.

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 9 Mac 2018.

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

(a) Penyata pematuhan

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB), Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa (IFRS), Garis Panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Pekeliling Perpendaharaan, Akta Bank Simpanan Nasional 1974, Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (DFIA), Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA) dan keperluan Syariah, di mana berkenaan.

Berikut adalah MFRS, pindaan MFRS dan tafsiran IC yang telah dikeluarkan tetapi belum dikuatkuasa oleh Kumpulan dan Bank:

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2018:

- MFRS 15, *Perolehan daripada Kontrak dengan Pelanggan*
- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2014)*
- Penjelasan kepada MFRS 15, *Perolehan daripada Kontrak dengan Pelanggan*
- Pindaan ke atas MFRS 2, *Pembayaran Berasaskan Saham – Pengelasan dan Pengukuran Transaksi Pembayaran Berasaskan Saham*
- Pindaan kepada MFRSs terdapat di dalam dokumen bertajuk “Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014-2016”
 - Pindaan kepada MFRS 1, *Penggunaan Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia*
 - Pindaan kepada MFRS 128, *Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama*
- Tafsiran IC 22, *Urus Niaga Mata Wang Asing dan Pertimbangan Pendahuluan*

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2018 (Sambungan):

- Pindaan kepada MFRS 140, *Pelaburan Hartanah - Pemindahan Pelaburan Hartanah*
- Pindaan ke atas MFRS 4, *Kontrak Insuran - Mengguna Pakai Instrumen Kewangan MFRS 9 dengan MFRS 4 Kontrak Insuran*

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2019:

- MFRS 16, *Pajakan*
- Tafsiran IC 23, *Ketidakpastian mengenai Rugi Cukai Pendapatan*
- Pindaan kepada MFRS 128, *Pelaburan dalam syarikat bersekutu dan usaha sama - Kepentingan jangka panjang dalam syarikat bersekutu dan usaha sama*
- Pindaan kepada MFRS 9, *Ciri-ciri Pra Pembayaran dengan Pampasan Negatif*
- Pindaan kepada MFRS yang terkandung dalam dokumen bertajuk "Perbaikan Tahunan untuk Piawaian MFRS 2015 - 2017"
 - Pindaan kepada MFRS 3, *Gabungan Perniagaan*
 - Pindaan kepada MFRS 11, *Pengaturan Bersama*
 - Pindaan kepada MFRS 112, *Cukai Pendapatan*
 - Pindaan kepada MFRS 123, *Kos Peminjaman*

Dikuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai atau selepas 1 Januari 2021:

- MFRS 17, *Kontrak Insuran*

Dikuatkuasa bagi tarikh yang akan disahkan:

- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Disatukan* dan MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama*

Penerangan yang ringkas mengenai MFRS baru, pindaan kepada MFRS dan Tafsiran IC di atas yang telah dikeluarkan adalah seperti berikut:

(i) MFRS 15 Perolehan Daripada Kontrak dengan Pelanggan

MFRS 15 mewujudkan prinsip yang boleh diguna pakai oleh entiti untuk melaporkan maklumat berguna mengenai jenis, amaun, pemasaan dan ketidaktentuan perolehan dan aliran tunai yang diperoleh daripada kontrak dengan pelanggan. Prinsip utama MFRS 15 ialah apabila entiti mengiktiraf perolehan dengan cara yang menunjukkan pertimbangan suatu entiti dijangka layak untuk menerima sebagai pertukaran untuk barang atau perkhidmatan.

Penerimaan pakai MFRS 15 tidak dijangka mempunyai kesan penting atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

(ii) MFRS 9 Instrumen Kewangan (2014)

Versi akhir MFRS 9 ini menggantikan semua versi MFRS 9 sebelumnya. Permohonan retrospektif diperlukan, namun maklumat perbandingan tidak dimestikan.

Piawaian ini memperkenalkan keperluan baharu bagi pengelasan dan pengukuran aset dan liabiliti, pengurangan nilai aset kewangan dan perakaunan lindung nilai.

Pengelasan dan pengukuran

Pendekatan bagi pengelasan aset kewangan didorong oleh ciri-ciri aliran tunai dan model perniagaan di mana suatu aset dipegang dengan dua kategori pengukuran – kos terlunas dan nilai saksama. Semua instrumen ekuiti diukur pada nilai saksama. Instrumen hutang diukur pada kos terlunas sekiranya entiti itu memegangnya untuk mengumpul aliran tunai berkontrak dan aliran tunai tersebut merupakan amaun prinsipal dan faedah. Bagi liabiliti kewangan, piawaian itu mengekalkan kebanyakan keperluan MFRS 139. Ini termasuk perakaunan kos terlunas bagi kebanyakan liabiliti kewangan, dengan derivatif terbenam yang dwicabang. Perubahan utama ialah, dalam keadaan apabila opsyen nilai saksama diambil sebagai liabiliti kewangan, pertukaran nilai saksama yang disebabkan oleh risiko kredit entiti itu sendiri, dicatatkan dalam pendapatan komprehensif lain bukannya penyata untung atau rugi, kecuali ini menyebabkan ketakpadanan perakaunan.

Rosotnilai

Keperluan rosotnilai diterima pakai bagi set kewangan yang diukur pada kos terlunas dan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, pajakan belum terima dan komitmen pinjaman tertentu lain serta kontrak jaminan kewangan. Pada pengiktirafan awal, peruntukan bagi rosotnilai diperlukan bagi kerugian kredit yang dijangkakan (ECL) berikutan peristiwa kemungkir yang berkemungkinan berlaku dalam tempoh 12 bulan (ECL selama 12 bulan). Sekiranya berlaku peningkatan yang ketara dalam risiko kredit, peruntukan bagi pengurangan rosotnilai diperlukan untuk ECL yang disebabkan oleh semua peristiwa kemungkir yang mungkin sepanjang jangkaan hayat instrumen kewangan berkenaan. Pentaksiran sama ada risiko kredit telah meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal dibuat bagi setiap tempoh pelaporan dengan mempertimbangkan kebarangkalian berlakunya kemungkir sepanjang baki hayat instrumen kewangan tersebut. Pentaksiran risiko kredit, serta anggaran ECL, hendaklah tidak berat sebelah, berwajaran kebarangkalian dan hendaklah menggabungkan semua maklumat yang berkaitan dengan pentaksiran tersebut, termasuk maklumat mengenai peristiwa lampau, keadaan semasa dan unjuran munasabah dan boleh disokong mengenai peristiwa masa hadapan dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Selain itu, anggaran mengenai ECL hendaklah mengambil kira nilai masa wang.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

(ii) MFRS 9 Instrumen Kewangan (2014) (Sambungan)

Perakaunan lindung nilai

Dibawah MFRS 9, keperluan perakaunan lindung nilai dipermudahkan bagi ujian keberkesanan lindung nilai dan membenarkan perakaunan lindung nilai untuk diguna pakai bagi instrumen dan risiko lindung nilai yang lebih pelbagai. Piawaian tersebut tidak menyelesaikan secara jelas perakaunan lindung nilai makro, yang dipertimbangkan dalam projek berasingan.

MFRS 9 memperkenalkan perubahan penting dalam cara Kumpulan dan Bank mengambil kira instrumen kewangan, terutamanya dasar perakaunan mengenai peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

Penerimaan pakai keperluan bagi pengelasan dan pengukuran akan memberi kesan ke atas pengelasan dan pengukuran aset kewangan Kumpulan dan Bank, tetapi ia dijangka tidak mempunyai kesan ke atas pengelasan dan pengukuran liabiliti Kumpulan dan Bank.

Pengiktirafan dan pengukuran pengurangan rosotnilai di bawah MFRS 9 bertujuan untuk lebih berpandangan jauh berbanding dengan di bawah MFRS 139 dan menyebabkan kenaikan dalam peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan memandangkan lebih banyak aset kewangan (MFRS 9 termasuk komitmen pinjaman dan kontrak jaminan pembiayaan) akan dinilai untuk pengurangan nilai dan peruntukan bagi pengurangan nilai akan dibuat untuk sekurang-kurangnya 12 bulan ECL.

MFRS 9 membenarkan entiti-entiti meneruskan dengan perakaunan lindung nilai di bawah MFRS 139 walaupun semasa elemen lain MFRS 9 berkuat kuasa jauh pada 1 Januari 2018. Kumpulan dan Bank akan terus menerima pakai perakaunan lindung nilai di bawah MFRS 139 sehingga lebih banyak penjelasan diperoleh mengenai keperluan perakaunan lindung nilai makro.

Penyediaan MFRS 9 oleh Kumpulan dan Bank bermula pada tahun 2015 dengan penubuhan Pasukan Projek MFRS 9 yang diketuai oleh Ketua Pegawai Kewangan Bank dan dibantu oleh perunding bagi Pelaksanaan MFRS 9. Pada tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2016, Kumpulan dan Bank menyelesaikan penilaian jurang dan mula membangunkan model-model pengurangan nilai patuh MFRS 9 bagi semua pendedahan kredit yang rosotnilai.

MFRS 9 menggantikan panduan dalam MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* mengenai klasifikasi dan pengukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan, dan perakaunan lindung nilai.

Piawaian memperkenalkan keperluan baru untuk klasifikasi dan pengukuran aset dan liabiliti kewangan, rosotnilai aset kewangan dan perakaunan lindung nilai. Pendekatan klasifikasi aset kewangan didorong oleh ciri-ciri aliran tunai dan model perniagaan di mana aset dipegang dengan tiga kategori pengukuran kos dilunaskan, nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian ("FVTPL") dan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVOCI").

Bagi kemerosotan nilai, MFRS 9 memperkenalkan model kerugian rosotnilai kerugian yang akan memerlukan lebih banyak pengiktirafan yang tepat mengenai kerugian kredit yang dijangkakan untuk mencerminkan perubahan risiko kredit instrumen kewangan serta keadaan ekonomi masa depan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

(ii) MFRS 9 Instrumen Kewangan (2014) (Sambungan)

Kumpulan dan Bank menjangkakan perubahan kepada penyata kewangan dalam bidang klasifikasi dan pengukuran untuk aset dan liabiliti kewangan dan mereka adalah seperti berikut:

- Pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain yang dikelaskan sebagai pembiayaan dan belum terima serta pelaburan dalam sekuriti hutang yang diklasifikasikan sebagai dipegang hingga matang di bawah MFRS 139 dijangka dikelaskan sebagai aset kewangan yang diukur pada kos pelunasan di bawah MFRS 9;
- Majoriti sekuriti hutang yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual ("AFS") di bawah MFRS 139 dijangka dikelaskan sebagai sekuriti pelaburan yang diukur di FVOCI;
- Aset dan liabiliti kewangan yang dipegang untuk dagangan dijangka terus diukur di FVTPL; dan
- Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang pada masa ini dikelaskan sebagai AFS dan diukur pada kos kerana tidak ada harga pasaran disebut harga dijangka dikelaskan dan diukur pada FVTPL.

Perubahan yang dijangkakan mengenai klasifikasi aset dan liabiliti kewangan di atas tidak dijangka memberi kesan material ke atas nilai aset Kumpulan dan Bank.

Secara berasingan, di bawah model rosotnilai kerugian yang dijangka baru, Kumpulan dan Bank menjangkakan peruntukan kerugian pinjaman kepada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar adalah pada 4.69%.

Kumpulan dan Bank terus menyempurnakan dan mengesahkan model penurunan nilai yang mungkin mengubah kesan sebenar ke atas penggunaan.

Dari segi nisbah modal, Kumpulan dan Bank menjangkakan peningkatan nisbah modal kecil sebanyak 0.32% disebabkan oleh peruntukan rosot nilai yang lebih tinggi yang akan meningkatkan modal peringkat II pada tarikh permohonan awal.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

(iii) Pindaan ke atas MFRS 2 Pembayaran Berasaskan Saham - Pengelasan dan Pengukuran Transaksi Pembayaran Berasaskan Saham

Pindaan ini memberi panduan tentang bagaimana untuk mengambil kira situasi yang berikut:

- Kesan syarat-syarat keadaan letak hak dan tidak letak hak mengenai pengukuran yang bayaran berdasarkan saham penyelesaian tunai;
- Pengelasan urus niaga bayaran berdasarkan saham dengan ciri-ciri penyelesaian bersih untuk pegangan pajak; dan
- Pengubahsuai kepada terma-terma dan syarat-syarat urus niaga bayaran berdasarkan saham yang mengubah klasifikasi transaksi dari tunai diselesaikan untuk penyelesaian ekuiti.

Kumpulan dan Bank pada masa ini tidak mempunyai apa-apa urus niaga bayaran berdasarkan saham, penggunaan pindaan ini tidak mempunyai sebarang kesan kewangan ke atas Kumpulan dan Bank.

(iv) Pindaan kepada MFRS yang terkandung dalam dokumen bertajuk "Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2014 - 2016".

Peningkatan tahunan terdiri daripada pindaan berikut:

(a) Pindaan kepada MFRS 1 Penerimaan Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia

Pindaan ini menghapuskan peruntukan tertentu dari Piawaian yang telah memenuhi tujuannya dan tidak lagi diperlukan.

(b) Pindaan kepada MFRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama

Pindaan tersebut menjelaskan bahawa apabila pelaburan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama dipegang oleh entiti yang merupakan organisasi modal teroka, atau dana bersama, unit amanah atau entiti yang serupa, entiti boleh memilih untuk mengukur pelaburan itu pada nilai saksama pada suatu pelaburan mengikut asas pelaburan mengikut Standard.

Penerimaan Peningkatan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2014 - 2016 Kitaran tidak dijangka mempunyai kesan kewangan ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(v) Tafsiran IC 22 Urus Niaga Mata Wang Asing dan Pertimbangan Terlebih Dahulu

Tafsiran IC menangani isu di mana kadar pertukaran yang akan digunakan dalam laporan transaksi urus niaga mata wang asing melibatkan pertimbangan terlebih dahulu sama ada dibayar atau diterima. Penggunaan Tafsiran IC ini dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan yang ketara ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(vi) Pindaan kepada MFRS 140 Pelaburan Hartanah – Pemindahan Pelaburan Hartanah

Pindaan ini menjelaskan peruntukan yang sedia ada dalam piawaian mengenai pemindahan kepada, atau daripada kategori pelaburan harta tanah. Penggunaan pindaan ini dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan yang ketara ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata Pematuhan (Sambungan)

(vii) Pindaan ke atas MFRS 4 Kontrak Insuran - Mengguna Pakai Instrumen Kewangan MFRS 9 dengan MFRS 4 Kontrak Insuran

Pindaan menangani isu-isu yang timbul daripada cabaran peralihan memohon pengecualian sementara daripada MFRS 9 untuk penanggung insurans memandangkan kontrak insurans baru yang akan datang MFRS 17 standard dijangka akan dikeluarkan tidak lama lagi. Tarikh tamat tempoh pengecualian sementara daripada MFRS 9 bertepatan dengan tarikh kuat kuasa tentatif MFRS 17, seperti yang diputuskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Antarabangsa pada bulan November 2016. Di samping itu, untuk mengurangkan kesan turun naik sementara keputusan yang dilaporkan entiti yang berurusan dengan kontrak insurans, pindaan memperkenalkan dua pilihan sukarela tambahan, iaitu pendekatan lapisan dan pendekatan penangguhan.

(viii) MFRS 16 Pajakan

MFRS 16 memperkenalkan model perakaunan tunggal untuk penyewa dan menghapuskan perbezaan antara pajakan kewangan dan pajakan operasi. Penerima pajak kini perlu mengiktiraf aset dan liabiliti untuk semua pajakan dengan tempoh lebih daripada 12 bulan, kecuali aset sandaran yang mempunyai nilai yang rendah. Dengan mengguna pakai MFRS 16, Kumpulan dan Bank dikehendaki untuk mengambil kira sebahagian besar daripada pajakan operasi mereka dalam kunci kira-kira dengan mengiktiraf aset dan liabiliti pajakan 'hak-guna', sekali gus meningkatkan aset dan liabiliti Kumpulan dan Bank.

Kesan kewangan yang timbul daripada penggunaan piawaian ini masih dinilai oleh Kumpulan.

(ix) MFRS 17 Kontrak Insuran

MFRS 17 dikeluarkan oleh MASB pada bulan Ogos 2017. Piawaian ini akan menggantikan MFRS 4 yang sedia ada dan mewujudkan prinsip untuk pengiktirafan, pengukuran, persembahan dan pendedahan kontrak insuran. Kumpulan kini sedang menilai kesan kewangan mengguna pakai MFRS 17.

(x) Pindaan kepada MFRS 10 Penyata Kewangan Disatukan dan MFRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama – Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama

Pindaan kepada MFRS 10 dan MFRS 128 menangani konflik antara keperluan MFRS 128 *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama* dan MFRS 10 *Penyata Kewangan Disatukan* dan menjelaskan bahawa dalam transaksi yang melibatkan syarikat bersekutu atau usaha sama, sejauh mana keuntungan atau kerugian pengiktirafan bergantung sama ada harta yang dijual atau disumbangkan membentuk perniagaan. Menurut pindaan itu, keuntungan atau kerugian sepenuhnya harus diiktiraf atas kehilangan kawalan ke atas perniagaan, sama ada perniagaan itu terletak di dalam anak syarikat atau tidak. Pada masa yang sama, keuntungan atau kerugian daripada penjualan atau sumbangan anak syarikat yang bukan terdiri daripada perniagaan sebagaimana yang ditakrifkan dalam MFRS 3 *Gabungan Perniagaan* kepada syarikat bersekutu atau usaha sama hanya boleh diiktiraf pada pelabur yang tiada kaitan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama.

Para Pengarah tidak menjangka bahawa permohonan pindaan kepada MFRS 10 dan MFRS 128 akan memberi kesan yang ketara kepada penyata kewangan disatukan Kumpulan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(b) Asas pengukuran

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank ini telah disediakan berdasarkan kos sejarah melainkan daripada yang dinyatakan dalam Nota 2. Kos sejarah secara umumnya berdasarkan nilai saksama pertimbangan yang terlibat dalam pertukaran untuk aset. Nilai saksama adalah harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urus niaga yang teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran, tidak kira sama ada harga tersebut boleh diperhatikan dengan terus atau dianggarkan dengan menggunakan teknik penilaian lain. Dalam menganggar nilai saksama aset atau liabiliti, Kumpulan mengambil kira karakter aset atau liabiliti jika peserta pasaran akan mengambil karakter tersebut dalam menentukan harga aset atau liabiliti pada tarikh pengukuran. Nilai saksama untuk pengukuran dan/atau untuk tujuan pendedahan di dalam penyata kewangan disatukan ditetapkan atas dasar tersebut kecuali untuk transaksi pembayaran berdasarkan saham yang berada di dalam skop MFRS 2, urus niaga pemajakan yang berada di dalam skop MFRS 117 dan pengukuran yang mempunyai persamaan dengan nilai saksama tetapi bukan dinilai pada nilai saksama, seperti nilai boleh direalisasi dalam MFRS 102 atau nilai digunakan dalam MFRS 136.

Di samping itu, untuk tujuan laporan kewangan, pengukuran nilai saksama dikategorikan kepada Tahap 1, 2 atau 3 berdasarkan tahap input kepada pengukuran nilai saksama yang boleh diperhatikan dan tahap signifikan input kepada pengukuran nilai saksama secara keseluruhan yang dihuraikan seperti berikut:

- Input Tahap 1 adalah harga disebut (tidak dilaras) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang sama di mana entiti boleh mengaksesnya pada tarikh pengukuran;
- Input Tahap 2 adalah input, selain daripada harga disebut yang termasuk dalam Tahap 1, yang boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung; dan
- Input Tahap 3 adalah input yang tidak boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti.

Kumpulan mengenal pasti pemindahan antara hierarki nilai saksama pada tarikh peristiwa atau perubahan dalam keadaan yang menyebabkan pemindahan.

(c) Mata wang fungsian dan pembentangan

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), yang merupakan mata wang fungsian Kumpulan dan Bank dan telah dibundarkan kepada ribu yang terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Dalam penyediaan penyata kewangan, pengurusan dikehendaki membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada penggunaan polisi perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini. Anggaran dan andaian asas disemak secara berterusan. Semakan ke atas anggaran perakaunan diiktiraf dalam penyata kewangan dalam tempoh di mana anggaran itu disemak dan dalam mana-mana tempoh akan datang yang rosotnilai.

Bahagian penting penganggaran, ketidakpastian dan pertimbangan kritikal yang digunakan dalam mengguna pakai dasar perakaunan yang mempunyai kesan penting dalam menentukan jumlah yang diiktiraf dalam penyata kewangan adalah seperti berikut:

(i) Kerugian rosotnilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Kumpulan dan Bank menyemak portfolio pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan untuk menentukan sama ada kerugian rosotnilai patut diiktiraf dalam untung atau rugi.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dianggap sebagai rosotnilai apabila terdapat bukti objektif rosotnilai akibat daripada peristiwa kerugian yang telah menrosotnilaikan anggaran aliran tunai masa depan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tersebut selepas pengiktirafan awal.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(i) Kerugian rosotnilai atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

Rosotnilai kolektif

Rosotnilai kolektif diaplikasi ke atas kumpulan pembiayaan dengan karakter risiko kredit yang sama, dan yang tidak dikelaskan di bawah rosotnilai individu.

Elaun kolektif mengambil kira kebarangkalian pembiayaan menjadi mungkir (atau kebarangkalian mungkir) dan anggaran kerugian apabila mungkir (atau kerugian mungkir) pembiayaan tertentu.

Kebarangkalian mungkir adalah hasil kumulatif tren mungkir untuk tempoh tertentu yang ditetapkan, sedangkan kerugian mungkir adalah diukur dengan mempertimbangkan nilai cagaran kepada pembiayaan dan anggaran tempoh pemulihan daripada cagaran.

Kebarangkalian mungkir mencerminkan sektor perniagaan untuk pembiayaan dan ditapis ke tahap graviti dari segi mungkir yang ditunjukkan oleh pembiayaan. Kadar untuk kebarangkalian mungkir mengambil aspek risiko sektor perniagaan.

(ii) Rosotnilai aset kewangan tersedia untuk jualan

Pada akhir setiap tempoh pelaporan, pihak pengurusan akan menilai sama ada terdapat bukti objektif rosotnilai akibat daripada satu atau lebih peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal pelaburan.

Rosotnilai sekuriti hutang

Sekuriti hutang rosotnilai jika terdapat tanda peristiwa kerugian telah berlaku sejak pengiktirafan awal. Ia biasanya mempunyai kesan negatif terhadap anggaran aliran tunai masa depan berkaitan dengan pembayaran balik sekuriti.

Rosotnilai sekuriti ekuiti

Bagi instrumen ekuiti, rosotnilai tidak dikenal pasti berdasarkan analisa unjurran aliran tunai seperti instrumen hutang di atas. Ia wujud kerana berlakunya peristiwa-peristiwa berikut:

- a. penurunan signifikan dalam nilai saksama sekuriti di bawah kos asal (20%); atau
- b. penurunan berpanjangan dalam nilai saksama sekuriti di bawah kos asal (9 bulan)

Peristiwa di atas ini dianggap bukti objektif bagi peruntukan rosotnilai atas sekuriti ekuiti.

(iii) Aset cukai tertunda

Aset cukai tertunda diiktiraf ke atas kerugian cukai belum guna, elauan modal belum diserap dan perbezaan sementara yang boleh ditolak sehingga ke tahap di mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan cukai masa hadapan yang mencukupi boleh diperolehi untuk kegunaan cukai belum guna, elauan modal belum diserap dan perbezaan sementara tersebut. Pertimbangan signifikan oleh pengurusan diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan tempoh masa yang berkemungkinan dan tahap keuntungan boleh cukai hadapan, bersama-sama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(iv) Obligasi manfaat persaraan

Nilai kini obligasi pelan manfaat ditentukan bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan menggunakan beberapa andaian.

Andaian yang digunakan untuk menentukan kos bersih manfaat persaraan telah mengambil kira kadar diskaun, kadar inflasi perubatan kadar peningkatan gaji. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan kepada amaun bawaan obligasi pelan manfaat ditentukan.

Kumpulan dan Bank menentukan kadar diskaun yang berpatutan pada setiap akhir tempoh pelaporan. Ia digunakan untuk menentukan nilai semasa anggaran aliran keluar tunai masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan obligasi pelan manfaat ditentukan tersebut. Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan dan Bank mengambil kira kadar faedah bagi bon korporat berkualiti tinggi yang dinominasikan dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan ianya mempunyai tempoh kematangan lebih kurang sama dengan tempoh obligasi pelan manfaat ditentukan tersebut.

Andaian utama yang digunakan dalam penganggaran obligasi masa hadapan Kumpulan dan Bank yang timbul daripada manfaat perubatan selepas perkhidmatan, manfaat persaraan/gratuiti dan manfaat kakitangan jangka panjang lain masing-masing dinyatakan dalam Nota 19.

(v) Peruntukan untuk fi wakalah/pembiayaan Akaun Khas Individu (ISA) dan Akaun Unit Perlindungan (PUA)

Peruntukan untuk fi wakalah

Peruntukan telah dibuat untuk merekodkan kerugian masa hadapan yang tertentu, jika ada, kepada Pengendali Takaful yang timbul daripada servis kontrak polisi individu dengan peserta.

a. Produk caruman tunggal

Peruntukan dianggar berdasarkan nilai kini aktuari bagi perbelanjaan penyelenggaraan pada masa hadapan.

b. Produk lain

Peruntukan dianggarkan berdasarkan aliran wang tunai bersih masa hadapan yang didiskaunkan kepada Pengendali Takaful dengan menggunakan kaedah aktuari yang selaras dengan apa yang digunakan bagi bukan unit rizab dalam penanggung insurans hayat konvensional dikenali sebagai kaedah rizab “sterling”.

Andaian yang digunakan adalah selaras dengan apa yang digunakan dalam penilaian dana Tabarru' dan andaian perbelanjaan Pengendali Takaful adalah berdasarkan kajian pengalaman Kumpulan.

Pembiayaan untuk ISA dan PUA

Kumpulan menyediakan pembiayaan kepada peserta untuk menyelesaikan caj Tabarru' tertunggak kepada dana takaful keluarga bagi jumlah yang kekurangan dalam dana setiap peserta ISA dan PUA. Peruntukan untuk kerugian rosotnilai dibuat kepada pembiayaan ini dengan menggunakan anggaran nisbah luput bagi sijil-sijil yang terlibat. Selepas pembiayaan, peruntukan untuk kerugian rosotnilai akan dinyatakan semula sehingga jumlah asal dibekalkan untuk sijil peserta yang menambah kekurangan mereka manakala kerugian rosotnilai dihapus kira bagi sijil/manfaat yang luput.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(vi) Takaful

Penghutang takaful diiktiraf apabila terhutang dan pengiktirafan awal diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima. Selepas pengiktirafan awal, penghutang takaful diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar hasil efektif.

Jika terdapat bukti objektif bahawa penghutang takaful rosotnilai, Kumpulan mengurangkan jumlah bawaan penghutang takaful dengan sewajarnya dan mengiktiraf kerugian rosotnilai dalam untung atau rugi. Kumpulan mengumpulkan bukti objektif bahawa penghutang takaful dirosotnilakan menggunakan proses yang sama bagi aset kewangan yang dibawa pada kos terlunas. Kerugian rosotnilai dikira di bawah kaedah sama yang digunakan untuk aset kewangan. Proses-proses ini telah dijelaskan di Nota 2(i)(v). Penghutang Takaful dinyahiktiraf apabila kriteria penyahiktirafan bagi aset kewangan telah dipenuhi.

(vii) Dana takaful am – Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Peruntukan yang berlaku tetapi tidak dilaporkan adalah berdasarkan anggaran kos muktamad bagi semua tuntutan yang berlaku tetapi tidak diselesaikan pada akhir tempoh pelaporan, sama ada dilaporkan atau tidak, bersama-sama dengan tuntutan yang berkaitan dengan kos pengendalian dan pengurangan nilai penyelamatan yang dijangka dan lain-lain pemulihan. Kelewatian boleh berlaku dalam pemberitahuan dan penjelasan dalam beberapa jenis tuntutan. Oleh itu, kos muktamad tuntutan ini tidak boleh diketahui dengan pasti pada akhir tempoh pelaporan. Liabiliti ini dikira pada akhir tempoh pelaporan dengan menggunakan pelbagai teknik unjuran tuntutan piawaian aktuari berdasarkan data empirik dan andaian semasa yang boleh merangkumi margin untuk sisihan negatif. Liabiliti ini tidak didiskaunkan untuk nilai masa wang. Tiada peruntukan untuk rizab penyamaan atau malapetaka diiktiraf. Liabiliti ini tidak lagi diiktiraf apabila kontrak loput, ditamatkan atau dibatalkan.

Sebagaimana dengan semua unjuran, terdapat unsur-unsur ketidaktentuan, maka unjuran tuntutan masa hadapan mungkin berbeza daripada pengalaman tuntutan sebenar disebabkan tahap ketidakpastian yang terlibat dalam mengunjurkan tuntutan masa hadapan adalah berdasarkan pengalaman tuntutan lepas. Ketidaktentuan ini berlaku dari perubahan dalam dasar risiko, perubahan dalam penyebaran risiko, masa dan jumlah penyelesaian tuntutan serta ketidakpastian dalam model unjuran dan asas andaian.

(viii) Dana takaful keluarga - Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Bagi perniagaan kumpulan keluarga, peruntukan dibuat bagi kos tuntutan bersama dengan perbelanjaan yang berkaitan dan yang berlaku tetapi tidak dilaporkan bagi kemalangan dan perlindungan kesihatan pada akhir tempoh pelaporan. Kos muktamad bagi tuntutan tertunggak adalah dianggar dengan menggunakan pelbagai teknik unjuran tuntutan piawaian aktuari, seperti Chain Ladder, Bornheutter-Ferguson dan Nisbah Rugi Muktamad oleh aktuari Kumpulan yang berkelayakan. Bagi semua unjuran, terdapat unsur-unsur yang tidak menentu maka pengalaman tuntutan masa hadapan mungkin berbeza daripada pengalaman tuntutan sebenar disebabkan tahap ketidakpastian yang terlibat dalam mengunjurkan tuntutan masa hadapan adalah berdasarkan pengalaman tuntutan lepas.

Ketidaktentuan ini berlaku disebabkan perubahan dalam dasar risiko, perubahan dalam penyebaran risiko, masa dan jumlah penyelesaian tuntutan serta ketidakpastian dalam model unjuran dan asas andaian.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(ix) Dana takaful keluarga - Rizab aktuari

Liabiliti aktuari bagi produk berkaitan dengan pelaburan dan produk bukan berkaitan dengan pelaburan dikira menggunakan kaedah aliran tunai didiskaun untuk memastikan sebarang aliran tunai negatif masa hadapan akibat kekurangan caj Tabarru' untuk memenuhi jangkaan perbelanjaan manfaat keluar dihapuskan.

Liabiliti takaful keluarga diiktiraf apabila kontrak dimeterai dan caruman dikenakan.

Liabiliti ini diukur dengan menggunakan kaedah penilaian aktuari prospektif. Liabiliti ini ditentukan sebagai jumlah nilai kini manfaat masa hadapan yang ditolak dengan nilai kini bagi pertimbangan kasar masa hadapan yang timbul daripada sijil yang didiskaunkan pada kadar diskaun risiko yang bersesuaian. Liabiliti ini berdasarkan andaian anggaran terbaik dan dengan mengambil kira pengalaman penting kebelakangan ini. Jumlah yang sesuai bagi peruntukan margin risiko untuk sisihan negatif daripada jangkaan pengalaman dibuat dalam penilaian liabiliti.

Bagi sijil keluarga di mana sebahagian daripada atau keseluruhan caruman terkumpul dalam suatu dana, jumlah yang terkumpul seperti yang diisyiharkan kepada peserta akan ditetapkan sebagai liabiliti. Pensifaran diaplikasi pada peringkat sijil dan tiada sijil dianggap sebagai aset di bawah kaedah penilaian yang diguna pakai.

Pelarasan kepada liabiliti pada setiap akhir tempoh pelaporan adalah direkodkan dalam untung atau rugi. Keuntungan daripada margin sisihan negatif di atas kontrak larian diiktiraf dalam untung atau rugi sepanjang hayat kontrak manakala kerugian diiktiraf sepenuhnya dalam untung atau rugi pada tahun pertama larian.

Liabiliti ini tidak diiktirafkan apabila kontrak luput, ditamatkan atau dibatalkan. Pada setiap akhir tempoh pelaporan, satu penilaian dibuat sama ada liabiliti takaful keluarga yang diiktiraf adalah mencukupi dengan menggunakan ujian kecukupan liabiliti yang sedia ada.

Apa-apa kekurangan direkodkan dalam untung atau rugi dengan penubuhan rizab teknikal bagi kerugian tersebut. Pada tempoh berikutnya, liabiliti bagi suatu blok perniagaan yang telah gagal ujian kecukupan adalah berdasarkan andaian-andaian yang ditubuhkan pada masa pengiktirafan kerugian. Kerugian yang berhasil daripada ujian kecukupan liabiliti boleh ditarikbalik dalam tahun-tahun masa hadapan jika rosotnilai tidak lagi wujud.

Sebagaimana dengan semua unjuran, terdapat unsur-unsur ketidaktentuan dan oleh itu liabiliti yang diunjurkan mungkin akan berbeza daripada liabiliti yang sebenar disebabkan tahap penting ketidakpastian yang terlibat dalam kadar diskaun yang digunakan dan juga andaian kematian dan kesihatan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah diguna pakai secara konsisten untuk semua tempoh yang dibentangkan dalam penyata kewangan ini, dan telah digunakan secara konsisten oleh Kumpulan dan Bank, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(a) Asas penyatuan

(i) Subsidiari dan asas penyatuan

Penyata kewangan yang disatukan merangkumi penyata kewangan Bank dan entiti yang dikawal oleh Bank dan subsidiarinya. Kawalan dicapai apabila Bank:

- mempunyai kuasa atas penerima pelaburan;
- terdedah atau mempunyai hak, pulangan berubah-ubah dari penglibatannya dengan menerima pelaburan; dan
- mempunyai keupayaan untuk menggunakan kuasanya untuk memberi kesan kepada pulangan.

Bank menaksir semula sama ada ia mengawal satu penerima pelaburan jika fakta dan keadaan menunjukkan bahawa terdapat perubahan kepada satu atau lebih tiga unsur kawalan yang disenaraikan di atas.

Apabila Bank mempunyai hak mengundi kurang daripada majoriti di dalam penerima pelaburan, ianya mempunyai kuasa ke atas penerima pelaburan apabila hak mengundinya cukup untuk memberikan kebolehan praktikal dalam mentadbir aktiviti relevan penerima pelaburan secara unilateral. Bank mempertimbangkan semua fakta relevan dan keadaan dalam menaksir sama ada hak mengundi Bank dalam satu penerima pelaburan adalah mencukupi untuk memberi ia kuasa, termasuk:

- saiz pegangan hak mengundi Bank berbanding dengan saiz dan penyerakan pemegangan pemegang-pemegang undian yang lain;
- potensi hak mengundi dipegang oleh Bank, pemegang-pemegang undian lain atau pihak lain;
- hak terhasil daripada persetujuan kontrak lain; dan
- mana-mana fakta tambahan dan keadaan yang menunjukkan bahawa Bank mempunyai, atau tidak mempunyai, kebolehan untuk mentadbir aktiviti relevan pada masa keputusan perlu dibuat, termasuk corak pengundian di mesyuarat pemegang saham sebelumnya.

Penyatuan subsidiari bermula apabila Bank mendapatkan kawalan ke atas subsidiari dan terhenti apabila Bank hilang kawalan terhadap subsidiari itu. Secara khusus, pendapatan dan perbelanjaan dalam subsidiari yang diambil alih atau dilupuskan di dalam tahun kewangan dimasukkan di dalam untung atau rugi dari tarikh Bank mendapat kawalan sehingga tarikh Bank berhenti mengawal subsidiari.

Untung atau rugi dan setiap komponen pendapatan komprehensif lain diagihkan kepada pemilik Bank dan kepada kepentingan bukan kawalan. Jumlah pendapatan komprehensif subsidiari diagihkan kepada pemilik Bank dan kepada kepentingan bukan kawalan walaupun menyebabkan keputusan kepentingan bukan kawalan mempunyai baki defisit.

Jika perlu, pelarasan dibuat kepada penyata kewangan subsidiari dengan melaraskan polisi perakaunan mereka sejajar dengan dasar-dasar perakaunan Kumpulan.

Semua aset dan liabiliti dalam ahli kumpulan, ekuiti, pendapatan, perbelanjaan dan aliran tunai yang berkaitan dengan urus niaga di antara ahli-ahli Kumpulan dihapuskan sepenuhnya semasa penyatuan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(a) Asas penyatuan (Sambungan)

(i) Subsidiari dan asas penyatuan (Sambungan)

Perubahan dalam kepentingan pemilikan Kumpulan dalam subsidiari

Perubahan dalam kepentingan pemilikan Kumpulan dalam subsidiari yang tidak menyebabkan kehilangan kawalan Kumpulan diambil kira sebagai urusniaga ekuiti. Amaun bawaan bagi kepentingan Kumpulan dan kepentingan bukan kawalan dilaraskan untuk mencerminkan perubahan dalam kepentingan relatif dalam subsidiari. Sebarang perbezaan di antara amaun yang mana kepentingan bukan kawalan dilaraskan dan nilai saksama pertimbangan yang dibayar atau diterima diiktiraf secara langsung dalam ekuiti pemilikan Bank.

Apabila Kumpulan kehilangan kawalan ke atas subsidiari, keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi dan dikira sebagai perbezaan di antara:

- a. agregat nilai saksama pertimbangan yang diterima dan nilai saksama sebarang kepentingan tertangguh; dan
- b. amaun bawaan terdahulu oleh aset (termasuk muhibah) dan liabiliti subsidiari dan sebarang kepentingan bukan kawalan.

Semua jumlah yang sebelum ini diiktiraf di dalam pendapatan komprehensif lain yang berkenaan dengan subsidiari tersebut diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan aset atau liabiliti yang berkenaan subsidiari (iaitu dikelaskan semula sebagai untung atau rugi dan dipindahkan ke satu lagi kategori ekuiti seperti yang ditetapkan/dibenarkan oleh MFRS). Nilai saksama bagi apa-apa pelaburan tertahan oleh bekas subsidiari pada tarikh apabila kawalan hilang dianggap sebagai nilai saksama pada pengiktirafan awal bagi perakaunan berikutnya di bawah MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atau, di mana berkenaan, kos pada pengiktirafan awal pelaburan dalam syarikat bersekutu atau usaha sama.

Kombinasi Perniagaan

Pengambilalihan subsidiari dan perniagaan diambil kira dengan menggunakan kaedah pengambilalihan. Pertimbangan yang dipindahkan di dalam kombinasi perniagaan ini diukur pada nilai saksama di mana ia dikira sebagai jumlah pengambilalihan pada tarikh nilai saksama aset yang dipindahkan oleh Kumpulan, liabiliti yang ditanggung oleh Kumpulan kepada penerima pemilik aset terdahulu dan instrumen ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan dalam pertukaran untuk kawalan subsidiari yang diambil alih. Kos berkaitan pengambilalihan yang terlibat diiktiraf dalam untung atau rugi apabila ditanggung.

Pada tarikh pengambilalihan, aset dikenal pasti dan liabiliti yang diambil alih dianggap diiktiraf pada nilai saksama, kecuali:

- aset atau liabiliti cukai tertunda atau aset atau liabiliti yang berkaitan dengan pengaturan manfaat pekerja adalah diiktiraf dan diukur selaras dengan MFRS 112 *Cukai Pendapatan* dan MFRS 119 *Manfaat Pekerja*;
- liabiliti atau instrumen ekuiti yang berkaitan dengan pengaturan pembayaran berdasarkan saham oleh penerima atau pengaturan pembayaran berdasarkan saham oleh Kumpulan dimasukkan bagi menggantikan pengaturan pembayaran berdasarkan saham oleh penerima yang diukur mengikut MFRS 2 *Pembayaran berdasarkan Saham* pada tarikh pengambilalihan; dan
- aset (atau kumpulan penyingkiran) yang diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan selaras dengan MFRS 5 *Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Jualan dan Penamatkan Kendalian* adalah diukur mengikut Piawaian tersebut.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(a) Asas penyatuan (Sambungan)

(i) Subsidiari dan asas penyatuan (Sambungan)

Muhibah adalah diukur sebagai lebihan jumlah pertimbangan yang dipindahkan, apa-apa amaun kepentingan bukan kawalan semasa diambilalih, dan nilai saksama kepentingan ekuiti pemerolehan yang sebelum ini diambilalih (jika ada) ke atas amaun bersih pengambilalihan nilai pada tarikh jumlah aset dikenalpasti diambilalih dan liabiliti yang ditanggung. Jika, selepas penilaian semula, jumlah bersih pengambilalihan-tarikh aset dikenalpasti diambilalih dan liabiliti yang ditanggung melebihi jumlah pertimbangan yang dipindahkan, apa-apa amaun kepentingan bukan kawalan yang diambilalih dan nilai saksama ekuiti pemerolehan yang sebelum ini mempunyai kepentingan dalam syarikat yang diambilalih (jika ada), lebihan tersebut diiktiraf serta-merta dalam untung atau rugi sebagai keuntungan tawaran pembelian.

Kepentingan bukan kawalan adalah kepentingan pemilikan yang hadir dan melayakkan pemegangnya untuk berkongsi satu kadar aset bersih entiti sekiranya berlaku pembubaran yang mungkin pada mulanya diukur sama ada pada nilai saksama atau mengikut bahagian bersekadar dengan kepentingan bukan kawalan melalui jumlah yang diiktiraf daripada aset bersih yang boleh dikenalpasti. Asas pilihan pengukuran dibuat berdasarkan transaksi-transaksi. Lain-lain jenis kepentingan bukan kawalan diukur pada nilai saksama atau, apabila berkenaan, atas dasar yang dinyatakan dalam piawaian lain.

Jika pertimbangan yang dipindahkan oleh Kumpulan dalam penggabungan perniagaan termasuk aset atau liabiliti yang terhasil daripada pengaturan kontinjen, pertimbangan kontinjen diukur pada nilai saksama semasa tarikh pengambilalihan. Perubahan dalam nilai saksama pertimbangan kontinjen yang layak ke atas pelarasannya tempoh pengukuran diselaraskan secara retrospektif, dengan pelarasannya yang sepadan terhadap muhibah. Pelarasannya tempoh pengukuran adalah pelarasannya yang timbul daripada maklumat tambahan yang diperoleh semasa “tempoh pengukuran” (yang tidak boleh melebihi satu tahun dari tarikh pengambilalihan) mengenai fakta dan keadaan yang wujud pada tarikh pengambilalihan.

Perakaunan yang berikutnya bagi perubahan dalam nilai saksama pertimbangan luar jangka yang tidak layak sebagai pelarasannya tempoh pengukuran bergantung kepada bagaimana pertimbangan kontinjen diklasifikasikan. Pertimbangan kontinjen yang diklasifikasikan sebagai ekuiti tidak diukur semula pada tarikh laporan berikutnya dan penyelesaian berikutnya adalah diambilkira dalam ekuiti. Pertimbangan kontinjen yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti diukur semula pada tarikh pelaporan berikutnya selaras dengan MFRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atau MFRS 137 *Peruntukan, Liabiliti Luarjangka dan Aset Luarjangka*, sebagaimana yang sesuai, dengan keuntungan atau kerugian sepadan yang diiktiraf dalam untung rugi.

Jika kepentingan ekuiti di mana kombinasi perniagaan dicapai secara berperingkat-peringkat, Kumpulan sebelumnya telah memegang kepentingan ekuiti akan diukur semula pada nilai saksama mengikut tarikh pengambilalihan tersebut (iaitu tarikh apabila Kumpulan mencapai kawalan) dan keuntungan atau kerugian yang terhasil, jika ada, diiktiraf dalam untung rugi. Jumlah yang timbul daripada kepentingan yang diambilalih sebelum tarikh pengambilalihan di mana sebelum ini telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan kepada untung atau rugi, di mana keadaan itu akan menjadi sesuai jika kepentingan itu telah dilupuskan.

Jika permulaan perakaunan bagi penggabungan perniagaan adalah tidak lengkap menjelang akhir tempoh pelaporan di mana gabungan itu berlaku, Kumpulan melaporkan jumlah sementara bagi barang yang perakaunannya adalah lengkap. Jumlah sementara diselaraskan dalam tempoh pengukuran (seperti di atas), atau aset atau liabiliti tambahan diiktiraf, untuk mencerminkan maklumat baru yang diperolehi tentang fakta dan keadaan yang wujud pada tarikh pengambilalihan itu, jika diketahui, akan merosotnilaikan amaun yang diiktiraf pada tarikh berkenaan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(a) Asas penyatuan (Sambungan)

(i) Subsidiari dan asas penyatuan (Sambungan)

Subsidiari

Pelaburan dalam subsidiari yang dihapuskan semasa penyatuan, dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosotnilai, jika ada, dalam penyata kewangan Bank yang berasingan. Kos pelaburan termasuk kos transaksi.

(ii) Pelaburan dalam syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu adalah entiti di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting. Pengaruh penting adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam keputusan dasar kewangan dan operasi syarikat bersekutu tetapi tidak mempunyai kawalan atau kawalan bersama ke atas dasar-dasar tersebut.

Keputusan dan aset dan liabiliti syarikat bersekutu diambil kira di dalam penyata kewangan yang disatukan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti, kecuali apabila pelaburan, atau sebahagian daripadanya, diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan, di mana ianya akan diambil kira selaras dengan MFRS 5. Di bawah kaedah ekuiti, pelaburan di dalam syarikat bersekutu pada mulanya diiktiraf di dalam penyata kedudukan kewangan pada kos dan diselaraskan kemudiannya untuk mengiktiraf untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Kumpulan ke atas syarikat bersekutu. Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu melebihi kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu berkenaan (termasuk sebarang kepentingan jangka panjang yang pada amnya, merupakan sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam syarikat bersekutu), Kumpulan tidak meneruskan mengiktiraf bahagiannya dalam kerugian. Kerugian tambahan diiktiraf hanya setakat di mana Kumpulan menanggung obligasi perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu diambil kira dengan menggunakan kaedah ekuiti dari tarikh di mana pelaburan menjadi syarikat bersekutu. Sebarang lebihan kos pengambilalihan ke atas kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka bersih yang dikenal pasti adalah mewakili muhibah, di mana ia dimasukkan di dalam amaun bawaan pelaburan. Sebarang lebihan kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset dan liabiliti yang boleh dikenal pasti ke atas kos pelaburan, selepas penilaian semula, diiktiraf serta merta di dalam untung atau rugi dalam tempoh di mana pelaburan tersebut diperoleh.

Keperluan MFRS 139 digunakan untuk menentukan sama ada ia perlu untuk mengiktiraf sebarang rosotnilai bagi pelaburan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Apabila perlu, keseluruhan amaun bawaan pelaburan (termasuk muhibah) diuji untuk rosotnilai mengikut MFRS 136 *Rosotnilai Aset* sebagai aset tersendiri dengan membandingkan amaun boleh pulih (lebih tinggi daripada nilai yang digunakan dan nilai saksama ditolak kos pelupusan) dengan amaun bawaan. Sebarang kerugian rosotnilai yang diiktiraf membentuk sebahagian dengan amaun bawaan pelaburan. Sebarang keterbalikan kerugian rosotnilai diiktiraf mengikut MFRS 136 setakat mana amaun boleh pulih pelaburan kemudiannya meningkat.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(a) Asas penyatuan (Sambungan)

(ii) Pelaburan dalam syarikat bersekutu (Sambungan)

Kumpulan tidak meneruskan penggunaan kaedah ekuiti dari tarikh pelaburan terhenti menjadi syarikat bersekutu atau apabila pelaburan tersebut dikelaskan sebagai dipegang untuk jualan. Apabila Kumpulan mengekalkan kepentingan dalam bekas syarikat bersekutu dan kepentingan yang dikekalkan adalah aset kewangan, Kumpulan mengukur kepentingan dikekalkan pada nilai saksama pada tarikh tersebut dan nilai saksama adalah dianggap sebagai nilai saksama pada pengiktirafan awal mengikut MFRS 139. Perbezaan di antara amaun bawaan syarikat bersekutu pada tarikh kaedah ekuiti dihentikan, dan nilai saksama sebarang kepentingan dikekalkan dan apa-apa hasil daripada melupuskan sebahagian kepentingan dalam syarikat bersekutu diambil kira dalam penentuan keuntungan atau kerugian di atas pelupusan syarikat bersekutu. Di samping itu, Kumpulan akan mengambil kira semua jumlah yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain berkenaan dengan syarikat bersekutu sama seperti dasar yang akan disyaratkan jika syarikat bersekutu telah secara langsung melupuskan aset atau liabiliti yang berkaitan. Oleh itu, sekiranya keuntungan atau kerugian yang dahulunya diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain oleh syarikat bersekutu akan dikelaskan semula kepada untung atau rugi ke atas pelupusan aset atau liabiliti. Kumpulan mengklasifikasikan semula keuntungan atau kerugian daripada ekuiti kepada untung atau rugi (sebagai pelarasaran klasifikasi semula) apabila kaedah ekuiti dihentikan.

Kumpulan masih menggunakan kaedah ekuiti apabila pelaburan dalam syarikat bersekutu menjadi satu pelaburan dalam usahasama. Tidak ada pengukuran semula nilai saksama kepada sebarang perubahan dalam kepentingan pemilikan.

Apabila Kumpulan mengurangkan kepentingan pemilikannya dalam syarikat bersekutu tetapi Kumpulan terus menggunakan kaedah ekuiti, Kumpulan mengklasifikasikan semula kepada untung atau rugi bahagian keuntungan atau kerugian yang sebelum ini telah diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain sehubungan dengan pengurangan dalam kepentingan pemilikan jika keuntungan atau kerugian akan dikelaskan semula kepada untung atau rugi ke atas pelupusan aset atau liabiliti yang berkaitan.

Apabila sekumpulan entiti berurusniaga dengan syarikat bersekutu Kumpulan, untung atau rugi dari urus niaga dengan syarikat bersekutu diiktiraf dalam penyata kewangan yang disatukan hanya setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu yang tidak berkaitan dengan Kumpulan.

(b) Urus niaga mata wang asing

Urus niaga dalam mata wang asing ditukarkan kepada mata wang fungsian bagi setiap entiti dalam Kumpulan pada kadar pertukaran pada tarikh urus niaga.

Aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing pada akhir tempoh pelaporan ditukarkan kepada mata wang fungsian pada kadar pertukaran pada tarikh tersebut.

Aset dan liabiliti bukan kewangan dalam mata wang asing yang diukur pada nilai saksama ditukarkan kepada mata wang fungsian pada kadar pertukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan. Perbezaan mata wang asing yang timbul daripada pertukaran semula diiktiraf dalam untung atau rugi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(c) Pendapatan faedah dan pembiayaan dan perbelanjaan

Semua instrumen kewangan yang diukur pada kos terlunas dan aset kewangan yang menjana faedah/keuntungan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan dan sekuriti tersedia untuk jualan, pendapatan faedah dan pembiayaan dan perbelanjaan diiktiraf di bawah pendapatan faedah, perbelanjaan faedah dan pendapatan bersih bagi operasi Perbankan Islam dalam untung atau rugi menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif.

Kaedah faedah/keuntungan efektif adalah kaedah pengiraan kos aset dan liabiliti kewangan yang dilunaskan dan mengagihkan pendapatan faedah/pembiayaan atau perbelanjaan dalam tempoh yang berkenaan. Kadar faedah/keuntungan efektif adalah kadar diskau anggaran pembayaran tunai masa hadapan atau penerimaan melalui jangka hayat instrumen kewangan atau tempoh yang lebih singkat kepada jumlah bersih amaun bawaan bagi aset atau liabiliti kewangan. Pengiraan ini mengambil kira semua syarat kontrak instrumen kewangan tetapi tidak mengambil kira kerugian kredit masa hadapan. Yuran dan kos urus niaga yang ketara adalah penting kepada kadar faedah efektif dan kiraan premium atau diskau.

Pendapatan daripada kontrak berdasarkan jual-beli diiktiraf menggunakan asas kadar keuntungan efektif ke atas tempoh kontrak berdasarkan jumlah pokok belum dijelaskan manakala pendapatan daripada Ijarah (kontrak berdasarkan pajakan) diiktiraf menggunakan asas kadar keuntungan efektif ke atas tempoh pajakan.

Bagi aset kewangan yang telah rosotnilai di mana nilai aset kewangan telah dikurangkan akibat kerugian rosotnilai, pendapatan faedah/pembiayaan terus diiktiraf menggunakan kadar faedah/keuntungan dengan mendiskaunkan aliran tunai masa hadapan bagi tujuan mengukur kerugian rosotnilai.

(d) Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisyen

Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisyen yang integral dengan kadar pendapatan faedah/pembiayaan efektif ke atas aset atau liabiliti kewangan dimasukkan dalam pengukuran kadar pendapatan faedah/pembiayaan efektif.

Kos sampingan dan pendapatan komisyen merangkumi fi servis akaun, fi pengurusan pelaburan, komisyen jualan, fi penempatan pinjaman bersindiket diiktiraf selepas perkhidmatan berkaitan dilaksanakan. Apabila komitmen pinjaman tidak dijangka dikeluarkan dari pinjaman, fi komitmen pinjaman berkenaan diiktiraf atas dasar sama rata sepanjang tempoh komitmen tersebut.

Lain-lain fi terutamanya berkaitan dengan urus niaga dan fi perkhidmatan, diambil kira sebagai perbelanjaan apabila perkhidmatan diberikan.

Fi wakalah, perbelanjaan komisyen dan perbelanjaan pengurusan

Selaras dengan prinsip-prinsip Wakalah seperti yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan dipersetujui oleh pemegang polisi dan Pengendali Takaful, peratusan yang dipersetujui ke atas sumbangan kasar akan dikenakan oleh dana Pengendali Takaful secara pendahuluan kepada dana takaful am dan takaful keluarga sebagai fi wakalah.

Fi wakalah yang dikenakan oleh dana Pengendali Takaful daripada peserta digunakan untuk membayar semua perbelanjaan pengurusan dan perbelanjaan komisyen Pengendali Takaful, yang telah ditanggung bagi pihak dana takaful am dan keluarga. Semua perbelanjaan pengurusan diiktiraf oleh Pengendali Takaful apabila berlaku.

Perbelanjaan komisyen, iaitu kos langsung yang telah ditanggung dalam mendapatkan caruman ke atas sijil takaful diiktiraf oleh Pengendali Takaful sebagai perbelanjaan dan diperuntukkan sewajarnya dalam tempoh di mana ia berkemungkinan menghasilkan pendapatan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(e) Dividen

Pendapatan dividen daripada subsidiari, syarikat bersekutu dan pelaburan lain diiktiraf apabila hak para pemegang saham untuk menerima bayaran telah ditentukan.

(f) Pendapatan sewa

Pendapatan sewa daripada pelaburan harta tanah diiktiraf dalam untung atau rugi berasaskan garis lurus sepanjang tempoh pajakan. Insentif pajakan yang diberikan diiktiraf sebagai sebahagian penting daripada jumlah pendapatan sewa di sepanjang tempoh pajakan. Pendapatan sewa daripada harta tanah dipajak yang dipajak semula diiktiraf sebagai pendapatan lain.

(g) Geran kerajaan

Geran kerajaan tidak diiktiraf sehingga terdapat kepastian yang munasabah bahawa Bank akan mematuhi syarat-syarat yang dikenakan kepada mereka dan bahawa geran tersebut akan diterima.

Geran kerajaan diiktiraf dalam untung atau rugi secara sistematis sepanjang tempoh di mana Bank mengiktirafkannya sebagai perbelanjaan kos yang berkaitan di mana geran bertujuan untuk digunakan. Secara amnya, geran kerajaan di mana syarat utama adalah Bank perlu membeli, membina atau memperoleh aset bukan semasa diiktiraf sebagai hasil tertunda dalam penyata kedudukan kewangan dan dilunaskan kepada untung atau rugi secara sistematis dan rasional ke atas jangka hayat aset tersebut.

Geran kerajaan yang diterima sebagai pampasan untuk perbelanjaan atau kerugian yang bertujuan memberi bantuan kewangan segera kepada Bank dengan tiada kos berkaitan masa depan diiktiraf dalam untung atau rugi dalam tempoh di mana ia dikira akan diterima.

Manfaat daripada pinjaman kerajaan pada kadar faedah di bawah kadar faedah pasaran dianggap sebagai geran kerajaan diukur sebagai perbezaan di antara perolehan yang diterima dan nilai saksama pinjaman berdasarkan kadar faedah pasaran semasa.

(h) Pencukaian

Perbelanjaan cukai pendapatan terdiri daripada cukai semasa yang perlu dibayar dan cukai tertunda. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf di dalam untung atau rugi kecuali pada tahap di mana ia berkaitan dengan penggabungan perniagaan atau perkara yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti atau pendapatan komprehensif lain.

Cukai semasa yang perlu dibayar adalah berdasarkan kepada untung atau rugi boleh cukai untuk tahun tersebut dan dikira menggunakan kadar cukai yang telah digubal atau digubal secara substantif pada akhir tempoh laporan.

Cukai tertunda diiktiraf atas perbezaan sementara antara amaun dibawa aset dan liabiliti dalam penyata kewangan dan asas cukai berkaitan yang digunakan dalam pengiraan keuntungan boleh cukai. Cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan ditolak sementara, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai masa depan yang mencukupi akan tersedia di mana perbezaan-perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum digunakan. Aset cukai tertunda itu dan liabiliti tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada muhibah atau daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urusniaga yang bukan kombinasi perniagaan dan tidak menrosotnilaikan sama ada perakaunan atau keuntungan boleh cukai atau kerugian.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(h) Pencukaian (Sambungan)

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan dipakai dalam tempoh di mana liabiliti dilangsaikan atau aset direalisasikan, berdasarkan undang-undang yang telah digubal atau digubal secara substantif pada akhir tempoh laporan. Pengukuran liabiliti dan aset cukai tertunda mencerminkan kesan cukai seperti mana Kumpulan dan Bank menjangkakan pada akhir tempoh pelaporan, untuk memperoleh atau melangsaikan amaun bawaan aset dan liabilitinya.

Amaun dibawa bagi aset cukai tertunda dinilai semula pada setiap akhir tempoh pelaporan dan dikurangkan sehingga tiada kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai yang mencukupi akan tersedia untuk membolehkan semua atau sebahagian daripada aset tersebut diperolehi semula.

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuaskan untuk mengimbangi aset cukai semasa terhadap liabiliti cukai semasa dan apabila ia berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa percuaian yang sama dan Kumpulan dan Bank berhasrat untuk menyelesaikan aset cukai semasa mereka dan liabiliti atas nilai bersih.

(i) Instrumen kewangan

(i) Pengiktirafan

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila Kumpulan dan Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan pada mulanya diukur pada nilai saksama. Kos urus niaga, yang secara langsung dikaitkan dengan pengambilalihan atau pengeluaran instrumen kewangan, ditambah atau ditolak (selain daripada instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian).

Derivatif tertanam diiktiraf secara berasingan daripada kontrak tuan rumah dan diambil kira sebagai derivatif jika, dan hanya jika, ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri ekonomi dan risiko kontrak tuan rumah dan kontrak tuan rumah tidak dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan dan kehilangan. Kontrak tuan rumah, sekiranya terbitan terbitan diiktiraf secara berasingan, diambil kira mengikut dasar yang terpakai kepada sifat kontrak tuan rumah.

(ii) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya hanya dinyahiktiraf apabila hak kontraktual kepada aliran tunai dari aset kewangan tersebut berakhir atau aset kewangan tersebut dipindahkan kepada pihak lain tanpa kawalannya dikekalkan atau sebahagian besar risiko atau ganjaran hakmilik terhadap aset tersebut. Ketika penyahiktirafan aset kewangan, perbezaan antara amaun bawaan aset dan jumlah pertimbangan telah diterima (termasuk apa-apa aset baru yang baru diperolehi dikurangkan dengan sebarang liabiliti baru yang dianggarkan) dan apa-apa keuntungan atau kerugian terkumpul yang telah diiktiraf dalam ekuiti, diiktiraf dalam untung atau rugi.

Liabiliti kewangan atau sebahagian darinya hanya dinyahiktiraf apabila obligasi kontrak telah dilucutkan atau dibatalkan atau cukup tempoh. Semasa liabiliti kewangan dinyahiktiraf perbezaan diantara amaun bawaan liabiliti kewangan dihapuskan atau dipindahkan kepada pihak lain dan jumlah pertimbangan yang dibayar termasuk apa-apa aset bukan tunai dipindahkan atau liabiliti dianggarkan diiktiraf dalam untung atau rugi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(i) Instrumen kewangan (Sambungan)

(iii) Mengofset

Aset dan liabiliti kewangan diofset dan amaun bersih dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan hanya apabila Kumpulan dan Bank mempunyai hak undang-undang untuk mengofset amaun diiktiraf dengan hasrat samada untuk menyelesaikan secara asas bersih atau merealisasikan aset dan melangsakan liabiliti secara serentak.

Pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan secara asas bersih hanya jika dibenarkan di bawah MFRS, atau untuk keuntungan dan kerugian yang timbul dari kumpulan urus niaga yang sama seperti dalam aktiviti perdagangan Kumpulan dan Bank.

(iv) Kaedah faedah/keuntungan efektif

Kadar faedah/keuntungan efektif adalah kaedah pengiraan/pelunasan kos bagi instrumen hutang, liabiliti kewangan dan pembahagian faedah pendapatan bagi tempoh yang berkenaan. Kaedah faedah/keuntungan efektif adalah kadar yang tepat anggaran penerimaan tunai masa hadapan melalui jangka tempoh hayat aset dan liabiliti kewangan, atau (jika bersesuaian) tempoh lebih pendek, kepada amaun bawaan bersih pada pengiktirafan awal.

(v) Pengenalpastian dan pengukuran rosotnilai

Pada akhir tempoh laporan, Kumpulan dan Bank mentaksir sama ada wujud bukti objektif di mana aset kewangan yang tidak dinilai pada nilai saksama melalui untung atau rugi telah merosot. Aset kewangan atau kumpulan aset kewangan rosotnilai apabila bukti objektif mempamerkan peristiwa kerugian yang telah berlaku selepas pengiktirafan awal aset tersebut, dan peristiwa kerugian memberi kesan ketara ke atas aliran tunai aset yang boleh dianggar secara munasabah.

Bukti objektif bahawa aset kewangan (termasuk sekuriti-sekuriti ekuiti) rosotnilai boleh merangkumi kesukaran kewangan yang signifikan bagi peminjam atau penerbit; kemungkiran atau pengabaian oleh peminjam; penstrukturran semula terma pinjaman atau pendahuluan di mana Kumpulan dan Bank sebaliknya tidak akan mempertimbangkan; petunjuk bahawa peminjam atau penerbit akan mengalami kemufusan; hilang daripada pasaran aktif untuk sekuriti; atau data lain yang boleh diperhatikan berkaitan dengan sekumpulan aset seperti perubahan yang bertentangan dengan status pembayaran peminjam atau penerbit dalam kumpulan; atau keadaan ekonomi yang berkait dengan kemungkiran kumpulan tersebut. Sebagai tambahan untuk pelaburan dalam sekuriti ekuiti, pengurangan yang ketara berpanjangan di dalam nilai saksama di bawah kos ialah bukti yang objektif terhadap rosotnilai.

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Kumpulan dan Bank mengambil kira bukti rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada tahap kolektif. Kesemua pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang secara individu signifikan dinilai rosotnilai secara khusus. Jika semua pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang secara individunya signifikan dan didapati tidak mengalami rosotnilai secara khusus akan dinilai secara kolektif untuk rosotnilai yang telah berlaku tetapi belum dikenalpasti.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(i) Instrumen kewangan (Sambungan)

(v) Pengenalpastian dan pengukuran rosotnilai (Sambungan)

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

Dalam penentuan rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, Kumpulan dan Bank menilai pada akhir setiap tempoh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan atau kumpulan pembiayaan telah rosotnilai. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan atau kumpulan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai dan kerugian rosotnilai berlaku hanya jika terdapat bukti objektif rosotnilai sebagai hasil daripada satu atau lebih peristiwa yang telah berlaku selepas pengiktirafan awal aset (iaitu peristiwa kerugian yang ditanggung) dan bahawa kerugian mempunyai kesan ke atas anggaran aliran tunai masa hadapan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan atau kumpulan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang boleh dianggarkan dengan pasti.

Kumpulan dan Bank menilai secara individu sama ada bukti objektif rosotnilai wujud secara individu bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang signifikan secara individu, atau secara kolektif bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tidak signifikan secara individu. Jika ditentukan bahawa tiada bukti objektif rosotnilai wujud bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang ditaksir secara individu, pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kemudian dimasukkan ke dalam kumpulan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan ciri-ciri risiko kredit yang sama dan dinilai secara kolektif untuk rosotnilai. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dinilai secara individu untuk rosotnilai dan di mana kerugian rosotnilai adalah diiktiraf, ia tidak dimasukkan dalam penilaian kolektif untuk rosotnilai.

Kerugian rosotnilai atas aset yang dibawa pada kos terlunas diukur sebagai perbezaan antara nilai bawaan aset kewangan dan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan didiskaunkan pada kadar faedah/keuntungan efektif asal aset tersebut. Kerugian rosotnilai diiktiraf di dalam untung atau rugi dan dinyatakan dalam akaun elauan atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan. Faedah dan untung ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang rosotnilai akan diiktiraf melalui diskaun '*unwinding*'.

Perubahan dalam peruntukan rosotnilai ke atas nilai masa adalah digambarkan sebagai komponen pendapatan faedah/pembiayaan.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang secara individunya tidak signifikan dinilai secara kolektif untuk rosotnilai dengan mengkelaskan bersama pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut ciri-ciri risiko yang serupa.

Di dalam menilai rosotnilai kolektif Kumpulan dan Bank menggunakan tren permodelan statistik sejarah bagi tren kebarangkalian, mungkir masa pemulihan dan jumlah kerugian yang berlaku. Ianya dilaraskan oleh pertimbangan pengurusan sama ada kedudukan kredit dan ekonomi semasa menyebabkan kerugian melebihi atau berkurangan daripada yang dicadangkan oleh permodelan sejarah. Kadar kemungkiran, kadar kerugian dan jangkaan pemulihan masa depan ditanda aras berdasarkan keputusan sebenar untuk memastikan ia terus bersesuaian.

Apabila peristiwa berikutnya menyebabkan jumlah kerugian rosotnilai menurun, penurunan dalam kerugian rosotnilai akan diselaraskan semula melalui untung atau rugi.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan diklasifikasikan sebagai rosotnilai apabila prinsipal atau faedah/untung atau kedua-duanya tertunggak untuk tempoh 90 hari ke atas atau tertunggak kurang daripada itu tetapi disokong oleh tanda kelemahan kredit pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(i) Instrumen kewangan (Sambungan)

(v) Pengenalpastian dan pengukuran rosotnilai (Sambungan)

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

Bagi mengukuhkan lagi penampang terhadap potensi kerugian kredit, Kumpulan dan Bank telah mengekalkan, secara agregat, peruntukan rosotnilai kolektif dan rizab pematuhan pada kadar minimum sebanyak 1.2% daripada jumlah pinjaman/pembiayaan terkumpul (tidak termasuk pinjaman/pembiayaan dengan jaminan tersirat daripada Kerajaan Persekutuan Malaysia), selepas ditolak peruntukan rosotnilai individu seperti yang dikehendaki oleh BNM melalui surat rujukan JDPK/8808/13/01/05 diterbitkan pada 4 Februari 2014.

Dalam tahun 2014, BNM mengarahkan Kumpulan dan Bank mematuhi keperluan undang-undang untuk mengekalkan kadar minimum sebanyak 1.2% rosotnilai kolektif atas pinjaman rosotnilai hendaklah digunakan berdasarkan segmentasi pinjaman. Bagi kes di mana sekiranya terdapat kekurangan antara rosotnilai kolektif yang dikira berdasarkan kaedah Kumpulan dan Bank dan mematuhi keperluan undang-undang untuk mengekalkan kadar minimum sebanyak 1.2% untuk segmen pinjaman tertentu, maka Kumpulan dan Bank perlu mengenalpasti perbezaan melalui untung atau rugi. Walau bagaimanapun, sekiranya segmen pinjaman tertentu, kemerosotan kolektif adalah lebih tinggi daripada 1.2% yang dikira berdasarkan kaedah Kumpulan dan Bank maka kemerosotan bagi segmen pinjaman tersebut harus dikekalkan kiraan berdasarkan kaedah Kumpulan dan Bank.

(b) Pelaburan sekuriti dipegang hingga matang

Bagi sekuriti dibawa pada kos terlunas yang mana terdapat bukti objektif rosotnilai, kerugian rosotnilai diukur sebagai perbezaan antara amaun bawaan sekuriti dan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan didiskaunkan pada kadar faedah/untung efektif asal sekuriti. Amaun kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi. Faedah di atas pelaburan sekuriti dipegang hingga matang yang rosotnilai diiktiraf secara berterusan melalui diskaun ‘unwinding’.

Penarikbalikan kerugian rosotnilai diiktiraf apabila penurunan secara objektif boleh dikaitkan kepada satu peristiwa yang berlaku selepas rosotnilai diiktiraf, sehingga tahap amaun bawaan sekuriti tidak melebihi kos terlunas apabila tiada rosotnilai diiktiraf. Penarikbalikan kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi.

Untuk sekuriti dibawa pada kos, kerugian rosotnilai diukur sebagai perbezaan antara amaun bawaan sekuriti dan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan didiskaunkan pada kadar pulangan pasaran semasa untuk sekuriti yang sama. Amaun kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi dan kerugian rosotnilai sedemikian tidak boleh ditarik balik selepas pengiktirafannya. Kumpulan dan Bank akan menghapusnya pelaburan sekuriti dipegang hingga matang apabila ianya dapat dikenalpasti tidak boleh dipungut semula.

(c) Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan

Bagi pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan yang mana terdapat bukti objektif rosotnilai, kerugian rosotnilai terkumpul yang telah diiktiraf secara langsung dalam pendapatan komprehensif lain boleh dipindahkan daripada pendapatan komprehensif lain untuk mendapat keuntungan atau kerugian, walaupun sekuriti tidak diiktiraf. Kerugian rosotnilai terkumpul diukur sebagai perbezaan antara kos perolehan (selepas ditolak apa-apa bayaran balik prinsipal dan pelunasan) dan nilai saksama semasa (ditolak sebarang kerugian rosotnilai yang diiktiraf sebelumnya dalam untung atau rugi).

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(i) Instrumen kewangan (Sambungan)

(v) Pengenalpastian dan pengukuran rosotnilai (Sambungan)

(c) Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan (Sambungan)

Jika dalam tempoh berikutnya nilai saksama bagi pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan yang telah rosotnilai meningkat dan peningkatan tersebut secara objektifnya dapat dikaitkan dengan peristiwa yang berlaku selepas kerugian rosotnilai telah diiktiraf dalam untung atau rugi, kerugian rosotnilai dilaraskan semula dengan amaun pelarasan tersebut diiktiraf dalam untung atau rugi. Bagaimanapun, sebarang bayaran balik pelaburan sekuriti ekuiti tersedia untuk jualan pada nilai saksama yang rosotnilai diiktiraf dalam pendapatan komprehensif yang lain. Kumpulan dan Bank akan menghapuskan pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan yang tertentu apabila ianya dapat dikenalpasti tidak boleh dipungut semula.

(vi) Penetapan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

Aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank telah ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dalam keadaan berikut:

- a. Aset atau liabiliti diurus, dinilai dan dilaporkan secara dalaman berdasarkan nilai saksama.
- b. Penetapan ini menyingkirkan atau mengurangkan secara signifikan suatu perbezaan perakaunan yang mungkin wujud.
- c. Aset atau liabiliti mengandungi derivatif terbenam yang secara signifikan mengubah aliran tunai yang mungkin diperlukan di dalam kontrak tersebut.

Nota 36 menunjukkan jumlah bagi setiap kelas aset atau liabiliti kewangan yang telah ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Penjelasan kepada asas untuk setiap penetapan telah dibentangkan seperti di dalam nota setiap aset atau liabiliti kelas yang berkenaan.

(j) Rosotnilai aset bukan kewangan

Amaun dibawa bagi aset bukan kewangan Kumpulan dan Bank dikaji semula pada setiap tarikh akhir tempoh pelaporan untuk menentukan samada terdapat sebarang petunjuk rosotnilai. Jika terdapat sebarang petunjuk sedemikian, amaun boleh pulih aset dianggarkan dan kerugian rosotnilai diiktiraf dalam untung atau rugi Kumpulan dan Bank.

Dasar tentang rosotnilai aset-aset bukan kewangan diringkaskan seperti berikut:

Aset-aset lain

Aset-aset lain seperti harta tanah, loji dan kelengkapan, pelaburan dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu dikaji semula untuk petunjuk rosotnilai yang objektif pada akhir setiap tempoh pelaporan atau apabila terdapat sebarang petunjuk yang aset-aset ini mungkin rosotnilai. Jika terdapat petunjuk sedemikian, kerugian rosotnilai ditentukan sebagai lebihan daripada nilai bawaan aset mengatasi amaun boleh pulihnya (yang lebih besar antara nilai dalam kegunaan atau nilai saksama tolak kos pelupusan) dan diiktiraf dalam untung atau rugi. Sebarang penarikbalikan kerugian rosotnilai untuk aset-aset ini diiktiraf dalam untung atau rugi. Amaun bawaan dinaikkan kepada amaun boleh pulih setelah semakan, dengan syarat amaun tersebut tidak melebihi amaun bawaan yang sepatutnya dibawa (bersih selepas pelunasan atau susut nilai) jika tiada kerugian rosotnilai diiktiraf untuk aset-aset tersebut pada tahun-tahun sebelumnya.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(k) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai termasuk tunai dan baki bank dengan bank-bank berlesen dan institusi kewangan lain dan wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh sebulan, adalah jangka pendek, pelaburan yang sangat cair dengan kematangan satu bulan atau kurang dari tarikh pengambilalihan dan sedia untuk ditukar kepada tunai dengan risiko ketara perubahan dalam nilai.

(l) Aset dan liabiliti dagangan

Aset-aset dan liabiliti-liabiliti dagangan ialah aset dan liabiliti yang diperolehi oleh Kumpulan dan Bank dengan tujuan utamanya untuk dijual atau dibeli kembali dalam tempoh terdekat atau dipegang sebagai sebahagian daripada portfolio yang dikendalikan bersama untuk keuntungan jangka pendek atau untuk tujuan perletakan.

Aset-aset dan liabiliti-liabiliti pada awalnya diiktiraf dan seterusnya diukur pada nilai saksama dalam penyata kedudukan kewangan, dengan kos transaksi yang diiktiraf dalam untung atau rugi. Semua perubahan nilai saksama diiktiraf sebagai sebahagian daripada pendapatan dagangan bersih dalam untung atau rugi. Aset-aset dan liabiliti-liabiliti dagangan tidak boleh diklasifikasikan semula selepas pengiktirafan awal, kecuali aset dagangan bukan derivatif, melainkan yang ditandakan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ketika pengiktirafan awal, kemungkinan boleh diklasifikasikan semula dari kategori nilai saksama melalui untung atau rugi (iaitu dagangan) sekiranya ianya tidak lagi dipegang untuk tujuan jualan atau belian kembali dalam tempoh terdekat dan keadaan-keadaan berikut ini dipenuhi:

- a. Jika aset kewangan telah memenuhi definisi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan belum terima (jika aset kewangan tidak diperlukan untuk diklasifikasikan sebagai pegangan untuk dagangan pada ketika pengiktirafan awal) maka ianya mungkin boleh diklasifikasikan semula sekiranya Kumpulan dan Bank mempunyai hasrat dan kemampuan untuk memegang aset kewangan itu untuk masa depan atau sehingga matang.
- b. Jika aset kewangan tidak memenuhi definisi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan belum terima, maka ianya mungkin diklasifikasikan semula daripada kategori dagangan hanya dalam ‘keadaan-keadaan yang jarang berlaku’.

(m) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ialah aset kewangan bukan pembiayaan dengan bayaran-bayaran telah ditetapkan dan boleh ditentukan dan tidak disiar di pembiaya aktif dan Kumpulan dan Bank tidak berhasrat untuk menjual serta-merta atau dalam tempoh terdekat. Pembiayaan Kumpulan dan Bank terdiri daripada kontrak jual beli (dinamakan Bai' Bithaman Ajil, Bai Al-Inah, Murabahah dan At-Tawarruq), kontrak berdasarkan pajakan (dinamakan Ijarah), dan kontrak Ujrah.

Apabila Kumpulan dan Bank merupakan pemberi pajak dalam perjanjian pajakan yang memindahkan sebahagian besar ganjaran dan embia yang berkaitan dengan pemilikan aset kepada penerima pajak, perjanjian itu diklasifikasikan sebagai pajakan kewangan dan belum terima yang bersamaan pembiayaan bersih dalam pajakan tersebut diiktiraf dan dibentangkan dalam pembiayaan, pendahuluan dan pembiayaan.

Apabila Kumpulan dan Bank membeli aset kewangan dan pada masa yang sama membuat perjanjian untuk menjual semula aset (atau aset yang serupa) dengan harga tetap pada tarikh hadapan (repo yang terbalik atau embiaya saham), penjanjian ini diambilkira sebagai pembiayaan atau pendahuluan dan aset sandaran tidak diiktiraf di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(m) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada awalnya diukur pada nilai saksama ditambah kos langsung transaksi dan seterusnya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif, kecuali Kumpulan dan Bank memilih untuk mengkelaskan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada nilai saksama melalui untung atau rugi seperti yang dijelaskan di Nota 2(i)(vi).

(n) Pelaburan sekuriti

Pelaburan sekuriti pada awalnya diukur pada nilai saksama, dalam keadaan di mana pelaburan sekuriti tidak pada nilai saksama melalui untung atau rugi, tambahan kos transaksi langsung dan seterusnya diakaunkan bergantung kepada klasifikasi sama ada dipegang hingga matang, nilai saksama melalui untung atau rugi atau tersedia untuk jualan.

Pelaburan sekuriti Kumpulan dan Bank diklasifikasikan menurut kategori berikut, bergantung kepada tujuan sekuriti tersebut diperoleh.

(i) Dipegang hingga matang

Pelaburan dipegang hingga matang ialah aset bukan derivatif dengan bayaran balik tetap dan boleh ditentukan serta mempunyai tarikh kematangan tetap di mana Kumpulan dan Bank mempunyai hasrat positif dan kemampuan untuk memegang sehingga matang dan tidak ditanda pada nilai saksama melalui untung atau rugi atau sebagai tersedia untuk jualan.

Sekuriti dipegang hingga matang dibawa pada kos terlunas dengan menggunakan kaedah kadar efektif. Jualan atau klasifikasi semula aman yang signifikan bagi sekuriti dipegang hingga matang akan menyebabkan pengklasifikasian semula semua sekuriti dipegang hingga matang sebagai sekuriti tersedia untuk jualan. Ini juga akan juga menghalang Kumpulan dan Bank dari mengklasifikasikan sekuriti dipegang hingga matang untuk tahun semasa dan dua tahun kewangan berikutnya. Bagaimanapun, penjualan dan klasifikasi semula dalam sebarang keadaan berikut tidak akan mencetuskan kepada klasifikasi semula seperti berikut:

- a. Jualan atau klasifikasi semula yang menghampiri kematangan dan perubahan dalam kadar faedah pasaran tidak akan mempunyai kesan yang signifikan terhadap nilai saksama aset kewangan tersebut.
- b. Jualan atau klasifikasi semula selepas Kumpulan dan Bank membuat kutipan sebahagian besar prinsipal asal aset.
- c. Jualan atau pengklasifikasian semula yang berkaitan dengan peristiwa yang terpencil dan tidak berulang dan di luar kawalan Kumpulan dan Bank dan ianya tidak dapat dijangka secara munasabah.

Sekuriti dipegang hingga matang diukur pada kos ditambah/dilunaskan berdasarkan kaedah kadar hasil efektif, ditolak rosotnilai, sekiranya ada. Pelunasan premium, pertambahan diskaun dan rosotnilai serta keuntungan atau kerugian yang timbul akibat penyahiktirafan sekuriti dipegang hingga matang, diiktiraf dalam untung atau rugi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(n) Pelaburan sekuriti (Sambungan)

(ii) Nilai saksama melalui untung atau rugi

Kumpulan dan Bank menetapkan sebahagian pelaburan sekuriti pada nilai saksama, dengan perubahan nilai saksama diiktiraf serta merta dalam untung atau rugi seperti yang dinyatakan dalam dasar perakaunan.

Sekuriti diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan sekiranya aset kewangan ini diperoleh terutamanya untuk tujuan mendapat manfaat daripada pergerakan harga jangka pendek sebenar atau jangkaan atau untuk mengunci untung arbitraj. Sekuriti dipegang untuk dagangan dinyatakan pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul akibat perubahan dalam nilai saksamanya dan penyahiktirafan sekuriti dipegang untuk dagangan, diiktiraf dalam untung atau rugi. Nilai saksama sekuriti dipegang untuk dagangan yang disebutharga diperoleh daripada harga bida pasaran.

(iii) Tersedia untuk jualan

Sekuriti tersedia untuk jualan ialah pelaburan-pelaburan bukan derivatif yang mana telah ditetapkan sebagai tersedia untuk jualan atau tidak diklasifikasikan sebagai kategori aset kewangan yang lain-lain. Sekuriti ekuiti tidak disebutharga yang mana nilai saksamanya tidak dapat diukur secara munasabah dibawa pada kos. Semua sekuriti tersedia untuk jualan dibawa pada nilai saksama.

Pendapatan faedah diiktiraf dalam untung atau rugi dengan menggunakan kaedah faedah efektif. Pendapatan dividen diiktiraf dalam untung atau rugi apabila Kumpulan dan Bank mempunyai hak kepada dividen. Keuntungan atau kerugian bagi sekuriti hutang pelaburan tersedia untuk jualan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Perubahan nilai saksama yang lain diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain sehingga sekuriti dijual atau rosotnilai, di mana keuntungan dan kerugian terkumpul yang diiktiraf sebelum ini dalam pendapatan komprehensif lain diklasifikasikan semula kepada untung atau rugi sebagai pelarasaran pengklasifikasi semula.

Aset kewangan bukan derivatif mungkin akan diklasifikasikan semula daripada kategori aset tersedia untuk jualan kepada kategori pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan belum terima jika memenuhi definisi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan belum terima dan jika Kumpulan dan Bank mempunyai hasrat dan kemampuan untuk memegang aset kewangan untuk masa depan atau sehingga matang.

(o) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf jika keputusan peristiwa lepas Kumpulan dan Bank mempunyai obligasi perundangan atau konstruktif masa kini yang boleh dianggar dengan pasti dan berkemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut.

Peruntukan ditentukan dengan mendiskaunkan aliran tunai masa depan pada kadar pra-cukai yang menggambarkan nilai pasaran semasa bagi nilai masa wang dan jika sesuai risiko dikhkusus kepada liabiliti.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(o) Peruntukan (Sambungan)

(i) Kontrak yang membebankan

Peruntukan untuk kontrak yang membebankan diiktiraf apabila manfaat yang akan diperolehi oleh Kumpulan dan Bank daripada kontrak adalah lebih rendah daripada kos yang tidak dapat dielakkan bagi memenuhi obligasi di bawah kontrak tersebut. Peruntukan diukur pada nilai kini anggaran kos penamatan kontrak dan kos jangkaan bersih meneruskan kontrak yang lebih rendah. Sebelum peruntukan disahkan, Kumpulan dan Bank mengiktiraf sebarang kerugian rosotnilai ke atas aset yang berkaitan dengan kontrak tersebut.

(ii) Peruntukan untuk fi wakalah

Peruntukan untuk fi wakalah dibuat bagi merekodkan jangkaan kerugian-kerugian tertentu masa depan kepada dana pemegang saham hasil daripada perkhidmatan bagi perjanjian polisi individu dengan peserta.

a. Produk caruman tunggal

Peruntukan dianggar berdasarkan nilai kini aktuari bagi perbelanjaan penyelenggaraan masa hadapan.

b. Produk-produk lain

Peruntukan dianggar berdasarkan aliran tunai bersih masa hadapan didiskaunkan kepada Pengendali Takaful menggunakan kaedah aktuari konsisten dengan yang telah digunakan untuk pembalikan bukan unit di dalam pemilik insurans nyawa konvensional yang dipanggil metodologi rizab ‘sterling’.

Andaian yang digunakan konsisten dengan yang digunakan dalam penilaian dana Tabarru’ dan andaian belanja Pengendali Takaful adalah berdasarkan pada kajian Pengendali Takaful.

(iii) Rizab penyamaan keuntungan (PER) untuk Skim Perbankan Islam (IBS)

PER bagi bahagian pemegang pelaburan diklasifikasikan sebagai liabiliti dan diiktiraf pada kos dan agihan seterusnya diiktiraf dalam untung atau rugi.

PER bagi bahagian Kumpulan dan Bank diklasifikasikan sebagai rizab lain dalam ekuiti dan daripada pembahagian berikutnya dan diagihkan kepada keuntungan tertahan seterusnya diambil kira dalam pindahan antara rizab.

Penggunaan rizab tersebut tidak boleh dibentangkan sebagai peningkatan pendapatan dalam penyata kewangan tetapi sebagai aliran keluar dana dari penyelesaian obligasi kepada pemegang akaun pelaburan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(p) Luar jangkaan

(i) Liabiliti luar jangka

Jika wujud kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi yang tidak akan diperlukan atau amarnya tidak dapat dianggar pasti, obligasi tersebut tidak diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan dan dinyatakan sebagai liabiliti luar jangka, melainkan kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi adalah tipis. Kemungkinan wujudnya obligasi hanya dapat disahkan sekiranya berlaku atau tidak berlaku satu atau lebih peristiwa masa depan juga didedahkan sebagai liabiliti luar jangka melainkan kebarangkalian aliran keluar manfaat ekonomi adalah tipis.

Jika Kumpulan atau Bank mengikat kontrak jaminan kewangan untuk menjamin keberhutangan pihak lain, maka Kumpulan atau Bank menganggap ini sebagai aturan insurans dan ia diambilkira sebagai sedemikian. Sehubungan itu, Kumpulan atau Bank menganggap kontrak jaminan sebagai liabiliti luar jangka sehingga ke suatu masa Kumpulan atau Bank berkemungkinan perlu membuat pembayaran di bawah jaminan tersebut.

(ii) Aset luar jangka

Apabila wujud kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi atau amarnya tidak boleh dianggar pasti, aset tidak diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan dan didedahkan sebagai aset luar jangka, melainkan kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi adalah tipis. Kemungkinan kelayakan kewujudannya hanya akan dapat disahkan sekiranya berlaku atau tidak berlaku satu atau lebih peristiwa masa depan, ianya juga didedahkan sebagai aset luar jangka melainkan kebarangkalian aliran masuk manfaat ekonomi adalah tipis.

(q) Aset lain belum terima

Aset-aset lain yang belum terima pada awalnya diiktiraf pada kos apabila hak berkontrak untuk menerima tunai atau aset kewangan lain daripada entiti lain telah disahkan.

Lanjutan kepada pengiktirafan awal, aset-aset lain yang belum terima dinyatakan pada kos tolak rosotnilai.

Aset-aset yang belum diterima tidak dipegang untuk tujuan dagangan.

Hutang lapuk yang diketahui untuk perniagaan Takaful dihapuskira dan elauh-elauh khusus dibuat untuk sebarang premium belum jelas atau baki insurans semula yang masih belum berbayar lebih daripada 90 hari atau 3 bulan dari tarikh ianya menjadi belum terima dan untuk semua hutang yang dianggap rosotnilai.

(r) Hartanah, loji dan kelengkapan

(i) Pengiktirafan dan ukuran

Butiran hartaanah, loji dan kelengkapan dinyatakan pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosotnilai. Kos termasuk perbelanjaan yang dinisbahkan secara langsung kepada pemerolehan aset tersebut. Kos aset yang dibina sendiri adalah termasuk kos bahan dan pekerja langsung, sebarang kos lain yang secara langsung digunakan agar aset dapat berfungsi untuk tujuan penggunaannya, dan kos untuk membuka dan menanggalkan peralatan ini dan memulihkan tapak di mana hartaanah, loji dan kelengkapan ditempatkan. Perisian yang dibeli yang merupakan sebahagian penting dalam memastikan aset berkaitan dapat berfungsi dipermodalkan sebagai sebahagian daripada kelengkapan tersebut.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(r) Hartanah, loji dan kelengkapan (Sambungan)

(i) Pengiktirafan dan ukuran (Sambungan)

Apabila bahagian penting sesuatu harta tanah, loji dan kelengkapan mempunyai jangka hayat yang berbeza, ia diambil kira sebagai butiran berasingan (komponen utama) bagi harta tanah, loji dan kelengkapan. Termasuk dalam harta tanah, loji dan kelengkapan ialah pajakan kewangan yang diiktiraf sekiranya ada pada tarikh penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

(ii) Pengelasan semula ke pelaburan harta tanah

Apabila kegunaan sesuatu harta berubah daripada harta huni sendiri kepada pelaburan harta tanah, harta tersebut diukur pada kos dan diklasifikasikan semula sebagai pelaburan harta tanah.

(iii) Kos berikutan

Kos untuk menggantikan komponen sesuatu harta tanah, loji dan kelengkapan diiktiraf dalam amaan dibawa bagi item tersebut jika ada kebarangkalian bahawa manfaat ekonomi masa depan yang terangkum dalam komponen tersebut akan mengalir ke Kumpulan dan Bank dan kosnya boleh diukur pasti. Kos penyelenggaraan harian harta tanah, loji dan kelengkapan diiktiraf dalam untung atau rugi bila berlaku.

(iv) Susut nilai

Susut nilai diiktiraf dalam untung atau rugi atas dasar garis lurus di sepanjang anggaran jangka hayat setiap butiran komponen harta tanah, loji dan kelengkapan dari tarikh ia sedia untuk digunakan. Aset pajakan disusutnilai di sepanjang tempoh yang lebih pendek antara tempoh pajakan dengan jangka hayat harta tanah, loji dan kelengkapan. Tanah pegangan kekal tidak disusutnilai. Harta tanah, loji dan kelengkapan dalam pembinaan tidak disusutnilai sehingga aset tersebut tersedia untuk tujuan penggunaannya.

Anggaran jangka hayat untuk tempoh semasa dan perbandingan adalah seperti berikut:

| | |
|---------------------------|---------------|
| • bangunan | 50 tahun |
| • komponen utama | 25 - 30 tahun |
| • loji dan peralatan | 5 - 7 tahun |
| • perabot dan kelengkapan | 5 - 7 tahun |
| • kenderaan bermotor | 5 - 7 tahun |
| • pengubahsuai | 7 tahun |

Amaun susut nilai ditentukan selepas menolak nilai sisa. Kaedah susut nilai, jangka hayat dan nilai sisa dinilai semula pada akhir setiap tempoh pelaporan.

Sesuatu harta tanah, loji dan kelengkapan dinyahiktiraf apabila dilupuskan atau apabila tiada manfaat ekonomi dijangka timbul dari penggunaan aset tersebut di masa hadapan dari penggunaan berterusan. Sebarang untung atau rugi terhasil semasa pelupusan atau persaraan harta tanah, loji dan kelengkapan ditentukan sebagai perbezaan antara hasil jualan dan amaan dibawa aset tersebut dan diiktiraf dalam untung atau rugi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(s) Pelaburan harta tanah

Pelaburan harta tanah adalah harta yang dimiliki atau dipegang di bawah kepentingan pegangan pajak untuk memperoleh pendapatan sewaan atau untuk menambah nilai modal atau untuk kedua-duanya. Ini termasuk tanah dipegang untuk kegunaan masa depan yang belum ditentukan buat masa kini. Harta yang diduduki oleh entiti dalam Kumpulan dan Bank diambil kira sebagai harta huni sendiri dan bukan sebagai pelaburan harta tanah.

Pelaburan harta tanah dinyatakan pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai adalah selaras dengan dasar perakaunan untuk harta tanah, loji dan kelengkapan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2(r). Susut nilai dicaj kepada untung atau rugi menggunakan kaedah garis lurus di sepanjang anggaran jangka hayat antara 25 hingga 50 tahun.

(t) Tanah pegangan pajak/Bayaran pajakan prabayar

Tanah pegangan pajak yang biasanya mempunyai hayat ekonomi tidak terhad dan yang hak miliknya tidak mungkin akan berpindah kepada penerima pajak pada akhir tempoh pajakan dianggap sebagai pajakan operasi. Bayaran yang dibuat sebaik sahaja memasuki atau memperoleh tanah pegangan pajak diambil kira sebagai bayaran pajakan prabayar yang dilunaskan sepanjang tempoh pajakan menurut corak manfaat yang diperuntukkan kecuali untuk tanah pegangan pajak yang diklasifikasikan sebagai pelaburan harta tanah.

(u) Aset tak ketara

(i) Aset tak ketara lain

Aset tak ketara yang diperlukan, yang mempunyai jangka hayat yang terbatas, diukur pada kos ditolak sebarang pelunasan terkumpul dan sebarang kerugian kemerosotan nilai terkumpul.

(ii) Perbelanjaan berikutan

Perbelanjaan berikutan adalah dimodalkan hanya apabila ia meningkatkan manfaat ekonomi masa hadapan dalam aset tertentu yang berkaitan. Semua perbelanjaan lain diiktiraf dalam untung atau rugi bila berlaku.

(iii) Pelunasan

Aset tak ketara lain dilunaskan dari tarikh ia sedia untuk digunakan. Pelunasan adalah berdasarkan kos aset selepas metolak nilai sisa. Pelunasan diiktiraf dalam untung atau rugi mengikut kaedah garis lurus di sepanjang anggaran jangka hayat aset tak ketara.

Anggaran jangka hayat bagi tempoh semasa dan perbandingan adalah seperti berikut:

- Iesen dan perisian komputer 3 - 10 tahun

Kaedah pelunasan, jangka hayat dan nilai sisa dinilai semula pada akhir setiap tempoh pelaporan dan dilaraskan, jika perlu.

(v) Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan

Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama bayaran diterima tolak kos transaksi yang dinisbahkan secara langsung. Selepas pengiktirafan awal tersebut, liabiliti kewangan dinilai pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(w) Pengiktirafan faedah/keuntungan, pembiayaan dan perbelanjaan berkaitan

Perbelanjaan faedah dan keuntungan yang diagihkan (di dalam aktiviti yang berkaitan dengan operasi perbankan Islam) ke atas deposit dan pinjaman/pembiayaan Kumpulan dan Bank diiktiraf menggunakan kaedah faedah/keuntungan efektif.

(x) Manfaat pekerja

(i) Manfaat jangka pendek

Obligasi manfaat pekerja jangka pendek dari segi gaji, bonus tahunan, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit diukur atas asas tidak didiskaunkan dan dibelanjakan apabila perkhidmatan berkaitan disediakan.

Peruntukan diiktiraf bagi amaun yang dijangka akan dibayar di bawah bonus tunai jangka pendek jika Kumpulan dan Bank mempunyai perundangan semasa atau obligasi konstruktif untuk membayar amaun ini kesan daripada perkhidmatan lepas yang diberikan oleh pekerja dan obligasi ini boleh dijangka pasti.

(ii) Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

Sumbangan Kumpulan dan Bank kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dicaj kepada untung atau rugi dalam tahun ianya berkaitan. Sebaik sahaja sumbangan dibuat, Kumpulan dan Bank tiada lagi obligasi bayaran selanjutnya.

(iii) Pelan manfaat ditentukan

Sumbangan kepada caruman pelan manfaat persaraan wajib diiktiraf sebagai perbelanjaan apabila kakitangan telah menjalankan perkhidmatan yang melayakkan mereka untuk mendapat sumbangan. Kumpulan dan Bank itu tidak mempunyai sebarang tanggungjawab setelah pembayaran dibuat.

Peruntukan faedah persaraan dibuat berdasarkan penilaian aktuari yang dilaksanakan pada akhir setiap tempoh pelaporan oleh aktuari bertaualiah dengan menggunakan kaedah kredit unit diunjur. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2017.

Pengukuran semula yang terdiri daripada keuntungan dan kerugian aktuari, kesan perubahan kepada siling aset (jika berkenaan) dan pulangan ke atas pelan (tidak termasuk faedah) ditunjukkan dengan serta-merta di dalam penyata kedudukan kewangan dengan caj atau kredit diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dalam tempoh di mana ia berlaku.

Pengukuran semula diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain ditunjukkan serta-merta dalam keuntungan tertahan dan tidak akan diklasifikasikan kepada untung atau rugi. Kos perkhidmatan yang lepas diiktiraf dalam untung atau rugi dalam tempoh pindaan pelan. Faedah bersih diambil kira dengan menggunakan kadar diskau kepada manfaat pada awal tempoh kepada liabiliti bersih. Kos manfaat tertakrif dikategorikan sebagai berikut:

- a. Kos perkhidmatan (termasuk kos perkhidmatan semasa, kos perkhidmatan yang lepas dan keuntungan dan kerugian ke atas pengurangan dan pembayaran);
- b. Perbelanjaan atau pendapatan faedah bersih; dan
- c. Pengukuran semula.

Kumpulan dan Bank membentangkan dua komponen pertama kos manfaat ditentukan dalam untung atau rugi sebagai kos kakitangan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(x) Manfaat pekerja (Sambungan)

(iii) Pelan manfaat ditentukan (Sambungan)

Obligasi manfaat persaraan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan mewakili defisit atau lebihan sebenar dalam pelan manfaat ditentukan Kumpulan dan Bank. Sebarang lebihan terhasil daripada pengiraan ini adalah terhad kepada nilai kini manfaat ekonomi yang boleh didapati dalam bentuk bayaran balik daripada pelan atau pengurangan caruman masa hadapan kepada pelan.

(iv) Manfaat penamatan

Manfaat penamatan diiktiraf sebagai perbelanjaan apabila Kumpulan dan Bank komited dengan ketara tanpa kemungkinan realistik untuk menarik balik kepada pelan terperinci rasmi sama ada menamatkan penggajian sebelum tarikh persaraan biasa atau untuk menyediakan manfaat-manfaat penamatan kesan daripada tawaran yang dibuat untuk menggalakkan penamatan secara sukarela. Manfaat penamatan sukarela diiktiraf jika Kumpulan dan Bank membuat tawaran menggalakkan sukarela yang kemungkinan tawaran itu akan diterima dan bilangan penerimaan boleh dijangka pasti. Jika manfaat penamatan yang dibayar lebih daripada 12 bulan selepas tempoh laporan, maka ia akan didiskaunkan kepada nilai kini.

(v) Manfaat kakitangan jangka panjang lain

Liabiliti diiktiraf bagi manfaat kakitangan jangka panjang lain diukur pada nilai semasa daripada anggaran aliran tunai keluar masa hadapan yang dibuat oleh Kumpulan dan Bank berkenaan dengan perkhidmatan yang dijalankan oleh kakitangan sehingga tempoh akhir pelaporan.

Pengukuran semula diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dan tidak akan diklasifikasi semula kepada pendapatan komprehensif lain. Kos faedah pekerja jangka panjang yang lain dikategorikan sebagai berikut:

- a. Kos perkhidmatan;
- b. Perbelanjaan faedah bersih atau pendapatan; dan
- c. Pengukuran semula.

(y) Dana takaful am

Dana takaful am dikekalkan mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan terdiri daripada rizab sumbangan belum diperoleh dan lebihan/defisit terkumpul. Sebarang defisit aktuari di dalam dana takaful am akan diuruskan dengan baik oleh pengendali takaful melalui pinjaman ihsan atau Qard. Lebihan diagihkan mengikut terma dan syarat yang ditetapkan oleh Kumpulan Jawatankuasa Syariah.

Hasil penanggungjaminan takaful am ditentukan untuk setiap kelas perniagaan selepas mengambil kira takaful semula, komisyen, sumbangan tidak terperoleh dan tuntutan tertanggung.

(i) Pendapatan caruman

Caruman diiktiraf dalam tahun kewangan merujuk kepada andaian risiko sepanjang tahun kewangan berkenaan berasaskan tarikh permulaan caruman. Caruman takaful semula diiktiraf dalam tahun kewangan seperti sijil asal berkaitan dengan takaful semula.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(y) Dana takaful am (Sambungan)

(ii) Rizab sumbangan belum diperoleh

Rizab sumbangan belum diperoleh merupakan bahagian sumbangan bersih sijil takaful yang ditanggungjamin berkaitan dengan sijil belum tamat tempoh pada akhir tempoh pelaporan.

Dalam menentukan rizab sumbangan belum diperoleh pada akhir tempoh pelaporan, kaedah yang paling tepat bagi menggambarkan sumbangan sebenar yang belum diperoleh berdasarkan kaedah 1/365 digunakan bagi semua perniagaan takaful am di dalam Malaysia. Rizab ini dikurangkan dengan peratus komisyen perniagaan langsung kasar yang diambil kira dan tidak melebihi had-had yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.

Pada setiap akhir tempoh pelaporan, Kumpulan memeriksa risiko belum tamat tempoh dan menjalankan ujian kecukupan liabiliti untuk menentukan sama ada terdapat sebarang lebihan keseluruhan tuntutan yang dijangka dan kos pemerolehan tertunda atas premium tidak diperoleh. Pengiraan ini menggunakan anggaran semasa aliran tunai masa hadapan (dengan mengambil pertimbangan nisbah kerugian semasa) selepas mengambil kira pulangan pelaburan dijangka yang wujud daripada aset yang berkaitan dengan peruntukan teknikal takaful am yang relevan. Sekiranya anggaran ini menunjukkan bahawa amaun bawaan untuk caruman tidak diperoleh ditolakkan kos pemerolehan tertunda yang tidak mencukupi, kekurangan itu diiktiraf dalam untung atau rugi dengan menetapkan peruntukan kecukupan liabiliti.

(iii) Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Liabiliti untuk tuntutan diiktiraf untuk perniagaan insurans langsung. Amaun tuntutan ialah anggaran terbaik perbelanjaan yang diperlukan bersama dengan belanja berkaitan dikurangkan bayaran balik untuk menjelaskan obligasi semasa pada akhir tempoh pelaporan.

Tuntutan tertunggak termasuk peruntukan bagi kos tuntutan, bersama dengan belanja berkaitan, yang berlaku tetapi tidak dilaporkan pada akhir tempoh pelaporan dengan menggunakan kaedah penganggaran matematik oleh aktuari bertauliah Kumpulan.

(z) Dana takaful keluarga

Dana takaful keluarga diselenggara selaras dengan keperluan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, dan termasuk liabiliti aktuari, wang benih (jika berkenaan) dan akaun peserta.

Akaun peserta terdiri daripada lebihan terkumpul yang diatributkan kepada peserta. Lebihan terkumpul ini ditentukan berdasarkan penilaian aktuari tahunan oleh aktuari bertauliah Kumpulan terhadap dana takaful keluarga yang tidak diperuntukkan, nilai aset bersih boleh agih kepada pemegang unit dan rizab lain yang berkenaan. Sebarang defisit aktuari dalam dana takaful keluarga akan dicukupkan oleh Pengendali Takaful melalui pinjaman ihsan atau Qard. Lebihan yang boleh diagihkan kepada para peserta ditentukan selepas ditolak tuntutan/manfaat yang dibayar dan perlu dibayar, takaful semula, peruntukan, rizab, komisyen, perbelanjaan pengurusan, serta pembayaran balik Qard, jika ada, dan dibahagikan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Syariah Kumpulan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (Sambungan)

(z) Dana takaful keluarga (Sambungan)

(i) Pendapatan sumbangan

Sumbangan diiktiraf sebaik sahaja amaun sumbangan boleh diukur pasti.

Perniagaan berkaitan dengan pelaburan

Pendapatan sumbangan pertama diiktiraf berdasarkan andaian risiko dan sumbangan berikutnya diiktiraf atas dasar tunai. Risiko berikutnya diandaikan berdasarkan kecukupan unit bagi peserta.

Perniagaan tak berkaitan

Pendapatan sumbangan pertama diiktiraf dari tarikh awal dan sumbangan berikutnya diiktiraf apabila tamat tempoh. Pada akhir tahun kewangan, semua sumbangan yang harus diterima akan diakaunkan sehingga ke tahap di mana ianya dapat diukur pasti.

(ii) Perniagaan berkaitan pelaburan

Pelaburan dalam perniagaan berkaitan pelaburan dinyatakan pada nilai saksama. Sebarang peningkatan atau penurunan dalam nilai pelaburan diambil kira dalam untung atau rugi.

(iii) Peruntukan untuk tuntutan tertunggak

Tuntutan dan kos penyelesaian yang ditanggung dalam tempoh kewangan diiktiraf apabila peristiwa boleh tuntut berlaku dan/atau kumpulan dimaklumkan.

Tuntutan dan peruntukan untuk tuntutan yang timbul daripada sijil takaful keluarga, termasuk kos penyelesaian tolak pemulihan takaful semula, diambil kira menggunakan kaedah berasaskan kes dan untuk tujuan ini, manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil takaful keluarga diiktiraf seperti berikut:

- a. Kematangan atau bayaran manfaat takaful lain yang perlu dibayar pada tarikh tertentu dianggap sebagai tuntutan yang perlu dibayar pada tarikh pembayaran.
- b. Kematian, serahan dan manfaat lain tanpa tarikh tamat tempoh dianggap sebagai tuntutan yang perlu dibayar pada tarikh penerimaan makluman penamatkan akibat kematian peserta atau berlakunya hal luar jangka yang dilindungi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

3. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Tunai di tangan dan baki di bank-bank dan lain-lain institusi kewangan | 470,452 | 525,016 | 463,855 | 520,636 |
| Wang panggilan, deposit dan penempatan yang matang dalam tempoh sebulan | 238,207 | 297,996 | 114,070 | 211,570 |
| | <u>708,659</u> | <u>823,012</u> | <u>577,925</u> | <u>732,206</u> |

4. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Deposit ditempatkan dengan: Institusi kewangan lain | - | <u>100,000</u> |

Struktur kematangan deposit dan penempatan dengan institusi kewangan lain

| | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Matang dalam tempoh satu tahun | - | <u>100,000</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

5. PELABURAN SEKURITI

| NOTA | KUMPULAN | | BANK | |
|---------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pelaburan sekuriti pada nilai saksama | | | | |
| melalui untung atau rugi | 5(a) | 194,535 | 163,284 | - |
| Pelaburan sekuriti | | | | |
| tersedia untuk jualan | 5(b) | 5,519,365 5,713,900 | 6,365,260 6,528,544 | 5,519,365 5,519,365 |
| | | <u>5,713,900</u> | <u>6,528,544</u> | <u>5,519,365</u> |
| | | | | <u>6,365,260</u> |

(a) Pelaburan sekuriti pada nilai saksama melalui untung atau rugi

Pada nilai saksama:

| | KUMPULAN | |
|---|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Instrumen pasaran wang: | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 3,310 | 3,306 |
| Sekuriti tidak disebutharga di Malaysia: | | |
| Sekuriti Hutang Islam | 138,175 | 127,691 |
| Sekuriti disebutharga di Malaysia: | | |
| Pelaburan Amanah Saham | 53,050 | 32,287 |
| | <u>194,535</u> | <u>163,284</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

5. PELABURAN SEKURITI (Sambungan)

(b) Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan

Pada nilai saksama:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Instrumen pasaran wang: | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 611,546 | 1,041,974 | |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | 391,547 | 383,675 | |
| Bon Jaminan Kerajaan | 2,077,841 | 1,699,346 | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | 1,213,644 | 1,952,198 | |
| Bon Khazanah | <u>607,000</u> | <u>602,046</u> | |
| | 4,901,578 | 5,679,239 | |
| Tambah/(tolak): Pelunasan premium tolak pertambahan diskau bersih | 25,313 | (3,061) | |
| | <u>4,926,891</u> | <u>5,676,178</u> | |
| Sekuriti tidak disebutharga di Malaysia: | | | |
| Saham | 380 | 380 | |
| Sekuriti Hutang Swasta | 39,851 | 59,819 | |
| Sekuriti Hutang Islam | <u>398,932</u> | <u>412,464</u> | |
| | 439,163 | 472,663 | |
| Tolak: Pelunasan premium tolak pertambahan diskau bersih | (1,005) | (65) | |
| Tolak: Kerugian rosotnilai terkumpul sekuriti tidak disebutharga di Malaysia | <u>(380)</u> | <u>(380)</u> | |
| | 437,778 | 472,218 | |
| Sekuriti disebutharga di Malaysia: | | | |
| Saham | 20,643 | 105,566 | |
| Pelaburan Amanah Saham | <u>205,568</u> | <u>207,968</u> | |
| | 226,211 | 313,534 | |
| Tolak: Kerugian rosotnilai terkumpul sekuriti disebutharga di Malaysia | <u>(71,515)</u> | <u>(96,670)</u> | |
| | 154,696 | 216,864 | |
| | <u>5,519,365</u> | <u>6,365,260</u> | |

Struktur kematangan sekuriti tersedia untuk Jualan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Matang dalam tempoh satu tahun | 505,194 | 164,436 | |
| Melebihi satu tahun | 4,859,475 | 5,983,960 | |
| Tiada tempoh kematangan | <u>154,696</u> | <u>216,864</u> | |
| | <u>5,519,365</u> | <u>6,365,260</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

| KUMPULAN/BANK | 2017 | | 2016 | |
|--|--------|------------|--------|------------|
| | RM'000 | | RM'000 | |
| | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada kos terlunas | | 21,805,903 | | 21,093,111 |

Berikut adalah pecahan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan:

| KUMPULAN/BANK | AMAUN KASAR 2017 RM'000 | NILAI ROSOTNILAI 2017 RM'000 | AMAUN DIBAWA 2017 RM'000 |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Pada kos terlunas | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 9,507,507 | (308,691) | 9,198,816 |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | 10,522,401 | (108,221) | 10,414,180 |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | 95,075 | (2,452) | 92,623 |
| Sewa beli belum terima | 1,100,065 | (35,575) | 1,064,490 |
| Mikro kredit | 1,077 | 4 | 1,081 |
| Mikro kewangan | 560,338 | (68,180) | 492,158 |
| Kad kredit/caj | 500,505 | (34,798) | 465,707 |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain | 76,754 | 68 | 76,822 |
| Kredit pusingan | - | 26 | 26 |
| | 22,363,722 | (557,819) | 21,805,903 |

| KUMPULAN/BANK | AMAUN KASAR 2016 RM'000 | NILAI ROSOTNILAI 2016 RM'000 | AMAUN DIBAWA 2016 RM'000 |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Pada kos terlunas | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 8,827,482 | (233,862) | 8,593,620 |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | 10,984,259 | (223,034) | 10,761,225 |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | 116,902 | (2,542) | 114,360 |
| Sewa beli belum terima | 665,641 | (31,907) | 633,734 |
| Mikro kredit | 1,175 | (75) | 1,100 |
| Mikro kewangan | 617,586 | (128,674) | 488,912 |
| Kad kredit/caj | 456,921 | (44,968) | 411,953 |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain | 90,350 | (2,168) | 88,182 |
| Kredit pusingan | 13,169 | (13,144) | 25 |
| | 21,773,485 | (680,374) | 21,093,111 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|--------------------------|--------------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 24,079,433 | 22,148,191 | |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | 14,565,270 | 15,550,129 | |
| Sewa beli belum terima | 1,324,226 | 792,525 | |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain* | 76,647 | 90,082 | |
| Mikro kredit | 1,076 | 1,174 | |
| Mikro kewangan | 660,623 | 718,396 | |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | 95,438 | 118,328 | |
| Kad kredit/caj | 500,505 | 456,921 | |
| Kredit pusingan | - | 13,169 | |
| Tolak: Faedah/pendapatan belum diiktiraf | <u>(18,939,496)</u> | <u>(18,115,430)</u> | |
| Jumlah kasar pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | <u>22,363,722</u> | <u>21,773,485</u> | |
| Tolak: Rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | |
| Rosotnilai kolektif | <u>(557,819)</u> | <u>(680,374)</u> | |
| Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | <u><u>21,805,903</u></u> | <u><u>21,093,111</u></u> | |

* Termasuk pinjaman bertempoh subordinat terhadap BSNC Corporation (M) Berhad, syarikat bersekutu, dengan jumlah prinsipal sebanyak RM150 juta. Pada tahun 2014, pembayaran balik baki tertunggak RM38.62 juta telah disusun semula di mana bayaran perlu dibuat pada setiap suku tahun dengan faedah pada baki rehat bulanan BLR – 2.5%. BLR dalam Bank sepanjang tahun kewangan adalah 6.70% (2016: 6.85%) setahun dan bayaran terakhir perlu dibayar pada September 2025. Amaun dibawa pinjaman bertempoh pada 31 Disember 2017 adalah RM12.97 juta (2016: RM18.53 juta).

(b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|--------------------------|--------------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Institusi kewangan bukan bank domestik | | | |
| Koperasi | - | 13,169 | |
| Perusahaan perniagaan domestik | | | |
| Subordinat | 12,969 | 18,532 | |
| Korporat | 63,730 | 68,635 | |
| Individu | <u>22,287,023</u> | <u>21,673,149</u> | |
| | <u><u>22,363,722</u></u> | <u><u>21,773,485</u></u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

(c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut kepekaan kadar faedah/untung

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kadar tetap | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 2,464,023 | 1,209,462 | |
| Sewa beli belum terima | 1,100,071 | 665,656 | |
| Mikro kredit | 1,077 | 1,175 | |
| Mikro kewangan | 560,338 | 617,586 | |
| Pinjaman/pembiayaan kadar tetap lain | 11,140,983 | 11,592,118 | |
| Kadar boleh ubah | | | |
| Kadar pinjaman/pembiayaan asas-tokok keuntungan | 7,043,484 | 7,618,020 | |
| Kos-tokok keuntungan | 53,746 | 69,468 | |
| | <u>22,363,722</u> | <u>21,773,485</u> | |

(d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut sektor

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pembelian harta tanah perumahan | 9,584,439 | 8,907,978 | |
| Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan | 76,699 | 87,167 | |
| Pembelian sekuriti | 186,716 | 208,970 | |
| Pembelian kenderaan pengangkutan | 1,153,502 | 722,115 | |
| Pembelian barang pengguna tahan lama | 28 | 2,119 | |
| Kredit penggunaan | 10,300,418 | 10,769,454 | |
| Kad kredit | 500,505 | 456,921 | |
| Mikro kredit | 1,077 | 1,175 | |
| Mikro kewangan | 560,338 | 617,586 | |
| | <u>22,363,722</u> | <u>21,773,485</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

(e) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut agihan geografi

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|-----------------|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kedah/Perlis | 1,193,945 | 1,220,364 | |
| Pulau Pinang | 1,458,648 | 1,371,992 | |
| Perak | 1,852,294 | 1,810,245 | |
| Selangor | 3,455,209 | 3,264,327 | |
| Kuala Lumpur | 3,911,290 | 3,868,735 | |
| Melaka | 1,533,828 | 1,470,872 | |
| Negeri Sembilan | 1,200,538 | 1,167,745 | |
| Johor | 2,212,245 | 2,115,372 | |
| Pahang | 1,066,982 | 1,054,607 | |
| Kelantan | 1,153,837 | 1,148,512 | |
| Terengganu | 925,887 | 940,510 | |
| Sarawak | 1,070,441 | 1,037,066 | |
| Sabah | 1,328,578 | 1,303,138 | |
| | <u>22,363,722</u> | <u>21,773,485</u> | |

(f) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut kematangan kontrak residual

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Matang dalam tempoh satu tahun | 125,920 | 785,960 | |
| Melebihi satu tahun hingga tiga tahun | 327,829 | 527,584 | |
| Melebihi tiga tahun hingga lima tahun | 658,608 | 1,001,402 | |
| Melebihi lima tahun | <u>21,251,365</u> | <u>19,458,539</u> | |
| | <u>22,363,722</u> | <u>21,773,485</u> | |

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN ROSOTNILAI

(a) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pada awal tahun | 553,422 | 441,124 | |
| Diklasifikasi sebagai rosotnilai dalam tahun semasa | 300,266 | 235,218 | |
| Diklasifikasikan semula sebagai tidak rosotnilai dalam tahun semasa | (93,902) | (88,888) | |
| Amaun dihapuskira | (317,740) | (34,032) | |
| Pada akhir tahun | <u>442,046</u> | <u>553,422</u> | |
| Nisbah pinjaman/pembiayaan rosotnilai kepada pinjaman/pembiayaan kasar | <u>1.98%</u> | <u>2.54%</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN ROSOTNILAI (Sambungan)

(b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut sector

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pembelian harta tanah perumahan | 285,373 | 198,227 | |
| Pembelian sekuriti | 11,872 | 15,084 | |
| Pembelian kendaraan pengangkutan | 24,835 | 18,306 | |
| Kredit penggunaan | 62,133 | 183,413 | |
| Pembelian barang pengguna tahan lama | - | 2,123 | |
| Mikro kewangan | 49,659 | 110,591 | |
| Mikro kredit | 74 | 79 | |
| Kad kredit | <u>8,100</u> | <u>25,599</u> | |
| | <u><u>442,046</u></u> | <u><u>553,422</u></u> | |

(c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut agihan geografi

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kedah/Perlis | 25,296 | 44,093 | |
| Pulau Pinang | 27,805 | 30,600 | |
| Perak | 36,098 | 43,821 | |
| Selangor | 84,259 | 77,696 | |
| Kuala Lumpur | 110,314 | 151,248 | |
| Melaka | 32,216 | 32,923 | |
| Negeri Sembilan | 34,769 | 47,087 | |
| Johor | 28,904 | 31,235 | |
| Pahang | 12,597 | 20,359 | |
| Kelantan | 15,701 | 21,496 | |
| Terengganu | 15,987 | 17,967 | |
| Sarawak | 6,990 | 13,273 | |
| Sabah | <u>11,110</u> | <u>21,624</u> | |
| | <u><u>442,046</u></u> | <u><u>553,422</u></u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN ROSOTNILAI (Sambungan)

(d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Rosotnilai kolektif: | | |
| Pada awal tahun | 680,374 | 496,165 |
| Kerugian rosotnilai diiktiraf (Nota 31) | 350,912 | 412,448 |
| Amaun pemulihan hutang yang dimasuk kira semula (Nota 31) | (473,467) | (228,239) |
| Pada akhir tahun | <u>557,819</u> | <u>680,374</u> |
| Portfolio peruntukan rosotnilai | | |
| sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>2.49%</u> | <u>3.12%</u> |
| Portfolio peruntukan rosotnilai termasuk rizab pematuhan | | |
| sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>3.08%</u> | <u>3.73%</u> |

Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu mengikut jenis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

| KUMPULAN/BANK | Pada 1 Januari 2017 RM'000 | Penambahan peruntukan RM'000 | Amaun masukkira semula berkaitan pemulihan RM'000 | Pada 31 Disember 2017 RM'000 |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | | | |
| Rosotnilai kolektif: | | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 233,862 | 185,790 | (110,961) | 308,691 |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | 223,034 | 72,314 | (187,127) | 108,221 |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | 2,542 | 2,215 | (2,305) | 2,452 |
| Sewa beli belum terima | 31,907 | 18,224 | (14,556) | 35,575 |
| Mikro kredit | 75 | - | (79) | (4) |
| Mikro kewangan | 128,674 | 34,828 | (95,322) | 68,180 |
| Kad kredit/caj | 44,968 | 37,397 | (47,567) | 34,798 |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh | 2,168 | 28 | (2,264) | (68) |
| Kredit pusingan | 13,144 | 116 | (13,286) | (26) |
| | <u>680,374</u> | <u>350,912</u> | <u>(473,467)</u> | <u>557,819</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN ROSOTNILAI (Sambungan)

(d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu (Sambungan)

Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai hutang lapuk dan ragu mengikut jenis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

KUMPULAN/BANK

| | Pada 1 Januari 2016 RM'000 | Penambahan peruntukan RM'000 | Amaun masukkira semula berkaitan pemulihian RM'000 | Pada 31 Disember 2016 RM'000 |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Rosotnilai kolektif: | | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | 185,759 | 110,957 | (62,854) | 233,862 |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | 174,588 | 176,977 | (128,531) | 223,034 |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | 800 | 2,899 | (1,157) | 2,542 |
| Sewa beli belum terima | 11,718 | 30,254 | (10,065) | 31,907 |
| Mikro kredit | 23 | 58 | (6) | 75 |
| Mikro kewangan | 95,584 | 44,276 | (11,186) | 128,674 |
| Kad kredit/caj | 13,773 | 45,066 | (13,871) | 44,968 |
| Pinjaman/pembiayaan bertempoh | 821 | 1,833 | (486) | 2,168 |
| Kredit pusingan | 13,099 | 128 | (83) | 13,144 |
| | 496,165 | 412,448 | (228,239) | 680,374 |

8. ASET-ASET LAIN

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Faedah/pendapatan belum terima | 45,449 | 55,748 | 43,985 | 54,353 |
| Deposit dan bayaran terdahulu | 16,444 | 15,162 | 16,444 | 15,162 |
| Pelbagai penghutang belum terima | 319,502 | 324,294 | 157,328 | 158,500 |
| Dividen belum terima | 2,706 | 2,641 | 2,706 | 2,641 |
| Amaun terhutang oleh subsidiari* | - | - | 54 | 531 |
| Amaun terhutang oleh syarikat bersekutu* | 3,867 | 6,579 | 3,867 | 6,579 |
| | 387,968 | 404,424 | 224,384 | 237,766 |
| Tolak : | | | | |
| Peruntukan rosotnilai hutang ragu | (1,193) | (694) | (1,193) | (694) |
| | 386,775 | 403,730 | 223,191 | 237,072 |

* Amaun terhutang oleh subsidiari dan syarikat bersekutu yang mewakili perbelanjaan dibayar bagi pihak adalah tidak bercagar, tanpa faedah dan perlu dibayar balik atas permintaan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

9. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

| | BANK | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Saham tidak disebutharga pada kos | 53,000 | 53,000 |

Butiran subsidiari adalah seperti yang berikut:

| Nama | Aktiviti utama | Negara diperbadankan | Peratus ekuiti dipegang secara langsung | |
|---|-----------------------------------|----------------------|---|-----------|
| | | | 2017 % | 2016 % |
| Permodalan BSN Berhad* | Pengurusan dana unit amanah saham | Malaysia | 100 | 100 |
| Prudential BSN Takaful Berhad* (Nota 1) | Pengurusan Dana Takaful | Malaysia | 51 | 51 |

* Diaudit selain daripada Ketua Audit Negara Malaysia.

Nota 1: Pada 29 Jun 2006, Perjanjian Pemegang Saham ditandatangani antara Bank Simpanan Nasional (BSN) dan Prudential Corporation Holdings Limited (PCHL). Di bawah perjanjian itu, BSN dikehendaki membayar kepada PCHL sejumlah RM21 juta menjelang akhir sepuluh tahun pertama sebagai penggantian sebahagian daripada premium yang dibayar oleh PCHL tertakluk kepada terma perjanjian. Pada 23 Disember 2016, satu lagi Perjanjian Pemegang Saham telah ditandatangani antara BSN dan PCHL untuk menggantikan Perjanjian Pemegang Saham yang ditandatangani pada 29 Jun 2006. Semasa tahun kewangan semasa, PCHL telah mendepositkan kepada BSN sejumlah RM200 juta mengikut perjanjian ini.

Jadual di bawah menunjukkan butiran subsidiari bukan milik penuh Kumpulan yang mempunyai kepentingan yang tiada kawalan.

| Nama subsidiari | Negara diperbadankan dan tempat utama perniagaan | Perkadaran kepentingan milikan dan hak mengundi yang dipegang oleh | | Untung diagihkan kepada kepentingan bukan kawalan | | Kepentingan bukan kawalan terkumpul | |
|-------------------------------|--|--|------|---|--------|-------------------------------------|---------|
| | | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | | % | % | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Prudential BSN Takaful Berhad | Malaysia | 49 | 49 | 38,179 | 35,797 | 194,908 | 156,729 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Saham tak disebutharga pada kos: | | | | |
| Pada awal tahun | 388,925 | 387,675 | 388,925 | 387,675 |
| Penambahan | - | 1,250 | - | 1,250 |
| Pembalikan | (466) | - | (466) | - |
| Pada akhir tahun | 388,459 | 388,925 | 388,459 | 388,925 |
| Tambah: | | | | |
| Keputusan Kumpulan selepas pengambilalihan | 32,098 | 45,465 | - | - |
| | 420,557 | 434,390 | 388,459 | 388,925 |
| Tolak: Peruntukan rosotnilai terkumpul | (199,867) | (199,867) | (199,867) | (199,867) |
| | 220,690 | 234,523 | 188,592 | 189,058 |

| | KUMPULAN | |
|--------------------------------|----------|---------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Diwakili oleh: | | |
| Perkongsian aset ketara bersih | 220,690 | 234,523 |

Berikut adalah butir-butir syarikat bersekutu Kumpulan pada 31 Disember 2017:

| Nama Syarikat | Tempat perniagaan/ diperbadankan | Faedah Efektif Kumpulan | | Aktiviti Utama |
|---|-------------------------------------|----------------------------|--------|--|
| | | Negara | 2017 % | 2016 % |
| <u>Sekutu secara langsung</u> | | | | |
| BSNC Corporation (M) Berhad | Malaysia | 41.34 | 41.34 | Pemegangan pelaburan |
| Gibraltar BSN Holdings Sdn. Bhd. | Malaysia | 30.00 | 30.00 | Pemegangan pelaburan |
| <u>Sekutu secara tidak langsung dipegang melalui BSNC Corporation (M) Berhad</u> | | | | |
| BSNC Leasing (M) Sdn. Bhd. | Malaysia | 41.34 | 41.34 | Pajakan dan sewa beli |
| <u>Sekutu secara tidak langsung Gibraltar BSN Holdings Sdn. Bhd.</u> | | | | |
| Gibraltar BSN Life Berhad | Malaysia | 30.00 | 30.00 | Pengunderaitan perniagaan insurans hayat termasuk perniagaan berkaitan pelaburan |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (Sambungan)

Jadual berikut ringkasan maklumat bagi syarikat bersekutu Kumpulan, diselaraskan untuk apa-apa perbezaan di dalam dasar perakaunan dan menyesuaikan maklumat kepada amaun dibawa kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu.

KUMPULAN

| | 2017 |
|---|---|
| Gibraltar BSN Holdings Sdn Bhd | <i>Syarikat bersekutu tidak signifikan lain</i> |
| | Jumlah RM'000 |
| Ringkasan maklumat kewangan | |
| Jumlah aset | 2,399,209 |
| Jumlah liabiliti | 1,948,233 |
| Aset bersih | <u>450,976</u> |
| | 180,418 |
| | 75,538 |
| | <u>104,880</u> |
| | 2,579,627 |
| | <u>2,023,771</u> |
| | 555,856 |
| Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif | <u>(51,716)</u> |
| Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif: | |
| Hasil | <u>392,382</u> |
| | 5,376 |
| | <u>13,913</u> |
| | (46,340) |
| | 406,295 |
| Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember | |
| Bahagian Kumpulan dalam aset bersih | 135,292 |
| Pemansuhan keuntungan tidak nyata | 1,455 |
| Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan | <u>136,747</u> |
| | 43,357 |
| | 40,586 |
| | <u>83,943</u> |
| | 178,649 |
| | <u>42,041</u> |
| | 220,690 |
| Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember | |
| Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif | <u>(15,589)</u> |
| | 2,222 |
| | <u>(13,367)</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (Sambungan)

KUMPULAN

| | 2016 | | |
|---|---------------------------------------|---|----------------|
| | Gibraltar BSN Holdings Sdn Bhd | <i>Syarikat bersekutu tidak signifikan lain</i> | Jumlah |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Ringkasan maklumat kewangan | | | |
| Jumlah aset | 2,313,779 | 158,727 | 2,472,506 |
| Jumlah liabiliti | 1,811,087 | 57,121 | 1,868,208 |
| Aset bersih | <u>502,692</u> | <u>101,606</u> | <u>604,298</u> |
| Jumlah pendapatan komprehensif | <u>5,404</u> | <u>4,205</u> | <u>9,609</u> |
| Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif: | | | |
| Hasil | <u>397,946</u> | <u>13,927</u> | <u>411,873</u> |
| Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember | | | |
| Bahagian Kumpulan dalam aset bersih | 150,807 | 42,004 | 192,811 |
| Pemansuhan keuntungan tidak nyata | 1,995 | 39,717 | 41,712 |
| Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan | <u>152,802</u> | <u>81,721</u> | <u>234,523</u> |
| Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember | | | |
| Bahagian Kumpulan daripada jumlah pendapatan komprehensif | <u>1,439</u> | <u>1,738</u> | <u>3,177</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN

| KUMPULAN | | -Komponen utama- | | | -Loji dan peralatan- | | | Perabot dan Ke-lengkapan | | | Ken-deraan bermotor | | | -Kerja dalam proses- | | | -Pengubahsuai-an- | | | | |
|---|------|------------------|----------|--------|----------------------|----------|---------|--------------------------|----------|----------|---------------------|---------|----------|----------------------|---------|--------|-------------------|---------|--------|--------|--|
| KOS | NOTA | Tanah | Bangunan | Lif | udara | Sumber | Sumber | Bank | geran | Bank | geran | Bank | geran | Bank | geran | Bank | geran | Sumber | Sumber | Jumlah | |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 13,413 | 204,138 | 3,662 | 4,233 | 456,611 | 1,939 | 100,869 | 29,298 | 72,995 | 73,488 | 290,203 | 344 | 1,251,193 | | | | | | | |
| Tambahan | - | - | - | - | - | 45,788 | 4,059 | 19,074 | 2,987 | 66,006 | 9,442 | 41,100 | - | 188,456 | | | | | | | |
| Pelupusan | - | (133) | - | - | - | (4,556) | - | (25) | (2,065) | - | - | (1,115) | - | (7,894) | | | | | | | |
| Hapuskira | - | (11) | - | - | - | (36,749) | - | (5,794) | (140) | - | - | (487) | - | (43,181) | | | | | | | |
| Pelarasian | - | 54,453 | - | - | - | 13,451 | 29,020 | 7,053 | - | (68,804) | (29,020) | (7,130) | - | (977) | | | | | | | |
| Pindahan daripada pelaburan hartanah | 12 | - | 14,837 | 484 | 2,147 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,468 | | | | | | |
| Pindahan kepada aset tak ketara | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | (7,634) | - | - | - | - | (7,634) | | | | | | |
| Pada 31 Disember 2016/ Pada 1 Januari 2017 | | 13,413 | 273,284 | 4,146 | 6,380 | 474,545 | 35,018 | 121,177 | 30,080 | 62,563 | 53,910 | 322,571 | 344 | 1,397,431 | | | | | | | |
| Tambahan | - | - | 135 | 1,774 | 28,066 | 746 | 3,988 | 831 | 56,090 | 5,594 | 20,038 | - | 117,262 | | | | | | | | |
| Pelupusan | - | (374) | - | - | (5) | - | (60) | (1,997) | - | - | (454) | - | (2,890) | | | | | | | | |
| Hapuskira* | - | (339) | (3,297) | - | (82,835) | - | (4,524) | (59) | - | - | (4,922) | - | (95,976) | | | | | | | | |
| Pelarasian | - | 1,741 | 4,876 | 1,831 | 21,520 | - | 6,128 | - | (33,680) | (852) | (9,323) | - | (7,759) | | | | | | | | |
| Pindahan kepada aset tak ketara | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,792) | - | - | - | (5,792) | - | - | - | (5,792) | | | |
| Pada 31 Disember 2017 | | 13,413 | 274,312 | 5,860 | 9,985 | 441,291 | 35,764 | 126,709 | 28,855 | 79,181 | 58,652 | 327,910 | 344 | 1,402,276 | | | | | | | |

* Amalan hapuskira yang ketara disebabkan tujuan penjenamaan semula.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (Sambungan)

| KUMPULAN | | -Komponen utama - | | | -Loji dan peralatan - | | | Ken- deraan | | | -Pengubahsuai- | | | |
|---|------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| SUSUT NILAI TERKUMPUL DAN ROSOTNILAI | NOTA | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | Lif udara RM'000 | Penyaman geran RM'000 | Sumber geran RM'000 | Sumber geran RM'000 | Perabot lengkap RM'000 | dan Ke- lengkap RM'000 | bermotor RM'000 | Sumber geran RM'000 | Sumber geran RM'000 | Sumber geran RM'000 | Jumlah RM'000 |
| Pada 1 Januari 2016 | | - 83,186 | 2,076 | 3,253 | 371,593 | 1,381 | 55,359 | 15,182 | - | - | - 154,436 | 181 | 686,647 | 929 |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | | - 929 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 929 |
| Caj tahun semasa | 30 | - 84,115 | 2,076 | 3,253 | 371,593 | 1,381 | 55,359 | 15,182 | - | - | - 154,436 | 181 | 687,576 | |
| Pelupusan | | - 4,382 | 167 | 343 | 33,607 | 5,099 | 12,677 | 2,872 | - | - | - 36,977 | 52 | 96,176 | |
| Hapuskira | | - (51) | - | - | (4,228) | - | (7) | (1,753) | - | - | - (44) | - | (6,083) | |
| Pelarasan | | - (4) | - | - | (36,238) | - | (5,226) | (85) | - | - | - (389) | - | (41,942) | |
| Pindahan daripada pelaburan hartanah | | - | - | - | - | 33 | - | 1,937 | (5) | - | - (2,146) | - | (181) | |
| Pada 31 Disember 2016/ Pada 1 Januari 2017 | | - 4,953 | 244 | 1,300 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,497 |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | | - 92,466 | 2,487 | 4,896 | 364,767 | 6,480 | 64,740 | 16,211 | - | - | - 188,834 | 233 | 741,114 | |
| Caj tahun semasa | 30 | - 93,395 | 2,487 | 4,896 | 364,767 | 6,480 | 64,740 | 16,211 | - | - | - 188,834 | 233 | 742,043 | |
| Rosotnilai dimulai semula | 32 | - 5,489 | 111 | 475 | 35,731 | 6,785 | 14,346 | 2,958 | - | - | - 36,286 | 52 | 102,233 | |
| Pelupusan | | - (929) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (929) | |
| Hapuskira* | | - (110) | - | - | - | (5) | - | (35) | (1,575) | - | - (440) | - | (2,165) | |
| Pelarasan | | - (139) | (2,194) | - | (82,400) | - | (4,052) | (29) | - | - | - (4,018) | - | (92,832) | |
| Pada 31 Disember 2017 | | - | - | 607 | - | (101) | - | 308 | - | - | - (810) | - | 4 | |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | | - 97,706 | 1,011 | 5,371 | 317,992 | 13,265 | 75,307 | 17,565 | - | - | - 219,852 | 285 | 748,354 | |
| * Amaun hapuskira yang ketara disebabkan tujuan penjenamaan semula. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | - 97,706 | 1,011 | 5,371 | 317,992 | 13,265 | 75,307 | 17,565 | - | - | - 219,852 | 285 | 748,354 | |

* Amaun hapuskira yang ketara disebabkan tujuan penjenamaan semula.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (Sambungan)

| KUMPULAN | | -Komponen utama- | | -Loji dan peralatan- | | Perabot dan Ke-lengkapan | | Ken-deraan bermotor | | -Kerja dalam proses- | | -Pengubahsuai- | | |
|------------------------------|--|-------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------|
| | | Penyaman | Sumber | Penyaman | Sumber | Bank | geran | Bank | geran | Bank | Sumber | Sumber | Jumlah | |
| AMAUN DIBAWA | | Tanah | Bangunan | Lif | udara | Bank | geran | Bank | geran | Bank | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | | | | | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 13,413 | 120,023 | 1,586 | 980 | 85,018 | 558 | 45,510 | 14,116 | 72,995 | 73,488 | 135,767 | 163 | 563,617 |
| Pada 31 Disember 2016 | | 13,413 | 179,889 | 1,659 | 1,484 | 109,778 | 28,538 | 56,437 | 13,869 | 62,563 | 53,910 | 133,737 | 111 | 655,388 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 13,413 | 176,606 | 4,849 | 4,614 | 123,299 | 22,499 | 51,402 | 11,290 | 79,181 | 58,652 | 108,058 | 59 | 653,922 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (Sambungan)

| BANK KOS | -Komponen utama - Penyaman | | | -Loji dan peralatan - peralatan | | | Perabot dan Ke- lengkapan | | | Ken- deraan bermotor | | | -Kerja dalam proses - Sumber | | | -Pengubahsuai- an - Sumber | | | Jumlah | | |
|---|----------------------------------|--------------------|---------------|---------------------------------------|----------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------------------|----------------|------------|------------------------------------|--------|-------|----------------------------------|--------|--------|--------|--|--|
| | Tanah NOTA | Bangunan RM'000 | Lif RM'000 | Sumber Bank | Sumber Bank | geran | geran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | Bank | geran | Bank | geran | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | | |
| Pada 1 Januari 2016 | 13,413 | 201,173 | 3,662 | 4,233 | 450,766 | 1,939 | 97,881 | 27,198 | 70,241 | 73,488 | 277,512 | 344 | 1,221,850 | | | | | | | | |
| Tambahan | - | - | - | - | 44,929 | 4,059 | 18,188 | 2,052 | 50,603 | 9,442 | 40,430 | - | 169,703 | | | | | | | | |
| Pelupusan | - | (133) | - | - | (4,556) | - | (22) | (1,266) | - | - | (1,115) | - | (7,092) | | | | | | | | |
| Hapuskira | - | (11) | - | - | (36,749) | - | (5,794) | (140) | - | - | (487) | - | (43,181) | | | | | | | | |
| Pelarasan | - | 54,453 | - | - | 13,451 | 29,020 | 7,053 | - | (68,804) | (29,020) | (7,130) | - | (977) | | | | | | | | |
| Pindahan daripada pelaburan hartanah | 12 | - | 14,837 | 484 | 2,147 | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,468 | | | | | | | |
| Pada 31 Disember 2016/ Pada 1 Januari 2017 | 13,413 | 270,319 | 4,146 | 6,380 | 467,841 | 35,018 | 117,306 | 27,844 | 52,040 | 53,910 | 309,210 | 344 | 1,357,771 | | | | | | | | |
| Tambahan | - | - | 135 | 1,774 | 25,283 | 746 | 3,798 | 501 | 42,868 | 5,594 | 16,144 | - | 96,843 | | | | | | | | |
| Pelupusan | - | (374) | - | - | - | - | - | (1,727) | - | - | - | - | (2,101) | | | | | | | | |
| Hapuskira* | - | (339) | (3,297) | - | (82,835) | - | (4,524) | (59) | - | - | (4,922) | - | (95,976) | | | | | | | | |
| Pelarasan | - | 1,741 | 4,876 | 1,831 | 21,520 | - | 6,128 | - | (33,680) | (852) | (9,323) | - | (7,759) | | | | | | | | |
| Pada 31 Disember 2017 | 13,413 | 271,347 | 5,860 | 9,985 | 431,809 | 35,764 | 122,708 | 26,559 | 61,228 | 58,652 | 311,109 | 344 | 1,348,778 | | | | | | | | |

* Amaun hapuskira yang ketara disebabkan tujuan penjenamaan semula.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (Sambungan)

| BANK | -Komponen utama - | | | -Loji dan peralatan - | | | Perabot dan Ke-lengkapan | | | Ken-deraan bermotor | | | -Kerja dalam proses - | | | -Pengubahan Sumber Sumber Bank geran RM'000 | | | -Pengubahan Sumber Sumber Bank geran RM'000 | | |
|---|-----------------------|--------|----------|-----------------------|---------|--------|--------------------------|--------|--------|---------------------|---------|--------|-----------------------|--------|--------|---|--------|---------|---|--|--|
| | SUSUT NILAI TERKUMPUL | Tanah | Bangunan | Lif udara | Sumber | Sumber | Sumber | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | - | 82,729 | 2,076 | 3,253 | 366,300 | 1,381 | 53,942 | 14,061 | - | - | - | - | - | - | - | 147,296 | 181 | 671,219 | 929 | | |
| Caj tahun semasa | - | 929 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Rosotnilai dinilai semula | - | 83,658 | 2,076 | 3,253 | 366,300 | 1,381 | 53,942 | 14,061 | - | - | - | - | - | - | - | 147,296 | 181 | 672,148 | 92,998 | | |
| Pelupusan | 30 | - | 4,323 | 167 | 343 | 33,257 | 5,099 | 12,314 | 2,380 | - | - | - | - | - | - | 35,063 | 52 | 92,998 | - | | |
| Hapuskira | - | - | (51) | - | - | - | (4,228) | - | - | (6) | (954) | - | - | - | - | (44) | - | - | (5,283) | | |
| Pelarasan | - | - | (4) | - | - | - | (36,238) | - | - | (5,226) | (85) | - | - | - | - | (389) | - | - | (41,942) | | |
| Pindahan daripada pelaburan hartanah | - | - | - | - | - | - | 24 | - | - | 1,842 | - | - | - | - | - | (2,046) | - | - | (180) | | |
| Pada 31 Disember 2016/ Pada 1 Januari 2017 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | - | 91,950 | 2,487 | 4,896 | 359,115 | 6,480 | 62,866 | 15,402 | - | - | - | - | - | - | - | 179,880 | 233 | 723,309 | 929 | | |
| Caj tahun semasa | - | 929 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Rosotnilai dinilai semula | - | 92,879 | 2,487 | 4,896 | 359,115 | 6,480 | 62,866 | 15,402 | - | - | - | - | - | - | - | 179,880 | 233 | 724,238 | 929 | | |
| Pelupusan | 30 | - | 5,430 | 111 | 475 | 34,876 | 6,785 | 13,974 | 2,530 | - | - | - | - | - | - | 34,304 | 52 | 98,537 | - | | |
| Hapuskira* | 32 | - | (929) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (929) | | |
| Pelarasan | - | - | (110) | - | - | - | - | - | - | - | (1,305) | - | - | - | - | - | - | - | (1,415) | | |
| Pada 31 Disember 2017 | | | | | | | | | | | | | | | | (4,018) | - | - | (92,832) | | |
| Susut nilai terkumpul Kerugian rosotnilai terkumpul | - | 97,131 | 1,011 | 5,371 | 311,490 | 13,265 | 73,096 | 16,598 | - | - | - | - | - | - | - | 209,356 | 285 | 727,603 | 4 | | |
| * Amaun hapuskira yang ketara disebabkan tujuan penjenamaan semula. | - | 97,131 | 1,011 | 5,371 | 311,490 | 13,265 | 73,096 | 16,598 | - | - | - | - | - | - | - | 209,356 | 285 | 727,603 | - | | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. HARTANAH, LOJI DAN KELENGKAPAN (Sambungan)

| BANK | -Komponen utama- | -Loji dan peralatan- | Perabot dan Ke-lengkapan | Ken-deraan bermotor | -Kerja dalam proses- | -Pengubahsuaian- |
|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Penyaman | Sumber Sumber | Bank geran | Bank geran | Sumber Sumber | Sumber Sumber |
| AMAUN DIBAWA | Tanah Bangunan Lif udara | RM'000 RM'000 RM'000 | RM'000 RM'000 RM'000 | RM'000 RM'000 RM'000 | RM'000 RM'000 RM'000 | RM'000 RM'000 RM'000 |
| Pada 1 Januari 2016 | 13,413 117,515 1,586 | 980 84,466 | 558 43,939 | 13,137 70,241 | 73,488 130,216 | 163 549,702 |
| Pada 31 Disember 2016 | 13,413 177,440 1,659 | 1,484 108,726 | 28,538 54,440 | 12,442 52,040 | 53,910 129,330 | 111 633,533 |
| Pada 31 Disember 2017 | 13,413 174,216 4,849 | 4,614 120,319 | 22,499 49,612 | 61,228 58,652 | 101,753 59 | 621,175 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

12. PELABURAN HARTANAH

KUMPULAN/BANK

| NOTA | Tanah RM'000 | Bangunan RM'000 | -Komponen utama- | | Jumlah RM'000 |
|--------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | | | Lif RM'000 | udara RM'000 | |
| KOS | | | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 873 | 25,147 | 820 | 3,639 |
| Pindahan kepada | | | | | 30,479 |
| hartanah, loji dan kelengkapan | 11 | - | (14,837) | (484) | (2,147) |
| Pindahan kepada | | | | | (17,468) |
| tanah pegangan pajak | 13 | (515) | - | - | - |
| Pada 31 Disember 2016/ | | | | | |
| Pada 1 Januari 2017 | | | | | |
| Pada 31 Disember 2017 | | 358 | 10,310 | 336 | 1,492 |
| | | | | | 12,496 |

SUSUT NILAI

TERKUMPUL

| | | | | | | |
|--------------------------------|----|-------|---------|-------|---------|---------|
| Pada 1 Januari 2016 | | 281 | 8,395 | 415 | 2,203 | 11,294 |
| Caj tahun semasa | 30 | 5 | 206 | 13 | 71 | 295 |
| Pindahan kepada | | | | | | |
| hartanah, loji dan kelengkapan | 11 | - | (4,953) | (244) | (1,300) | (6,497) |
| Pindahan kepada | | | | | | |
| tanah pegangan pajak | 13 | (166) | - | - | - | (166) |
| Pada 31 Disember 2016/ | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2017 | | 120 | 3,648 | 184 | 974 | 4,926 |
| Caj tahun semasa | 30 | 4 | 206 | 13 | 71 | 294 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 124 | 3,854 | 197 | 1,045 | 5,220 |

AMAUN DIBAWA

| | | | | | | |
|------------------------------|--|-----|--------|-----|-------|--------|
| Pada 1 Januari 2016 | | 592 | 16,752 | 405 | 1,436 | 19,185 |
| Pada 31 Disember 2016 | | 238 | 6,662 | 152 | 518 | 7,570 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 234 | 6,456 | 139 | 447 | 7,276 |

Tanah dan bangunan bagi Kumpulan dan Bank telah dinilai semula pada asas pasaran terbuka pada 22 Februari 2017 berdasarkan Penilaian Profesional. Bank mempunyai polisi untuk menilai semula sekurang-kurangnya setiap 3 tahun.

KUMPULAN/BANK

| 2017 | 2016 |
|--------|--------|
| RM'000 | RM'000 |

| | | |
|--|-------|-------|
| Berikut diiktiraf dalam untung atau rugi berkaitan dengan pelaburan harta tanah: | | |
| Pendapatan sewa | 1,218 | 836 |
| Perbelanjaan operasi langsung | (321) | (325) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

12. PELABURAN HARTANAH (Sambungan)

Maklumat Nilai Saksama

Nilai saksama pelaburan harta tanah dikategorikan seperti berikut:

| KUMPULAN/BANK | Tahap 3 RM'000 |
|------------------------------|-------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | |
| <i>Pelaburan harta tanah</i> | |
| Tanah dan bangunan | <u>56,700</u> |
| Pada 31 Disember 2016 | |
| <i>Pelaburan harta tanah</i> | |
| Tanah dan bangunan | <u>43,800</u> |

Tahap 3 nilai saksama

Tahap 3 nilai saksama pelaburan harta tanah ditentukan oleh pihak luar, penilai harta tanah bebas, yang mempunyai kelayakan yang sesuai serta diiktiraf oleh pihak yang profesional dan mempunyai pengalaman terkini dalam lokasi dan kategori harta tanah yang bernilai. Perubahan dalam tahap 3 nilai saksama adalah dianalisis oleh pihak pengurusan setiap tahun manakala laporan penilaian hanya diperolehi sekurang-kurangnya setiap 3 tahun dari syarikat penilaian berdasarkan polisi Bank.

13. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR

| KUMPULAN | NOTA | Tanah pegangan pajak RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------|-----------------------------------|------------------|
| KOS | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 101,313 | 101,313 |
| Pindahan daripada pelaburan harta tanah | 12 | 515 | 515 |
| Pelupusan | | (2) | (2) |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | <u>101,826</u> | <u>101,826</u> |
| Pada 31 Disember 2017 | | | |
| PELUNASAN TERKUMPUL | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 21,906 | 21,906 |
| Caj tahun semasa | 30 | 1,091 | 1,091 |
| Pindahan daripada pelaburan harta tanah | | 166 | 166 |
| Pelupusan | | (2) | (2) |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | <u>23,161</u> | <u>23,161</u> |
| Caj tahun semasa | 30 | 1,091 | 1,091 |
| Pada 31 Disember 2017 | | <u>24,252</u> | <u>24,252</u> |
| AMAUN DIBAWA | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | <u>79,407</u> | <u>79,407</u> |
| Pada 31 Disember 2016 | | <u>78,665</u> | <u>78,665</u> |
| Pada 31 Disember 2017 | | <u>77,574</u> | <u>77,574</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

13. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR (Sambungan)

| BANK | NOTA | Tanah pegangan pajak RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------|-----------------------------------|------------------|
| KOS | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 100,235 | 100,235 |
| Pindahan daripada pelaburan harta tanah | 12 | 515 | 515 |
| Pelupusan | | (2) | (2) |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | | |
| Pada 31 Disember 2017 | | <u>100,748</u> | <u>100,748</u> |
| PELUNASAN TERKUMPUL | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 21,727 | 21,727 |
| Caj tahun semasa | 30 | 1,069 | 1,069 |
| Pindahan daripada pelaburan harta tanah | 12 | 166 | 166 |
| Pelupusan | | (2) | (2) |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | | |
| Caj tahun semasa | 30 | <u>1,069</u> | <u>1,069</u> |
| Pada 31 Disember 2017 | | <u>24,029</u> | <u>24,029</u> |
| AMAUN DIBAWA | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | <u>78,508</u> | <u>78,508</u> |
| Pada 31 Disember 2016 | | <u>77,788</u> | <u>77,788</u> |
| Pada 31 Disember 2017 | | <u>76,719</u> | <u>76,719</u> |

Tempoh pajakan belum luput bagi tanah pegangan pajak adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput kurang dari 50 tahun | 38 | 39 | 38 | 39 |
| Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput lebih dari 50 tahun | <u>77,536</u> | <u>78,626</u> | <u>76,681</u> | <u>77,749</u> |
| | <u>77,574</u> | <u>78,665</u> | <u>76,719</u> | <u>77,788</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

14. ASET TAK KETARA

KUMPULAN

| | NOTA | Lesen dan perisian komputer RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------|---------------------------------------|------------------|
| KOS | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 24,694 | 24,694 |
| Tambahan | | 54 | 54 |
| Pindahan daripada harta tanah, loji dan kelengkapan | 11 | 7,634 | 7,634 |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | 32,382 | 32,382 |
| Tambahan | | 4,784 | 4,784 |
| Pemindahan dari harta dan peralatan | 11 | 5,792 | 5,792 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 42,958 | 42,958 |
| SUSUTNILAI TERKUMPUL | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 10,588 | 10,588 |
| Pelunasan tahun semasa | 30 | 6,056 | 6,056 |
| Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017 | | 16,644 | 16,644 |
| Pelunasan tahun semasa | 30 | 3,391 | 3,391 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 20,035 | 20,035 |
| AMAUN DIBAWA | | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 14,106 | 14,106 |
| Pada 31 Disember 2016 | | 15,738 | 15,738 |
| Pada 31 Disember 2017 | | 22,923 | 22,923 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

15. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

(a) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

| | KUMPULAN | | BANK | |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Deposit simpanan | 8,819,236 | 8,653,124 | 8,819,236 | 8,653,124 |
| Deposit tetap | 11,593,575 | 11,406,818 | 11,598,283 | 11,409,847 |
| Deposit borong | | | | |
| Deposit pasaran wang | 160,000 | 850,000 | 160,000 | 850,000 |
| Lain-lain | 3,935 | 360,039 | 3,935 | 360,039 |
| | <u>20,576,746</u> | <u>21,269,981</u> | <u>20,581,454</u> | <u>21,273,010</u> |

(b) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

| | KUMPULAN | | BANK | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Kerajaan dan badan berkanun | 4,810,629 | 3,544,802 | 4,810,629 | 3,544,802 |
| Perusahaan perniagaan | 3,909,787 | 5,455,900 | 3,914,495 | 5,458,929 |
| Deposit pelaburan individu | 11,375,167 | 11,901,300 | 11,375,167 | 11,901,300 |
| Lain-lain | 481,163 | 367,979 | 481,163 | 367,979 |
| | <u>20,576,746</u> | <u>21,269,981</u> | <u>20,581,454</u> | <u>21,273,010</u> |

(c) Struktur kematangan deposit tetap

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Matang dalam tempoh enam bulan | 5,967,058 | 6,719,760 | 5,971,766 | 6,722,789 |
| Melebihi enam bulan hingga satu tahun | 1,264,902 | 3,824,930 | 1,264,902 | 3,824,930 |
| Melebihi satu tahun hingga tiga tahun | 4,288,970 | 730,889 | 4,288,970 | 730,889 |
| Melebihi tiga tahun hingga lima tahun | 72,645 | 131,239 | 72,645 | 131,239 |
| | <u>11,593,575</u> | <u>11,406,818</u> | <u>11,598,283</u> | <u>11,409,847</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

16. AKAUN PELABURAN OLEH PELANGGAN

| | KUMPULAN/BANK | |
|---------------------------|---------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Akaun pelaburan tanpa had | 3,308,709 | <u>2,890,259</u> |

17. DEPOSIT DAN PENEMPATAN OLEH BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

| | KUMPULAN/BANK | |
|-------------------------|----------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| (Dinyatakan semula) | | |
| Institusi kewangan lain | <u>992,975</u> | <u>1,735,258</u> |

Struktur kematangan deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan lain

| | KUMPULAN/BANK | |
|---------------------------------------|----------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| (Dinyatakan semula) | | |
| Matang dalam tempoh enam bulan | 869,829 | 1,571,469 |
| Melebihi enam bulan hingga satu tahun | <u>123,146</u> | <u>163,789</u> |
| | <u>992,975</u> | <u>1,735,258</u> |

18. PENDAPATAN TERTUNDA

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|----------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Geran kerajaan: | | |
| KOS | | |
| Pada awal tahun | 465,600 | 445,600 |
| Tambah: Geran diterima daripada Kerajaan | - | 20,000 |
| Pada akhir tahun | <u>465,600</u> | <u>465,600</u> |

PELUNASAN TERKUMPUL

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Pada awal tahun | 84,577 | 66,058 |
| Pelunasan belanja aset geran tahun semasa | 6,864 | 5,159 |
| Lain-lain penggunaan geran | 13,866 | 13,360 |
| Jumlah pelunasan/penggunaan (Nota 28) | 20,730 | 18,519 |
| Pada akhir tahun | <u>105,307</u> | <u>84,577</u> |
| AMAUN DIBAWA | 360,293 | 381,023 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN**18. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)**

KUMPULAN/BANK
Pada 31 Disember 2017

| Jenis Dana Skim | Objektif & Tujuan | Sumber | Tarikh Diterima | Tempoh | Peranan BSN | Baki Pinjaman/ Pembayaran RM'000 | Pencapaian Semasa (Bil. Akaun) | Dana Sedia Ada | Jumlah Diterima RM'000 |
|---|---|---------------|---|---------------|--------------------|---|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9 | Untuk membiayai penambahbaikan infrastruktur teknologi maklumat Bank | KK* | 6 Oktober 2008 & 24 Disember 2014 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | - | Nil | 4,916 | 95,600 |
| Dana Kreatif Industri | Untuk memberi pinjaman bagi pengeluaran, pemerolehan aset dan aktiviti-aktiviti lain yang berkaitan dengan pengkomersialan industri kreatif. Kerajaan mengenakan caj kewangan 1% setahun ke atas pendapatan faedah yang diperolehi daripada pinjaman Dana ini | KK* | 13 Januari 2010 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 63,077 | 75 | 185,377 | 200,000 |
| Dana Skim Perkampungan Baru Cina | Untuk menyediakan sebahagian daripada pembentukan pinjaman peribadi untuk bayaran premium tanah | KK* | 28 Jun 2011, 12 April 2012, 27 Februari 2014 & 29 April 2016 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 115,312 | 5,784 | 120,000 | 120,000 |
| Dana Skim Perumahan Pekerja Estet | Untuk menyediakan sebahagian daripada pembentukan pinjaman perumahan pekerja estet | KK* | 24 Ogos 2011 & 6 April 2012 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 6,275 | 132 | 50,000 | 50,000 |
| | | | | | | 360,293 | 465,600 | | |

* Kementerian Kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

18. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

KUMPULAN/BANK
Pada 31 Disember 2016

| Jenis Dana Skim | Objektif & Tujuan | Sumber | Tarikh Diterima | Tempoh | Peranan BSN | Baki Pinjaman/ Pembayaran RM'000 | Pencapaian Semasa (Bil. Akaun) Nil | Dana Sedia Ada | Jumlah Diterima RM'000 |
|---|---|--------|---|--------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------|
| Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9 | Untuk membiayai penambahbaikan infrastruktur teknologi maklumat Bank | KK* | 6 Oktober 2008 & 24 Disember 2014 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | - | Nil | 25,701 | 95,600 |
| Dana Kreatif Industri | Untuk memberi pinjaman bagi pengeluaran, pemerolehan aset dan aktiviti-aktiviti lain yang berkaitan dengan pengkomersialan industri kreatif. Kerajaan mengenakan caj kewangan 1% setahun ke atas pendapatan faedah yang diperolehi daripada pinjaman Dana ini | KK* | 13 Januari 2010 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 68,635 | 61 | 185,322 | 200,000 |
| Dana Skim Perkampungan Baru Cina | Untuk menyediakan sebahagian daripada pembayaran pinjaman peribadi untuk bayaran premium tanah | KK* | 28 Jun 2011, 12 April 2012, 27 Februari 2014 & 29 April 2016 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 121,109 | 6,090 | 120,000 | 120,000 |
| Dana Skim Perumahan Pekerja Estet | Untuk menyediakan sebahagian daripada pembayaran pinjaman perumahan pekerja estet | KK* | 24 Ogos 2011 & 6 April 2012 | Nil | Ejen bagi Kerajaan | 2,961 | 81 | 50,000 | 50,000 |
| | | | | | | | | <u>381,023</u> | <u>465,600</u> |

* Kementerian Kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Manfaat perubatan selepas perkhidmatan | 160,212 | 156,599 |
| Manfaat persaraan/gratuiti | 263,461 | 268,032 |
| Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain | 12,533 | 2,938 |
| | 436,206 | 427,569 |

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|----------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Caj kepada penyata untung atau rugi (Nota 29): | | |
| Manfaat perubatan selepas perkhidmatan | 9,869 | 9,675 |
| Manfaat persaraan/gratuiti | 28,957 | 25,000 |
| Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain | 10,644 | 790 |
| | 49,470 | 35,465 |

| | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Caj kepada penyata untung atau rugi: | | |
| Manfaaat perubatan selepas persaraan | 4,716 | - |
| Manfaaat persaraan/gratuiti | 9,435 | - |
| | 14,151 | - |

(a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan

Kumpulan dan Bank mengendalikan skim manfaat perubatan selepas perkhidmatan yang tidak dibiayai untuk kakitangan yang layak. Kakitangan yang menyertai Bank sebelum 1 Julai 2003 dan semua pesara dari kumpulan tersebut layak untuk skim ini. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2017 oleh Actuarial Partners Consulting Sdn. Bhd.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Nilai kini obligasi yang tidak dibiayai | 160,212 | 156,599 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Sambungan)

Pergerakan dalam nilai kini tanggungan manfaat tidak dibiayai adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|-------------------------|----------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pada awal tahun | 156,599 | 148,256 |
| Kos perkhidmatan semasa | 521 | 820 |
| Kos faedah | 9,348 | 8,855 |
| Keuntungan aktuari | (4,716) | - |
| Manfaat dibayar | (1,312) | (1,332) |
| Pelarasan | (228) | - |
| Pada akhir tahun | 160,212 | 156,599 |

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|----------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Kos perkhidmatan semasa | 521 | 820 |
| Kos faedah ke atas obligasi | 9,348 | 8,855 |
| termasuk dalam perbelanjaan kakitangan (Nota 29) | 9,869 | 9,675 |

Pengukuran semula yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|----------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Keuntungan aktuari | | |
| - kesan perubahan pelarasan pengalaman | 4,716 | - |

Andaian aktuari:

| | KUMPULAN/BANK | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|
| | 2017 | 2016 |
| | % | % |
| Kadar diskau | 5.5 | 6 |
| Inflasi perubatan - pesakit dalam | 5.5 | 5.5 |
| Inflasi perubatan - pesakit luar | 4.5 | 9.8 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Sambungan)

Andaian aktuari (Sambungan):

Andaian berkaitan mortaliti masa hadapan adalah selaras dengan pendekatan piawaian bagi Malaysia, berdasarkan Malaysia Ordinary Insured 1999-2003 (Jadual M9903). Semua kakitangan diandaikan akan bersara pada umur 60 tahun.

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran utama adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | | | |
|---------------------------------|---------------|----------|-------------|----------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Sensitiviti | | Sensitiviti | |
| | +1% | -1% | +1% | -1% |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Kesan ke atas manfaat obligasi: | | | | |
| Kadar diskau | (27,768) | 36,193 | (28,757) | 37,810 |
| Kadar inflasi perubatan | 35,194 | (27,572) | 41,546 | (32,267) |

(b) Manfaat persaraan/gratuiti

Kumpulan dan Bank menyumbang kepada pelan manfaat gratuiti dibiayai untuk semua kakitangan yang layak. Skim ini telah ditubuhkan berkuat kuasa 1 April 2013.

Di bawah pelan tersebut, kakitangan yang layak berhak untuk mendapat pampasan semasa persaraan mereka berdasarkan gaji terakhir yang diterima dan tempoh perkhidmatan dengan Bank. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 31 Disember 2017 oleh Actuarial Partners Consulting Sdn. Bhd.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|---------------|---------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Nilai kini obligasi yang tidak dibiayai | 263,461 | 268,032 |

Pergerakan dalam nilai kini tanggungan manfaat tidak dibiayai adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|-------------------------|---------------|----------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pada awal tahun | 268,032 | 255,819 |
| Kos perkhidmatan semasa | 13,306 | 10,493 |
| Kos faedah | 15,651 | 14,507 |
| Keuntungan aktuari | (9,435) | - |
| Manfaat dibayar | (24,093) | (12,787) |
| Pada akhir tahun | 263,461 | 268,032 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(b) Manfaat persaraan/gratuiti (Sambungan)

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|----------------------|----------------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kos perkhidmatan semasa | 13,306 | 10,493 | |
| Kos faedah | <u>15,651</u> | <u>14,507</u> | |
| Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan (Nota 29) | <u><u>28,957</u></u> | <u><u>25,000</u></u> | |

Pengukuran semula yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|-----------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Keuntungan aktuari | | | |
| - kesan perubahan pelarasan pengalaman | <u>9,435</u> | <u><u>-</u></u> | |

Andaian aktuari:

| | KUMPULAN/BANK | |
|---------------------|----------------------|-------------|
| | 2017 | 2016 |
| | % | % |
| Kadar diskaun | 5.30 | 5.75 |
| Kadar kenaikan gaji | 5 | 5 |

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran utama adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | | | |
|---------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Sensitiviti | -1% | +1% | -1.5% |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Kesan ke atas manfaat obligasi: | | | | |
| Kadar diskaun | 26,812 | (23,182) | 51,489 | |
| Kadar inflasi perubatan | (22,300) | 25,250 | 42,002 | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(c) Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain

Kakitangan yang berkelayakan dari Kumpulan dan Bank adalah berhak untuk menerima pampasan wang tunai di atas cuti tahunan terkumpul yang tidak digunakan selepas persaraan.

Jumlah yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan ini telah ditentukan seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|---------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Nilai kini manfaat kakitangan jangka panjang yang lain | 12,533 | 2,938 | |
| | <hr/> | <hr/> | |

Pergerakan dalam nilai kini manfaat kakitangan jangka panjang yang lain adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|-------------------------|----------------------|---------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pada awal tahun | 2,938 | 2,747 | |
| Kos perkhidmatan semasa | 587 | 632 | |
| Kos faedah | 628 | 158 | |
| Manfaat dibayar | (1,049) | (599) | |
| Kerugian aktuari | 9,429 | - | |
| Pada akhir tahun | <hr/> 12,533 | <hr/> 2,938 | |
| | <hr/> | <hr/> | |

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|---------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kos perkhidmatan semasa | 587 | 632 | |
| Kos faedah | 628 | 158 | |
| Kerugian aktuari | 9,429 | - | |
| Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan (Nota 29) | <hr/> 10,644 | <hr/> 790 | |
| | <hr/> | <hr/> | |

Andaian aktuari:

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---------------------|----------------------|-------------|-------------|
| | % | % | |
| Kadar diskaun | 5.30 | 5.75 | |
| Kadar kenaikan gaji | 5 | 5 | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(c) Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain (Sambungan)

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat ditentukan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran utama adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|---------------|-------------|
| | 2017 | Sensitiviti |
| | -1% | +1% |
| | RM'000 | RM'000 |
| Kesan ke atas obligasi manfaat ditakrifkan: | | |
| Kadar diskaun | 1,310 | (1,131) |
| Kadar kenaikan gaji | (1,090) | 1,235 |

20. PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN DARIPADA INSTITUSI

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|---------------|--------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia | 45,937 | 51,362 |

Pinjaman ini diberikan oleh Bank Negara Malaysia bagi tujuan membiayai Pinjaman Pembiayaan Mikro yang dinamakan Teman Mesra. Pinjaman ini dikenakan faedah yang ditetapkan pada kadar 1.5% setahun dan dibayar dua kali setahun pada bulan Jun dan Disember selama tempoh 5 tahun.

21. LAIN-LAIN LIABILITI

| | KUMPULAN | | BANK | |
|----------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Faedah yang perlu dibayar | 160,767 | 193,048 | 160,767 | 193,048 |
| Pelbagai yang perlu dibayar | 504,840 | 308,128 | 348,214 | 155,052 |
| Pertimbangan tertunda* | 21,000 | 21,000 | 21,000 | 21,000 |
| Deposit diterima* | 200,000 | - | 200,000 | - |
| Akruan | 112,999 | 71,424 | 43,788 | 17,244 |
| Bayaran balik pinjaman terdahulu | 221,342 | 203,310 | 221,342 | 203,310 |
| Dividen ke atas Sijil Simpanan | | | | |
| Premium perlu bayar | 29,516 | 50,765 | 29,516 | 50,765 |
| | 1,250,464 | 847,675 | 1,024,627 | 640,419 |

* Mewakili amaun yang perlu dibayar kepada dan deposit diterima daripada pihak ketiga bagi tujuan pengambilalihan subsidiari, iaitu Prudential BSN Takaful Berhad seperti dinyatakan dalam Nota 9.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. CUKAI BOLEH DITUNTUT DAN PERUNTUKAN ZAKAT

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pada awal tahun: | | | | |
| - cukai | (131,922) | (143,168) | (123,858) | (131,114) |
| - zakat | 4,362 | 3,696 | 4,362 | 3,696 |
| Bayaran cukai dalam tahun semasa: | | | | |
| - cukai | (35,937) | (56,529) | (32,694) | (45,258) |
| - zakat | (3,442) | (4,735) | (1,132) | (2,334) |
| (Lebihan)/Kurangan peruntukan tahun lepas (Nota 33) | (12,916) | 6,073 | (12,197) | 6,517 |
| Peruntukan tahun semasa: | | | | |
| - cukai (Nota 33) | 84,847 | 61,702 | 71,944 | 45,997 |
| - zakat | 3,310 | 5,401 | 1,000 | 3,000 |
| Pada akhir tahun: | | | | |
| - cukai boleh dituntut | (95,928) | (131,922) | (96,805) | (123,858) |
| - zakat | <u>4,230</u> | <u>4,362</u> | <u>4,230</u> | <u>4,362</u> |
| Cukai boleh dituntut dan peruntukan zakat | <u>(91,698)</u> | <u>(127,560)</u> | <u>(92,575)</u> | <u>(119,496)</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

Aset dan liabiliti cukai tertunda dioffset apabila terdapat undang-undang yang boleh dikuatkuasakan untuk mengoffset aset cukai semasa terhadap liabiliti semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda berkait dengan pihak berkuasa yang sama dan Kumpulan dan Bank berhasrat untuk menyelesaikan aset cukai semasa dan liabiliti semasa secara bersih. Komponen cukai tertunda aset dan liabiliti untuk sepanjang tahun kewangan sebelum diaoffset adalah seperti berikut: -

KUMPULAN

| | CUKAI TERTUNDA | | CUKAI TERTUNDA | | JUMLAH BERSIH | |
|------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|---------------|---------|
| | ASET | 2017 | LIABILITI | | 2017 | 2016 |
| | | | 2016 | RM'000 | | |
| Hartanah, loji dan kelengkapan | - | - | (7,030) | (9,599) | (7,030) | (9,599) |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | 4,861 | 14,423 | - | - | 4,861 | 14,423 |
| Obligasi manfaat persaraan | 89,498 | 84,029 | - | - | 89,498 | 84,029 |
| Lain-lain liabiliti dan peruntukan | 10,403 | 4,980 | - | - | 10,403 | 4,980 |
| Aset/(Liabiliti) cukai | 104,762 | 103,432 | (7,030) | (9,599) | 97,732 | 93,833 |
| Ditolak cukai | (7,030) | (9,599) | 7,030 | 9,599 | - | - |
| Aset cukai bersih | 97,732 | 93,833 | - | - | 97,732 | 93,833 |

BANK

| | CUKAI TERTUNDA | | CUKAI TERTUNDA | | JUMLAH BERSIH | |
|------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|---------------|---------|
| | ASET | 2017 | LIABILITI | | 2017 | 2016 |
| | | | 2016 | RM'000 | | |
| Hartanah, loji dan kelengkapan | - | - | (7,030) | (9,599) | (7,030) | (9,599) |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | 4,861 | 14,423 | - | - | 4,861 | 14,423 |
| Obligasi manfaat persaraan | 89,498 | 84,029 | - | - | 89,498 | 84,029 |
| Lain-lain liabiliti dan peruntukan | 10,375 | 4,235 | - | - | 10,375 | 4,235 |
| Aset/(Liabiliti) cukai | 104,734 | 102,687 | (7,030) | (9,599) | 97,704 | 93,088 |
| Ditolak cukai | (7,030) | (9,599) | 7,030 | 9,599 | - | - |
| Aset cukai bersih | 97,704 | 93,088 | - | - | 97,704 | 93,088 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA (Sambungan)

KUMPULAN

| Pada 1 Januari 2016 RM'000 | Diiktiraf dalam untung rugi (Nota 33) RM'000 | Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif RM'000 | Pada 31 Disember | | Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif RM'000 | Pada 31 Disember 2017 RM'000 |
|-------------------------------------|--|--|--------------------------------------|---------------------|--|---------------------------------------|
| | | | 2016/ 1 Januari 2017 RM'000 | (Nota 33) RM'000 | | |
| (12,406) | 2,807 | - | (9,599) | 2,569 | - | (7,030) |
| 19,528 | - | (5,105) | 14,423 | - | (9,562) | 4,861 |
| 79,050 | 4,979 | - | 84,029 | 5,469 | - | 89,498 |
| 9,707 | (4,727) | - | 4,980 | 5,423 | - | 10,403 |
| 95,879 | 3,059 | (5,105) | 93,833 | 13,461 | (9,562) | 97,732 |

BANK

| Pada 1 Januari 2016 RM'000 | Diiktiraf dalam untung rugi (Nota 33) RM'000 | Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif RM'000 | Pada 31 Disember | | Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif RM'000 | Pada 31 Disember 2017 RM'000 |
|-------------------------------------|--|--|--------------------------------------|---------------------|--|---------------------------------------|
| | | | 2016/ 1 Januari 2017 RM'000 | (Nota 33) RM'000 | | |
| (12,406) | 2,807 | - | (9,599) | 2,569 | - | (7,030) |
| 19,528 | - | (5,105) | 14,423 | - | (9,562) | 4,861 |
| 79,050 | 4,979 | - | 84,029 | 5,469 | - | 89,498 |
| 8,825 | (4,590) | - | 4,235 | 6,140 | - | 10,375 |
| 94,997 | 3,196 | (5,105) | 93,088 | 14,178 | (9,562) | 97,704 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

24. HASIL

Hasil terdiri daripada pendapatan yang diperolehi daripada pinjaman, pelaburan perbendaharaan dan aktiviti-aktiviti perbankan lain yang dijalankan oleh Kumpulan dan Bank.

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pendapatan faedah (Nota 25) | 707,736 | 792,250 | 699,140 | 784,299 |
| Pendapatan fi dan komisyen (Nota 27) | 789,328 | 721,882 | 119,573 | 110,320 |
| Pendapatan daripada operasi perbankan Islam (Nota 39) | 1,042,541 | 1,036,381 | 1,042,541 | 1,036,381 |
| Pendapatan operasi lain (Nota 28) | 102,232 | 68,469 | 58,968 | 13,744 |
| | <u>2,641,837</u> | <u>2,618,982</u> | <u>1,920,222</u> | <u>1,944,744</u> |

25. PENDAPATAN FAEDAH

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pinjaman dan pendahuluan | | | | |
| Pendapatan faedah selain pemulihan daripada pinjaman dan pendahuluan tidak berbayar | 484,136 | 451,833 | 484,136 | 451,833 |
| Tunai dalam tuntutan dan deposit di bank dan institusi kewangan lain | 21,027 | 11,096 | 18,921 | 9,866 |
| Pelaburan sekuriti: | | | | |
| Dipegang untuk dagangan | 6,490 | 6,721 | - | - |
| Dipegang hingga matang | - | 249,621 | - | 249,621 |
| Tersedia untuk jualan | 172,526 | 50,571 | 172,526 | 50,571 |
| | <u>684,179</u> | <u>769,842</u> | <u>675,583</u> | <u>761,891</u> |
| Pertambahan diskau bersih tolak pelunasan premium | 23,557 | 22,408 | 23,557 | 22,408 |
| Jumlah pendapatan faedah | <u>707,736</u> | <u>792,250</u> | <u>699,140</u> | <u>784,299</u> |
| Termasuk: | | | | |
| Pendapatan faedah diperoleh daripada pinjaman dan pendahuluan yang rosotnilai | <u>21,974</u> | <u>32,971</u> | <u>21,974</u> | <u>32,971</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

26. PERBELANJAAN FAEDAH

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | 184,334 | 243,822 | 186,039 | 244,869 |
| Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain | 13,816 | 27,489 | 13,816 | 27,489 |
| Lain-lain | 748 | 672 | 748 | 672 |
| | 198,898 | 271,983 | 200,603 | 273,030 |

27. PENDAPATAN FI DAN KOMISEN

| | KUMPULAN | | BANK | |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Caj perkhidmatan dan fi | 654,884 | 593,040 | 89,380 | 82,351 |
| Pendapatan fi yang lain | 134,444 | 128,842 | 30,193 | 27,969 |
| | 789,328 | 721,882 | 119,573 | 110,320 |

28. PENDAPATAN OPERASI LAIN

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| <i>Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan sekuriti</i> | | | | |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | 17,721 | 6,554 | 17,721 | 6,554 |
| Sekuriti dipegang hingga matang | - | 12,902 | - | 12,902 |
| Sekuriti dipegang untuk dagangan | 1,042 | 164 | - | - |
| <i>Keuntungan pelaburan lain</i> | | | | |
| Sekuriti dipegang untuk dagangan | 6,515 | 6,261 | - | - |
| <i>Pendapatan dividen kasar</i> | | | | |
| Disebutharga di Malaysia | | | | |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | 8,958 | 8,795 | 7,275 | 8,314 |
| Tidak disebutharga di Malaysia | | | | |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | 869 | 869 | 869 | 869 |
| <i>Pendapatan lain</i> | | | | |
| Keuntungan bersih ke atas pertukaran asing | 372 | 742 | 372 | 742 |
| Keuntungan/(kerugian) bersih ke atas pelupusan harta tanah, loji dan kelengkapan | 4,119 | 223 | 4,071 | (52) |
| Pendapatan sewaan | 1,922 | 2,473 | 1,922 | 2,473 |
| Pelunasan geran Kerajaan (Nota 18) | 20,730 | 18,519 | 20,730 | 18,519 |
| Lain-lain | 39,984 | 10,967 | 6,008 | (36,577) |
| | 102,232 | 68,469 | 58,968 | 13,744 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

29. PERBELANJAAN KAKITANGAN

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Gaji dan upah | 356,985 | 346,453 | 280,407 | 278,204 |
| Elaun dan bonus | 45,084 | 20,047 | 44,718 | 19,635 |
| Kos keselamatan sosial | 4,973 | 4,646 | 4,973 | 4,646 |
| Caruman kepada Kumpulan | | | | |
| Wang Simpanan Pekerja (KWSP) | 80,820 | 72,834 | 68,534 | 62,823 |
| Gratuiti | 15,535 | 10,340 | 1,099 | 125 |
| Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Nota 19) | 9,869 | 9,675 | 9,869 | 9,675 |
| Manfaat persaraan/gratuiti (Nota 19) | 28,957 | 25,000 | 28,957 | 25,000 |
| Manfaat kakitangan jangka panjang yang lain (Nota 19) | 10,644 | 790 | 10,644 | 790 |
| Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan | 115,000 | 107,859 | 105,234 | 101,564 |
| | <u>667,867</u> | <u>597,644</u> | <u>554,435</u> | <u>502,462</u> |

Termasuk dalam perbelanjaan kakitangan Kumpulan dan Bank adalah imbuhan Pengarah masing-masing berjumlah RM4.78 juta (2016: RM3.77 juta) dan RM3.63 juta (2016: RM2.87 juta).

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

29. PERBELANJAAN KAKITANGAN (Sambungan)

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Para Pengarah Bank | | | | |
| <u>Pengarah Eksekutif:</u> | | | | |
| Gaji dan emolumen lain, termasuk | | | | |
| elaun mesyuarat | 1,017 | 988 | 1,004 | 984 |
| Manfaat persaraan | 707 | - | 707 | - |
| Bonus | 47 | 291 | 47 | 291 |
| Fi | 255 | 121 | 60 | 60 |
| | <u>2,026</u> | <u>1,400</u> | <u>1,818</u> | <u>1,335</u> |
| <u>Para Pengarah bukan eksekutif:</u> | | | | |
| Fi | 694 | 722 | 605 | 560 |
| Emolumen lain | 1,207 | 1,002 | 1,207 | 976 |
| | <u>1,901</u> | <u>1,724</u> | <u>1,812</u> | <u>1,536</u> |
| | <u>3,927</u> | <u>3,124</u> | <u>3,630</u> | <u>2,871</u> |
| Para Pengarah syarikat subsidiari | | | | |
| <u>Pengarah Eksekutif:</u> | | | | |
| Gaji dan emolumen lain, termasuk | | | | |
| elaun mesyuarat | 365 | 357 | - | - |
| Bonus | 14 | 29 | - | - |
| | <u>379</u> | <u>386</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <u>Para Pengarah bukan eksekutif:</u> | | | | |
| Fi | 395 | 230 | - | - |
| Emolumen lain | 78 | 29 | - | - |
| | <u>473</u> | <u>259</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>852</u> | <u>645</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>4,779</u> | <u>3,769</u> | <u>3,630</u> | <u>2,871</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

29 PERBELANJAAN KAKITANGAN (Sambungan)

Ganjaran Pengarah bagi tahun kewangan dengan pecahan jenis-jenis ganjaran

2017

| Para Pengarah | Ganjaran diterima daripada Bank | | | | | | Ganjaran diterima daripada syarikat subsidiari | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|-------|
| | Gaji RM'000 | Persaraan RM'000 | Bonus RM'000 | Fi RM'000 | Emolumen lain RM'000 | Jumlah Bank RM'000 | Fi RM'000 | Emolumen lain RM'000 | Jumlah Kumpulan RM'000 | Emolumen lain RM'000 | Jumlah Kumpulan RM'000 | |
| Pengarah eksekutif | | | | | | | | | | | | |
| Datuk Yunos Bin Abd Ghani | 70 | - | - | 5 | 6 | 81 | 100 | 8 | 189 | - | - | 373 |
| Datuk Adinan Bin Maning | 857 | 707 | 47 | 55 | 71 | 1,737 | 95 | 5 | 1,837 | - | - | 267 |
| | 927 | 707 | 47 | 60 | 77 | 1,818 | 195 | 13 | 2,026 | - | - | 258 |
| Para pengarah bukan eksekutif | | | | | | | | | | | | |
| Tan Sri Abu Bakar Bin Haji Abdullah | - | - | - | 240 | 91 | 331 | 42 | - | - | - | - | 355 |
| Alex Foong Soo Hah | - | - | - | 60 | 207 | 267 | - | - | - | - | - | 169 |
| Md Tajuddin Bin Md Isa | - | - | - | 60 | 191 | 251 | 7 | - | - | - | - | 219 |
| Haji Kamari Zaman Bin Juhari | - | - | - | 60 | 255 | 315 | 40 | - | - | - | - | 136 |
| Datuk Ahmad Badri Bin Mohd Zahir | - | - | - | 60 | 109 | 169 | - | - | - | - | - | 45 |
| Datuk Fazlur Rahman Bin Ibrahim | - | - | - | 55 | 164 | 219 | - | - | - | - | - | 79 |
| Haji Selamat Bin Sirat | - | - | - | 35 | 101 | 136 | - | - | - | - | - | 1,901 |
| Professor Dr Rozainun Binti Haji Abd Aziz | - | - | - | 15 | 30 | 45 | - | - | - | - | - | 3,927 |
| Ramesh Pillai | - | - | - | 20 | 59 | 79 | - | - | - | - | - | 13 |
| | 927 | 707 | 47 | 605 | 1,207 | 1,812 | 89 | - | - | - | - | 1,901 |
| | | | | | | | | | | | | 189 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

29. PERBELANJAAN KAKITANGAN (Sambungan)

Ganjaran Pengarah bagi tahun kewangan dengan pecahan jenis-jenis ganjaran (Sambungan)

| 2016 | Ganjaran diterima daripada Bank | | | | | | Ganjaran diterima daripada syarikat subsidari | | |
|--------------------------------------|--|--|-------------------------------|----------------------------|---|---|--|---|---|
| | Gaji RM'000 | Faedah Persaraan RM'000 | Bonus RM'000 | Fi RM'000 | Emolumen lain RM'000 | Jumlah Bank RM'000 | Fi RM'000 | Emolumen lain RM'000 | Jumlah Kumpulan RM'000 |
| Para Pengarah | | | | | | | | | |
| <u>Pengarah eksekutif</u> | | | | | | | | | |
| Datuk Adinan Bin Maning | 879 | - | 291 | 60 | 105 | 1,335 | 61 | 4 | 1,400 |
| | 879 | - | 291 | 60 | 105 | 1,335 | 61 | 4 | 1,400 |
| <u>Para pengarah bukan eksekutif</u> | | | | | | | | | |
| Tan Sri Abu Bakar Bin Haji Abdullah | - | - | - | 240 | 107 | 347 | 45 | - | 392 |
| Alex Foong Soo Hah | - | - | - | 60 | 194 | 254 | - | - | 254 |
| Md Tajuddin Bin Md Isa | - | - | - | 60 | 127 | 187 | - | - | 187 |
| Haji Kamari Zaman Bin Juhari | - | - | - | 60 | 171 | 231 | 42 | - | 273 |
| Datuk Ahmad Badri Bin Mohd Zahir | - | - | - | 60 | 107 | 167 | - | - | 167 |
| Dato' Ghazali Bin Awang | - | - | - | 10 | 15 | 25 | 75 | 26 | 126 |
| Datuk Azizan Bin Abdul Rahman | - | - | - | 10 | 28 | 38 | - | - | 38 |
| Ramesh Pillai | - | - | - | 60 | 227 | 287 | - | - | 287 |
| | 879 | - | 291 | 620 | 1,081 | 2,871 | 223 | 30 | 3,124 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

30. OVERHEAD LAIN

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Promosi dan pemasaran | | | | |
| Pengiklanan dan publisiti | 27,642 | 30,698 | 21,812 | 26,114 |
| Kos penubuhan | | | | |
| Sewaan premis | 27,707 | 28,036 | 23,622 | 23,968 |
| Susutnilai bagi: | | | | |
| Hartanah, loji dan kelengkapan (Nota 11) | 102,233 | 96,176 | 98,537 | 92,998 |
| Pelaburan harta tanah (Nota 12) | 294 | 295 | 294 | 295 |
| Pelunasan bagi: | | | | |
| Pajakan prabayar (Nota 13) | 1,091 | 1,091 | 1,069 | 1,069 |
| Aset tak ketara (Nota 14) | 3,391 | 6,056 | - | - |
| Perbelanjaan pemprosesan data elektrik | 84,777 | 81,527 | 84,164 | 77,953 |
| Sewa kelengkapan | 5,164 | 5,743 | 5,164 | 5,743 |
| Perbelanjaan am | | | | |
| Fi juruaudit | 1,227 | 1,094 | 559 | 545 |
| Faedah subsidi ke atas pinjaman kakitangan* | 27 | 44 | 27 | 44 |
| Hapuskira: | | | | |
| Hartanah, loji dan kelengkapan (Nota 11) | 3,144 | 1,239 | 3,144 | 1,239 |
| Perbelanjaan komisyen | 352,261 | 326,247 | 24,452 | 20,351 |
| Fi penyumberluaran | 73,689 | 76,948 | 85 | 178 |
| Lain-lain | 295,709 | 275,333 | 180,350 | 168,964 |
| | 978,356 | 930,527 | 443,279 | 419,461 |

* Ini berkaitan dengan faedah yang disubsidi oleh Bank bagi pinjaman yang diberikan oleh Kerajaan kepada kakitangan Bank.

31. ELAUN ROSOTNILAI BAGI PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|------------------|------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Kerugian rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | |
| Rosotnilai kolektif bagi tempoh kewangan | | |
| Kerugian rosotnilai diiktiraf (Nota 7) | (350,912) | (412,448) |
| Amaun pemulihan hutang yang dimasuk kira semula (Nota 7) | 473,467 | 228,239 |
| Hutang lapuk: | | |
| Dipulihkan semula | 18,861 | 11,234 |
| Dihapus kira | (338,735) | (23,027) |
| | (197,319) | (196,002) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

32. MASUK KIRA SEMULA/(ELAUN) ROSOTNILAI BAGI ASET LAIN

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|-------------------|------------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Masuk kira semula rosotnilai ke atas hartanah, | | |
| loji dan peralatan (Nota 11) | 929 | - |
| Kerugian rosotnilai ke atas | | |
| pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan (Nota 5) | - | (48,782) |
| | <u>929</u> | <u>(48,782)</u> |
| | <u><u>929</u></u> | <u><u>(48,782)</u></u> |

33. PERBELANJAAN CUKAI

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Perbelanjaan cukai semasa: | | | | |
| Tahun semasa (Nota 22) | 84,847 | 61,702 | 71,944 | 45,997 |
| (Lebihan)/Kurangan peruntukan pada tahun sebelumnya (Nota 22) | <u>(12,916)</u> | <u>6,073</u> | <u>(12,197)</u> | <u>6,517</u> |
| | <u>71,931</u> | <u>67,775</u> | <u>59,747</u> | <u>52,514</u> |
| Perbelanjaan cukai tertunda: | | | | |
| Pengasalan dan penarikbalikan perbezaan sementara (Nota 23) | 8,720 | 7,574 | 8,720 | 7,574 |
| Tahun semasa | (22,898) | (10,770) | (22,898) | (10,770) |
| Lebihan peruntukan pada tahun sebelumnya (Nota 23) | 717 | 137 | - | - |
| Penarikbalikan dan pengasalan perbezaan sementara berkaitan dengan syarikat subsidiari (Nota 23) | <u>(13,461)</u> | <u>(3,059)</u> | <u>(14,178)</u> | <u>(3,196)</u> |
| | <u><u>58,470</u></u> | <u><u>64,716</u></u> | <u><u>45,569</u></u> | <u><u>49,318</u></u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

33. PERBELANJAAN CUKAI (Sambungan)

| | KUMPULAN | |
|--|-----------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Penyesuaian perbelanjaan cukai: | | |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | 279,523 | 181,709 |
| Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia | 67,086 | 42,840 |
| Kesan ke atas pendapatan yang dikecualikan cukai | (159,374) | (145,192) |
| Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak | 185,945 | 171,765 |
| Kesan aset cukai tertunda yang tidak diiktiraf berkenaan dengan subsidiari | 627 | - |
| | 94,284 | 69,413 |
| (Lebihan)/Kurangan peruntukan bagi perbelanjaan cukai semasa pada tahun sebelumnya | (12,916) | 6,073 |
| Lebihan cukai aset tertunda diperuntukan pada tahun sebelumnya | (22,898) | (10,770) |
| Perbelanjaan cukai bagi tempoh kewangan | 58,470 | 64,716 |
| BANK | | |
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Penyesuaian perbelanjaan cukai: | | |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | 218,079 | 109,495 |
| Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 24% (2016: 24%) | 52,339 | 26,279 |
| Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak | 28,325 | 27,292 |
| Kurangan cukai aset tertunda diperuntukan pada tahun sebelumnya | 80,664 | 53,571 |
| Lebihan cukai aset tertunda diperuntukan pada tahun sebelumnya | (12,197) | 6,517 |
| Perbelanjaan cukai bagi tempoh kewangan | (22,898) | (10,770) |
| | 45,569 | 49,318 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

34. URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

Bagi tujuan penyediaan penyata kewangan ini, setiap pihak dianggap berkaitan dengan Kumpulan atau Bank sekiranya suatu pihak secara langsung atau tidak langsung boleh mengawal pihak berkaitan atau mempunyai pengaruh penting ke atas pihak yang membuat keputusan kewangan dan operasi atau sebaliknya. Pihak-pihak berkaitan Kumpulan dan Bank adalah:

(a) Subsidiari

Butir-butir subsidiari dinyatakan dalam Nota 9.

(b) Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah entiti di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting tetapi bukan kawalan, dan ia secara amnya memegang kepentingan sebanyak 20% hingga 50% dalam entiti tersebut seperti yang dinyatakan dalam Nota 10.

Urusniaga penting Kumpulan dan Bank dengan pihak-pihak berkaitan adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | Syarikat bersekutu | |
|--|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pendapatan diterima: | | | | |
| Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | 703 | 773 |
| BANK | | | | |
| | Subsidiari | | Syarikat bersekutu | |
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Pendapatan: | | | | |
| Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | - | - | 703 | 773 |
| Komisyen diterima | 6,173 | 5,481 | - | - |
| Pendapatan lain | 4,031 | 3,746 | - | - |
| Sewa premis | - | 1 | - | - |
| | 10,204 | 9,228 | 703 | 773 |
| Perbelanjaan: | | | | |
| Faedah ke atas deposit | 1,705 | 1,047 | - | - |
| | 1,705 | 1,047 | - | - |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

34. URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (Sambungan)

Baki tertunggak yang ketara Kumpulan dan Bank dengan pihak berkaitan adalah seperti berikut:

KUMPULAN

| | Syarikat bersekutu | |
|--|-----------------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Jumlah ter hutang oleh pihak berkaitan: | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 12,969 | 18,532 |
| Tolak: Rosotnilai/Peruntukan hutang ragu | (1) | (1) |
| Lain - lain | 3,867 | 6,579 |
| | 16,835 | 25,110 |

Jumlah ter hutang kepada pihak berkaitan:

| | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Deposit dan penempatan diterima | 3,089 | 3,385 |
| | 3,089 | 3,385 |

BANK

| | Syarikat Subsidiari | | Syarikat bersekutu | |
|--|------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Jumlah ter hutang oleh pihak berkaitan: | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan - Bersih | - | - | 12,968 | 18,531 |
| Lain-lain | 54 | 531 | 3,867 | 6,579 |
| | 54 | 531 | 16,835 | 25,110 |

Jumlah ter hutang oleh pihak berkaitan:

| | | | | |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Deposit dan penempatan telah diterima | 4,708 | 3,029 | 3,089 | 3,385 |
| | 4,708 | 3,029 | 3,089 | 3,385 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

34. URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN (Sambungan)

(c) Kakitangan pengurusan utama

Kakitangan pengurusan utama adalah ditakrifkan sebagai mereka yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab dalam merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti Kumpulan dan Bank sama ada secara langsung atau tidak langsung. Selain daripada para Pengarah, kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank termasuk ahli pengurusan kanan Bank dan ketua-ketua bagi syarikat subsidiari dalam Kumpulan.

| | KUMPULAN | | BANK | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Kakitangan pengurusan utama yang lain: | | | | |
| Manfaat kakitangan jangka pendek | 15,175 | 11,529 | 3,873 | 3,116 |
| Manfaat kakitangan jangka panjang | 3,227 | 1,919 | - | - |
| | 18,402 | 13,448 | 3,873 | 3,116 |

Tiada pinjaman yang diberikan kepada para Pengarah Bank. Pinjaman yang diberikan kepada kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Bank adalah berdasarkan terma dan syarat yang sama seperti yang disediakan kepada kakitangan Bank yang lain.

Semua urusniaga pihak berkaitan dilaksanakan secara terbuka dan berdasarkan terma komersial biasa yang tidak lebih menguntungkan berbanding dengan yang tersedia untuk orang ramai.

Tiada peruntukan yang diiktiraf berkaitan dengan pinjaman yang diberikan kepada kakitangan pengurusan utama pada tahun semasa dan tahun sebelumnya.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

35. KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKAAN

KUMPULAN

| | 2017 | | 2016 | |
|------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|
| | Amaun persamaan kredit* | RM'000 | Amaun wajaran risiko RM'000 | Amaun prinsipal RM'000 |
| 10,489 | - | - | 1,398 | - |
| 1,032,857 | 516,429 | 258,214 | 667,054 | 333,527 |
| <u>1,043,346</u> | <u>516,429</u> | <u>258,214</u> | <u>668,452</u> | <u>333,527</u> |
| | | | | <u>166,764</u> |
| | | | | <u>166,764</u> |
| 15,875 | - | - | 11,923 | - |
| 33,787 | - | - | 8,267 | - |
| <u>7,927</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>33,340</u> | <u>-</u> |
| <u>57,589</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>53,530</u> | <u>-</u> |
| | | | | |
| 751 | 376 | 376 | 771 | 386 |
| <u>751</u> | <u>376</u> | <u>376</u> | <u>771</u> | <u>386</u> |
| | | | | |
| 1,101,686 | 516,805 | 258,590 | 722,753 | 333,913 |
| | | | | <u>167,150</u> |

* Amaun persamaan kredit diperolehi menggunakan faktor penukaran kredit mengikut garis panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

35. KOMITMEN DAN LIABILITI LUAR JANGKAAN (Sambungan)

| BANK | 2017 | | | 2016 | | |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | Amaun prinsipal RM'000 | Persamaan kredit* RM'000 | Amaun vajaran risiko RM'000 | Amaun prinsipal RM'000 | Persamaan kredit* RM'000 | Amaun wajaran risiko RM'000 |
| <i>Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit:</i> | | | | | | |
| Matang dalam tempoh satu tahun | 10,489 | - | - | 1,398 | - | - |
| Matang selepas satu tahun | 1,032,857 | 516,429 | 258,214 | 667,054 | 333,527 | 166,764 |
| | <u>1,043,346</u> | <u>516,429</u> | <u>258,214</u> | <u>668,452</u> | <u>333,527</u> | <u>166,764</u> |
| <i>Komitmen lain:</i> | | | | | | |
| <i>Kontrak tetapi tidak disediakan untuk</i> | | | | | | |
| - Hartanah, loji dan kelengkapan | 4,916 | - | - | 25,701 | - | - |
| | <u>4,916</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>25,701</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <i>Liabiliti luar jangka:</i> | | | | | | |
| Amaun dijamin oleh Bank | 751 | 376 | 376 | 771 | 386 | 386 |
| | <u>751</u> | <u>376</u> | <u>376</u> | <u>771</u> | <u>386</u> | <u>386</u> |
| | <u>1,049,013</u> | <u>516,805</u> | <u>258,590</u> | <u>694,924</u> | <u>333,913</u> | <u>167,150</u> |

* Amaun persamaan kredit diperolehi menggunakan faktor penukaran garis panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN

(a) Kategori-kategori instrumen Kewangan

Jadual di bawah menunjukkan analisis bagi kategori-kategori instrumen kewangan seperti berikut:

- (i) Pinjaman/pembiayaan dan belum terima (L&R)
- (ii) Nilai saksama melalui untung atau rugi (FVTPL)
- (iii) Aset-aset kewangan tersedia untuk jualan (AFS)
- (iv) Dipegang hingga matang (HTM)
- (v) Liabiliti kewangan diukur pada kos terlunas (FL)

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2017 | FVTPL RM'000 | L&R/ (FL) RM'000 | AFS RM'000 | AMAUN DIBAWA RM'000 |
|--|-----------------|------------------------|------------------|---------------------------|
| Aset kewangan | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | - | 708,659 | - | 708,659 |
| Pelaburan sekuriti | | | | |
| Pada nilai saksama | 194,535 | - | 5,519,365 | 5,713,900 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | | |
| Pada kos terlunas | - | 21,805,903 | - | 21,805,903 |
| Aset-aset lain | - | 370,331 | - | 370,331 |
| | 194,535 | 22,884,893 | 5,519,365 | 28,598,793 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | (23,885,455) | - | (23,885,455) |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain institusi | - | (992,975) | - | (992,975) |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | (45,937) | - | (45,937) |
| | - | (1,250,464) | - | (1,250,464) |
| | - | (26,174,831) | - | (26,174,831) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(a) Kategori-kategori instrumen kewangan (Sambungan)

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2016 | FVTPL RM'000 | L&R/ (FL) RM'000 | AFS RM'000 | AMAUN DIBAWA RM'000 |
|--|-----------------|------------------------|------------------|---------------------------|
| Aset kewangan | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | - | 823,012 | - | 823,012 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | - | 100,000 | - | 100,000 |
| Pelaburan sekuriti | | | | |
| Pada nilai saksama | 163,284 | - | 6,365,260 | 6,528,544 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | | |
| Pada kos terlunas | - | 21,093,111 | - | 21,093,111 |
| Aset-aset lain | - | 388,568 | - | 388,568 |
| | 163,284 | 22,404,691 | 6,365,260 | 28,933,235 |
| Liabiliti kewangan | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | (24,662,007) | - | (24,662,007) |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain institusi | - | (1,233,491) | - | (1,233,491) |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | (51,362) | - | (51,362) |
| | - | (847,675) | - | (847,675) |
| | - | (26,794,535) | - | (26,794,535) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(a) Kategori-kategori instrumen kewangan (Sambungan)

| BANK | L&R/ (FL) | AFS | AMAUN DIBAWA |
|---|--------------------------|------------------|-------------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Aset kewangan | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 577,925 | - | 577,925 |
| Pelaburan sekuriti | | | |
| Pada nilai saksama | - | 5,519,365 | 5,519,365 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | |
| Pada kos terlunas | 21,805,903 | - | 21,805,903 |
| Aset-aset lain | 206,747 | - | 206,747 |
| | 22,590,575 | 5,519,365 | 28,109,940 |
| Liabiliti kewangan | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | (23,890,163) | - | (23,890,163) |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (992,975) | - | (992,975) |
| institusi | (45,937) | - | (45,937) |
| Liabiliti-liabiliti lain | (1,024,627) | - | (1,024,627) |
| | (25,953,702) | - | (25,953,702) |
| BANK | L&R/ (FL) | AFS | AMAUN DIBAWA |
| Pada 31 Disember 2016 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Aset kewangan | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | 732,206 | - | 732,206 |
| Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain | 100,000 | - | 100,000 |
| Pelaburan sekuriti | | | |
| Pada nilai saksama | - | 6,365,260 | 6,365,260 |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | | | |
| Pada kos terlunas | 21,093,111 | - | 21,093,111 |
| Aset-aset lain | 221,910 | - | 221,910 |
| | 22,147,227 | 6,365,260 | 28,512,487 |
| Liabiliti kewangan | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | (24,665,036) | - | (24,665,036) |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (1,233,491) | - | (1,233,491) |
| institusi | (51,362) | - | (51,362) |
| Liabiliti-liabiliti lain | (640,419) | - | (640,419) |
| | (26,590,308) | - | (26,590,308) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan

Tinjauan keseluruhan

Sebagai sebuah institusi kewangan pembangunan yang berperanan mengikut mandat yang diamanahkan oleh Kerajaan, aktiviti Kumpulan terdedah kepada pelbagai risiko, terutamanya risiko kewangan - kredit, pasaran (termasuk risiko kecairan dan risiko pembiayaan). Pelbagai aktiviti melibatkan analisis, penilaian, penerimaan dan pengurusan beberapa tahap risiko atau kombinasi risiko. Tujuannya adalah oleh itu, untuk mencapai keseimbangan yang sesuai antara risiko dan pulangan, meminimumkan potensi kesan buruk ke atas prestasi kewangan Kumpulan, dan pada masa yang sama memenuhi peranan mandat yang dijangka.

Rangka kerja pengurusan risiko set, dasar dan dokumen membimbing lain direka untuk mengenal pasti dan menganalisis risiko-risiko ini, untuk menetapkan had risiko dan kawalan yang bersesuaian, dan memantau risiko dan pematuhan kepada had melalui data yang boleh dipercayai dan maklumat. Pengawasan ke atas pengurusan risiko membimbing dokumen dan alat untuk mencerminkan perubahan dalam pasaran, produk dan amalan industri yang baru muncul baik dijalankan secara teratur.

Lembaga Pengarah mempunyai peranan sebagai badan bertanggungjawab untuk meluluskan polisi risiko kredit yang berkaitan dengan aktiviti berisiko kredit di Bank. Majlis itu turut disokong oleh jawatankuasa pinjaman/pembiayaan masing-masing di peringkat pengurusan dalam proses kelulusan pinjaman/pembiayaan.

Untuk membangunkan persekitaran kawalan yang berdisiplin dan membina, proses yang standard, prosedur serta latihan yang berterusan dan program pembangunan diwujudkan, membolehkan semua pekerja untuk memahami peranan dan tanggungjawab masing-masing.

Lembaga Pengarah telah melantik Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (AEC) bagi membantu menunaikan kewajipan untuk mengekalkan sistem kawalan dalam yang kukuh untuk melindungi aset Bank dan pelaburan pemegang saham. AEC adalah bertanggungjawab untuk memantau pematuhan terhadap polisi dan prosedur pengurusan risiko Bank dan juga untuk menyumbang kepada penambahbaikan sistem pengurusan risiko dan kawalan. AEC menyediakan perspektif yang bebas dan penilaian terhadap kecukupan dan keberkesanannya rangka kerja pengurusan risiko.

AEC dibantu oleh Jabatan Audit Dalaman yang menjalankan secara tetap dan ad-hoc pengawasan kawalan pengurusan risiko dan prosedur. Keputusan dan tindakan pemuliharan yang dilaporkan AEC untuk pertimbangan dan pengawasan berterusan. AEC memastikan keberkesanannya Jabatan Audit Dalaman dengan pengawasan yang mencukupi mengenai skop audit dan liputan.

(i) Risiko kredit

Risiko kredit ditakrifkan sebagai risiko dimana pelanggan, pelanggan atau rakan niaga gagal untuk melaksanakan tanggungjawab untuk membayar faedah/keuntungan, membayar prinsipal atau sebaliknya untuk memenuhi obligasi kontrak mereka di bawah perjanjian pendahuluan/pinjaman/pembiayaan, kemudahan kredit lain atau hutang pelaburan sekuriti, sekali gus menyebabkan Kumpulan dan Bank mengalami kerugian kewangan.

Risiko kredit dianggap risiko yang paling utama, sumber dan kawalan dikhaskan untuk menguruskan risiko ini dalam jabatan teras Bank. Dokumen-dokumen yang memberi panduan kredit yang ditubuhkan peruntukan bagi pembangunan pendekatan yang sistematik dan konsisten untuk mengenal pasti dan menguruskan risiko peminjam/pelanggan dan kaunter parti yang terkandung dalam semua aset perbankan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Ketua perniagaan berkaitan, operasi kredit serta koleksi dan pemulihan bertanggungjawab untuk pengiktirafan dan pengurusan risiko kredit, di peringkat urus niaga dan portfolio dan untuk memastikan bahawa prosedur risiko dipatuhi mengikut cara yang selaras dengan kehendak yang dinyatakan dalam masing-masing kredit membimbang dokumen, program produk dan mematuhi norma-norma peraturan.

Ketua perniagaan berkaitan, operasi kredit serta koleksi dan pemulihan juga memantau serta mengurus, had dan kawalan penumpuan risiko kredit di mana sahaja ia dikenal pasti - khususnya, terhadap pihak individu dan kumpulan, dan kepada industri dan sektor. Had dan kriteria pinjaman/pembiayaan pada setiap produknya juga ditetapkan. Untuk tujuan pelaporan pengurusan risiko, pertimbangan dan penyatuan semua unsur-unsur pendedahan risiko kredit yang dijalankan oleh segmen dan sektor industri.

Pendedahan risiko kredit

a. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti yang melebihi tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai

Pinjaman serta pelaburan sekuriti hutang yang melebihi tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai, selain daripada dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi mempunyai bayaran faedah atau prinsipal mengikut kontrak yang melebihi tempoh bayaran. Bagaimanapun, Kumpulan dan Bank mempercayai bahawa rosotnilai adalah tidak perlu berasaskan kepada tahap sekuriti/jaminan dan cagaran yang ada dan tahap kutipan amaun terhutang kepada Kumpulan dan Bank.

b. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula ialah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang telah distruktur semula disebabkan oleh kemerosotan dalam kedudukan kewangan peminjam dan di mana Kumpulan dan Bank memberi konsesi untuk mempertimbangkannya. Apabila pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan ini telah distruktur semula, ianya kekal dalam kategori ini dan mengambil kira pencapaian yang memuaskan secara berasingan selepas penstrukturkan semula.

c. Peruntukan untuk rosotnilai

Kumpulan dan Bank menetapkan peruntukan untuk kerugian rosotnilai ke atas aset yang dibawa pada kos terlunas atau dikategorikan sebagai tersedia untuk jualan adalah mewakili anggaran kerugian yang ditanggung atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan portfolio pelaburan sekuriti hutang. Komponen utama bagi peruntukan ini adalah komponen kerugian khusus yang berkaitan pendedahan risiko ketara secara individu dan peruntukan kerugian kolektif telah dibentuk terhadap pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan untuk kumpulan aset yang terdiri daripada segmen-segmen yang sama. Aset-aset yang dibawa pada nilai saksama menerusi untung atau rugi tidak tertakluk kepada ujian rosotnilai memandangkan ukuran untuk nilai saksama adalah mencerminkan kualiti kredit setiap aset.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Pendedahan risiko kredit (Sambungan)

d. Polisi hapuskira

Kumpulan dan Bank menghapuskira pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan baki pelaburan sekuriti hutang serta sebarang peruntukan berkaitan kerugian rosotnilai apabila Jabatan Kredit dan Perpendaharaan & Pelaburan bagi Kumpulan dan Bank menentukan bahawa pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan sekuriti tersebut tidak dapat dikutip.

Penentuan ini dibuat selepas mempertimbangkan maklumat seperti berlakunya perubahan ketara dalam kedudukan kewangan peminjam/pelanggan/penerbit, yang berpotensi menrosotnilaikan keupayaan untuk membuat pembayaran balik atau mesyuarat obligasi, atau bahawa hasil daripada pelupusan potensi cagaran atau sekuriti sedia kehendak tidak mencukupi untuk membayar balik keseluruhan pendedahan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Di bawah ini ialah analisis aset kasar dan bersih (peruntukan rosotnilai) mengikut kelas risiko adalah seperti berikut:

a. Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

| | | KUMPULAN/BANK | |
|--|------|-------------------|-------------------|
| | | 2017 | 2016 |
| | NOTA | RM'000 | RM'000 |
| Amaun dibawa | 6 | <u>21,805,903</u> | <u>21,093,111</u> |
| Aset pada kos terlunas | | | |
| Rosotnilai secara kolektif | | | |
| Rosotnilai dan tertunggak melebihi 90 hari | | 442,046 | 553,422 |
| Jumlah kasar | 7 | 442,046 | 553,422 |
| Peruntukan rosotnilai kolektif | | <u>(341,965)</u> | <u>(475,207)</u> |
| Amaun dibawa | | <u>100,081</u> | <u>78,215</u> |
| Melebihi tempoh tetapi tidak rosotnilai | | | |
| Risiko rendah | | 2,595,853 | 2,309,404 |
| Senarai perhatian | | 45,495 | 93,919 |
| Jumlah kasar | | 2,641,348 | 2,403,323 |
| Peruntukan rosotnilai kolektif | | <u>(151,221)</u> | <u>(146,327)</u> |
| Amaun dibawa | | <u>2,490,127</u> | <u>2,256,996</u> |
| Melebihi tempoh tetapi tidak rosotnilai terdiri daripada: | | | |
| 1-30 hari | | 1,747,540 | 1,569,913 |
| 31-60 hari | | 848,313 | 739,491 |
| 61-90 hari | | 45,495 | 93,919 |
| Jumlah kasar | | 2,641,348 | 2,403,323 |
| Peruntukan rosotnilai kolektif | | <u>(151,221)</u> | <u>(146,327)</u> |
| Amaun dibawa | | <u>2,490,127</u> | <u>2,256,996</u> |
| Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai | | | |
| Risiko rendah | | 19,280,328 | 18,816,740 |
| Jumlah kasar | | 19,280,328 | 18,816,740 |
| Peruntukan rosotnilai kolektif | | <u>(64,633)</u> | <u>(58,840)</u> |
| Amaun dibawa | | <u>19,215,695</u> | <u>18,757,900</u> |
| Amaun dibawa pada kos terlunas | | <u>21,805,903</u> | <u>21,093,111</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

b. Dipegang untuk dagangan

| | | KUMPULAN | | |
|--|------|----------------|----------------|--|
| | | 2017 | 2016 | |
| | NOTA | RM'000 | RM'000 | |
| Amaun dibawa | 5(a) | <u>194,535</u> | <u>163,284</u> | |
| Aset pada nilai saksama melalui untung atau rugi | | | | |
| <u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u> | | | | |
| Risiko rendah | | <u>194,535</u> | <u>163,284</u> | |
| Amaun dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi | | <u>194,535</u> | <u>163,284</u> | |

c. Dipegang hingga matang

| | | KUMPULAN/BANK | | |
|---|------|------------------|------------------|--|
| | | 2017 | 2016 | |
| | NOTA | RM'000 | RM'000 | |
| Amaun dibawa | 5(b) | <u>5,519,365</u> | <u>6,365,260</u> | |
| Aset pada nilai saksama | | | | |
| <u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u> | | | | |
| Risiko rendah | | <u>5,591,260</u> | <u>6,462,310</u> | |
| Jumlah kasar | | <u>5,591,260</u> | <u>6,462,310</u> | |
| Peruntukan rosotnilai | | <u>(71,895)</u> | <u>(97,050)</u> | |
| Amaun dibawa pada nilai saksama | | <u>5,519,365</u> | <u>6,365,260</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti rosotnilai

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai secara kolektif serta sekuriti yang rosotnilai secara individu adalah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan sekuriti hutang (selain daripada dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi) di mana Kumpulan dan Bank telah menentukan bahawa terdapat bukti objektif berkaitan rosotnilai dan dijangka tidak dapat mengutip semua prinsipal dan faedah/untung yang perlu dibayar mengikut terma-terma kontrak pinjaman/perjanjian pelaburan sekuriti.

Pelaburan sekuriti hutang dibawa pada nilai saksama menerusi untung atau rugi tidak dinilai untuk rosotnilai tetapi tertakluk kepada sistem penggredan dalaman yang sama.

| KUMPULAN/BANK | | |
|--|---|----------------|
| | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | |
| | Kasar | Bersih |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pada 31 Disember 2017 | | |
| Rosotnilai dan tertunggak melebihi 90 hari | 442,046 | 100,081 |
| Jumlah | 442,046 | 100,081 |
| Pada 31 Disember 2016 | | |
| Rosotnilai dan tertunggak melebihi 90 hari | 553,422 | 78,215 |
| Jumlah | 553,422 | 78,215 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Kumpulan dan Bank memantau tumpuan risiko kredit berdasarkan sektor. Analisa konsentrasi risiko kredit dan pelaburan sekuriti pada tarikh pelaporan adalah seperti berikut:

| | | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------|------------------|---|---------------------------------|
| | NOTA | Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000 | Pelaburan sekuriti RM'000 |
| Pada 31 Disember 2017 | | | |
| Jumlah dibawa | 5 & 6 | 21,805,903 | 5,364,669 |
| Tumpuan mengikut sektor | | | |
| <i>Korporat</i> | | | |
| Tenaga | | - | 92,651 |
| Perkhidmatan kewangan | | 76,767 | 147,909 |
| Pengangkutan | | - | 871,560 |
| Lain-lain | | - | 560,315 |
| <i>Kerajaan</i> | | - | 3,692,234 |
| <i>Runcit</i> | | | |
| Perumahan | | 9,275,748 | - |
| Pengangkutan | | 1,117,890 | - |
| Mikro kewangan | | 492,158 | - |
| Penggunaan kredit | | 10,376,496 | - |
| Kad Kredit | | 465,707 | - |
| Lain-lain | | 1,137 | - |
| Amaun dibawa | | 21,805,903 | 5,364,669 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

| | | KUMPULAN/BANK |
|--------------------------------|-------|--|
| Pada 31 Disember 2016 | NOTA | |
| Jumlah dibawa | 5 & 6 | <u>21,093,111</u> |
| Tumpuan mengikut sektor | | <u>6,148,396</u> |
| <i>Korporat</i> | | |
| Tenaga | | - 92,941 |
| Perkhidmatan kewangan | | 87,122 178,356 |
| Pengangkutan | | - 568,219 |
| Lain-lain | | - 593,086 |
| <i>Kerajaan</i> | | - 4,715,794 |
| <i>Runcit</i> | | |
| Perumahan | | 8,674,116 - |
| Pengangkutan | | 689,939 - |
| Mikro kewangan | | 488,912 - |
| Penggunaan kredit | | 10,739,937 - |
| Kad Kredit | | 411,953 - |
| Lain-lain | | 1,132 - |
| Amaun dibawa | | <u>21,093,111</u> <u>6,148,396</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan

Risiko kecairan adalah risiko di mana Kumpulan dan Bank tidak akan dapat untuk membiayai peningkatan aset dan memenuhi obligasi apabila ia matang tanpa menyebabkan kerugian yang tidak boleh diterima. Dalam keadaan yang teruk, kekurangan kecairan boleh mengakibatkan pengurangan dalam kunci kira-kira dan penjualan aset, atau berpotensi ketidakupayaan untuk memenuhi komitmen pinjaman/pembentangan. Risiko Kumpulan dan Bank tidak akan dapat berbuat demikian wujud dalam semua operasi perbankan dan boleh dipengaruhi oleh pelbagai acara institusi khusus dan seluruh pasaran termasuk, tetapi tidak terhad kepada, aktiviti kredit, kejutan sistemik dan semula jadi bencana.

Pendedahan kepada risiko kecairan

Ukuran utama yang digunakan oleh Kumpulan dan Bank untuk pengurusan risiko kecairan ialah nisbah aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan. Untuk tujuan ini aset bersih cair diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai ditolak dengan deposit daripada bank-bank dan komitmen yang matang dalam tempoh satu bulan berikutnya. Pengiraan yang sama tetapi tidak serupa digunakan untuk mengukur pematuhan dengan had kecairan yang telah ditetapkan oleh Kumpulan dan Bank di bawah penguatkuasaan Bank Negara Malaysia iaitu Rangka kerja Kecairan Baru (BNM/DFI/GP5) yang dikeluarkan pada Disember 2006. Nisbah aset bersih cair Kumpulan dan Bank kepada deposit daripada pelanggan pada tarikh pelaporan dan sepanjang tempoh pelaporan bagi Kumpulan dan Bank mengikut Rangka Kerja Kecairan Baru adalah seperti berikut:

| | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Nisbah aset bersih cair kepada | | |
| deposit daripada pelanggan | % | % |
| Pada 31 Disember 2017 | 82 | 79 |
| Purata bagi tahun | 80 | 73 |
| Maksimum bagi tahun | 82 | 79 |
| Minimum bagi tahun | 76 | 69 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko kecairan (Sambungan)

Analisis kematanangan mengikuti kontrak bagi liabiliti kewangan operasi perbankan Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

| KUMPULAN | Pada 31 Disember 2017 | Sehingga 1 minggu | 1 hingga 1 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Tiada tempoh kematangan | Jumlah |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|
| | | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | tertentu | RM'000 |
| <u>Liabiliti bukan deratif</u> | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain: | | | | | | | | |
| Individu | 12,131,900 | 255,964 | 142,763 | 137,200 | 1,615,312 | 424,463 | - | 14,707,602 |
| Bukan individu | 1,066,334 | 3,080,597 | 2,607,454 | 1,440,365 | 1,644,639 | 524,436 | (4,708) | 10,359,117 |
| Pinjaman dan pembentukan dari pada institusi | - | - | - | - | - | 45,937 | - | 45,937 |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | 1,024,627 | 225,837 | 1,250,464 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | | | | | 440 | 311 | - | 52,673 |
| | | | | | | | | 1,101,686 |
| | | <u>1,048,262</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>440</u> | <u>311</u> | <u>-</u> | <u>52,673</u> |
| | | <u>3,336,561</u> | <u>2,750,217</u> | <u>1,578,005</u> | <u>3,260,262</u> | <u>2,019,463</u> | <u>273,802</u> | <u>27,464,806</u> |
| | | <u>14,246,496</u> | <u>3,336,561</u> | <u>2,750,217</u> | <u>1,578,005</u> | <u>3,260,262</u> | <u>2,019,463</u> | <u>27,464,806</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

| | KUMPULAN | 1 minggu | 1 hingga 3 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Tiada tempoh kematangan tertentu |
|---|------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---|
| | Pada 31 Disember 2016 | Sehingga 1 minggu | 1 bulan | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Liabiliti bukan derivatif | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain: | | | | | | | |
| Individu | 11,547,588 | 271,993 | 156,328 | 149,020 | 2,226,961 | 439,690 | - |
| Bukan individu | 1,446,655 | 2,813,598 | 2,037,510 | 1,844,723 | 2,506,092 | 458,802 | (3,029) 11,104,351 |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | - | - | - | 51,362 | - |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | 640,419 | 207,256 51,362 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | 694,152 | - | - | 440 | 332 | - | 847,675 |
| | 13,688,395 | 3,085,591 | 2,193,838 | 1,994,183 | 4,733,385 | 1,590,273 | 27,829 232,056 722,753 |
| | | | | | | | 27,829 232,056 722,753 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

| BANK | 1 minggu Pada 31 Disember 2017 | Sehingga 1 minggu 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-----------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| <u>Liabiliti bukan derivatif</u> | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain: | | | | | | | |
| Individu | 12,131,900 | 255,964 | 142,763 | 137,200 | 1,615,312 | 424,463 | 14,707,602 |
| Bukan individu | 1,066,334 | 3,080,597 | 2,607,454 | 1,440,365 | 1,644,639 | 524,436 | 10,363,825 |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | - | - | - | 45,937 | 45,937 |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | 1,024,627 | 1,024,627 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | | | | | | | |
| | <u>1,048,262</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>440</u> | <u>311</u> | <u>1,049,013</u> |
| | <u><u>14,246,496</u></u> | <u><u>3,336,561</u></u> | <u><u>2,750,217</u></u> | <u><u>1,578,005</u></u> | <u><u>3,260,262</u></u> | <u><u>2,019,463</u></u> | <u><u>27,191,004</u></u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

| BANK | 1 minggu | Sehingga 1 minggu | 1 hingga 3 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Jumlah |
|--|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Pada 31 Disember 2016 | | | | | | | RM'000 |
| <u>Liabiliti bukan derivatif</u> | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain: | | | | | | | |
| Individu | 11,547,588 | 271,993 | 156,328 | 149,020 | 2,226,961 | 439,690 | 14,791,580 |
| Bukan individu | 1,446,655 | 2,813,598 | 2,037,510 | 1,844,723 | 2,506,092 | 458,802 | 11,107,380 |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | - | - | - | 51,362 | 51,362 |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | 640,419 | 640,419 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | 694,152 | - | - | 440 | 332 | - | 694,924 |
| | <u>13,688,395</u> | <u>3,085,591</u> | <u>2,193,838</u> | <u>1,904,183</u> | <u>4,733,385</u> | <u>1,590,273</u> | <u>27,285,665</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran

Risiko pasaran adalah risiko terhadap perubahan harga pasaran, seperti perubahan kadar faedah, harga ekuiti, kadar pertukaran wang asing dan serakan kredit (tidak berkaitan dengan perubahan di dalam peminjam/penerbit kredit) yang akan mempengaruhi pendapatan Kumpulan dan Bank atau nilai pegangan instrumen kewangan Kumpulan dan Bank. Objektif pengurusan risiko pasaran adalah untuk mengurus dan mengawal pendedahan risiko pasaran melalui parameter yang bersesuaian dengan mengoptimumkan kadar pulangan.

Pengurusan risiko pasaran

Kumpulan dan Bank mengasingkan pendedahan kepada risiko pasaran antara portfolio dagangan dan bukan dagangan. Portfolio dagangan dipegang terutamanya oleh unit pelaburan dan termasuk posisi yang timbul daripada pembuatan pasaran dan pengambilan kedudukan pemilik bersama dengan aset dan liabiliti kewangan yang diurus berdasarkan nilai saksama.

Jawatankuasa Aset dan Liabiliti (ALCO) bermesyuarat secara tetap untuk memantau dan menguruskan risiko pasaran. ALCO bertanggungjawab dalam memantau penunjuk kewangan utama dan nisbah, menetapkan nilai ambang untuk mengurus dan memantau risiko pasaran dan juga menganalisis sensitiviti ketidakseimbangan kadar faedah/keuntungan dan kematangan Kumpulan/Bank.

Pendedahan kepada risiko kadar faedah portfolio bukan dagangan

Risiko utama portfolio bukan perdagangan terdedah adalah risiko kerugian daripada turun naik dalam aliran tunai masa depan atau nilai saksama instrumen kewangan disebabkan oleh perubahan kadar faedah/kadar keuntungan. Risiko kadar faedah/keuntungan diuruskan terutamanya melalui pemantauan faedah/jurang kadar keuntungan dan dengan mempunyai had pra-diluluskan untuk 'bands' harga semula.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi operasi perbankan Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2017 | Selingga 1 minggu RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada tempoh kematiangan tertentu RM'000 | Jumlah RM'000 | Kadar faedah berkesan % |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--------------------|----------------------------------|
| <i>Asas aktiviti bank - bukan dagangan</i> | | | | | | | | |
| <i>Pengaliran masuk</i> | | | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembayaran Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain Aset-aset lain | 28,856 | 11,964 | 13,339 | 26,903 | 53,874 | 22,228,786 | - | 22,363,722 |
| | 463,855 | - | - | - | - | - | 223,191 | 6,597 |
| | - | - | - | - | - | - | 163,584 | 470,452 |
| | | | | | | | | 386,775 |
| <i>Pengaliran keluar</i> | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain Rizab dan liabiliti-liabiliti lain Jurang kematangan bersih | (753,125) | 2,206,633 | (4,439,667) | (16,398) | 1,508,636 | (23,389,217) | 4,708 | (24,878,430) |
| | (260,414) | 2,218,597 | (4,426,328) | 10,505 | 1,562,510 | (4,384,517) | (3,168,721) | (7,553,238) |
| | | | | | | | (2,993,832) | (9,210,719) |
| <i>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</i> | | | | | | | | |
| <i>Pengaliran masuk</i> | | | | | | | | |
| Penempatan jangka pendek Pelaburan sekuriti hutang | 114,070 | - | - | - | - | - | 124,137 | 238,207 |
| | - | - | 210,226 | 110,235 | 184,732 | 4,859,476 | - | 5,364,669 |
| | 114,070 | - | 210,226 | 110,235 | 184,732 | 4,859,476 | 124,137 | 5,602,876 |
| | (146,344) | 2,218,597 | (4,216,102) | 120,740 | 1,747,242 | (462,281) | (2,869,695) | (3,607,843) |
| <i>Jumlah jurang kematangan</i> | | | | | | | | |
| <i>Pengaliran keluar</i> | | | | | | | | |
| Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | (213,735) | - | - | - | - | - | (835,278) | (52,673) |
| Jumlah jurang kematangan bersih | (360,079) | 2,218,597 | (4,216,102) | 120,740 | 1,747,242 | (1,297,559) | (2,922,368) | (4,709,529) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

| | KUMPULAN | Sehingga 1 minggu hingga 1 bulan RM'000 | 1 minggu hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Tiada tempoh kematanget tertentu RM'000 | Jumlah RM'000 | Kadar faedah berkesan % |
|--|------------------|--|---|--|---|--|--|--------------------------|--|
| Pada 31 Disember 2016 | | | | | | | | | |
| Asas aktiviti bank - bukan dagangan | | | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 215,775 | 456,936 | 10,274 | 19,489 | 83,486 | 20,987,525 | - | 21,773,485 | 6.49 |
| Tunai dan baki dengan bank | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| dan institusi kewangan lain | 520,636 | - | - | - | - | - | - | 4,380 | 525,016 |
| Aset-aset lain | - | - | - | - | - | - | - | 166,658 | 403,730 |
| Pengaliran keluar | | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (1,589,625) | (830,913) | (8,589,018) | (2,527,632) | (5,465,093) | (6,896,246) | 3,029 | (25,895,498) | 2.42 |
| Rizab dan liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | (3,807,017) | (2,616,057) | (6,423,074) | |
| Jurang kematanget bersih | (853,214) | (373,977) | (8,578,744) | (2,508,143) | (5,381,607) | 10,521,334 | (2,441,990) | (9,616,341) | |
| Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal | | | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | | | |
| Penempatan jangka pendek | 211,570 | - | 100,000 | - | - | - | (13,574) | 297,996 | 5.57 |
| Pelaburan sekuriti hutang | - | - | 79,943 | 46,224 | 39,248 | 5,982,981 | - | 6,148,396 | 3.93 |
| Jumlah jurang kematanget | | | | | | | | | |
| Pengaliran keluar | | | | | | | | | |
| Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | (159,545) | - | - | - | - | - | (13,574) | 297,996 | 5.57 |
| Jumlah jurang kematanget bersih | <u>(801,189)</u> | <u>(373,977)</u> | <u>(8,398,801)</u> | <u>(2,461,919)</u> | <u>(5,342,359)</u> | <u>15,968,936</u> | <u>(2,483,393)</u> | <u>(3,892,702)</u> | <u>(722,753)</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

| BANK | 1 minggu | 1 minggu | 1 hingga 3 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Jumlah | Kadar faedah berkesan |
|--|-------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | Sehingga 1 minggu | 1 bulan | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | % |
| Asas aktiviti bank - bukan dagangan | | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan Tunai dan baki dengan bank | 28,856 | 11,964 | 13,339 | 26,903 | 53,874 | 22,228,786 | 22,363,722 | 6.52 |
| dan institusi kewangan lain | 463,855 | - | - | - | - | - | - | 463,855 |
| Aset-aset lain | - | - | - | - | - | 223,191 | 223,191 | |
| Pengaliran keluar | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (753,125) | 2,206,633 | (4,439,667) | (16,398) | 1,508,636 | (23,389,217) | (24,883,138) | 2.02 |
| Rizab dan liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | (4,384,517) | (4,384,517) | |
| Jurang kematangan bersih | (260,414) | 2,218,597 | (4,426,328) | 10,505 | 1,562,510 | (5,321,757) | (6,216,887) | |
| Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal | | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | | |
| Penempatan jangka pendek | 114,070 | - | - | - | - | - | - | 114,070 |
| Pelaburan sekuriti hutang | 114,070 | - | 210,226 | 110,235 | 184,732 | 4,859,476 | 5,364,669 | 3.25 |
| Jumlah jurang kematangan | (146,344) | 2,218,597 | (4,216,102) | 120,740 | 1,747,242 | 4,859,476 | 5,478,739 | |
| Pengaliran keluar | | | | | | | | |
| Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | (213,735) | - | - | - | - | (835,278) | (1,049,013) | |
| Jumlah jurang kematangan bersih | (360,079) | 2,218,597 | (4,216,102) | 120,740 | 1,747,242 | (1,297,559) | (1,787,161) | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

| BANK | Sehingga 1 minggu hingga 1 bulan | 1 minggu hingga 3 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Jumlah | Kadar faedah berkesan |
|--|---|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------|-----------------------------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | % |
| <i>Asas aktiviti bank - bukan dagangan</i> | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan | 215,775 | 456,936 | 10,274 | 19,489 | 83,486 | 20,987,525 | 21,773,485 |
| Tunai dan baki dengan bank | | | | - | - | - | 6.49 |
| dan institusi kewangan lain | 520,636 | - | - | - | - | - | 520,636 |
| Aset-aset lain | - | - | - | - | - | 237,072 | 237,072 |
| Pengaliran keluar | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (1,589,625) | (830,913) | (8,589,018) | (2,527,632) | (5,465,093) | (6,896,246) | (25,898,527) |
| Rizab dan liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | (3,807,017) | (3,807,017) |
| Jurang kematangan bersih | (853,214) | (373,977) | (8,578,744) | (2,508,143) | (5,381,607) | 10,521,334 | (7,174,351) |
| <i>Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal</i> | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | | | | | | | |
| Penempatan jangka pendek | 211,570 | - | 100,000 | - | - | - | 311,570 |
| Pelaburan sekuriti hutang | - | - | 79,943 | 46,224 | 39,248 | 5,982,981 | 6,148,396 |
| Jumlah jurang kematangan | 211,570 | - | 179,943 | 46,224 | 39,248 | 5,982,981 | 6,459,966 |
| Pengaliran keluar | (641,644) | (373,977) | (8,398,801) | (2,461,919) | (5,342,359) | 16,504,315 | (714,385) |
| Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | (159,545) | - | - | - | - | (535,379) | (694,924) |
| Jumlah jurang kematangan bersih | (801,189) | (373,977) | (8,398,801) | (2,461,919) | (5,342,359) | 15,968,936 | (1,409,309) |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama

Bagi instrumen kewangan yang diukur pada nilai saksama, di mana harga pasaran ada, disebut dan diperhatikan dalam sebut harga pasaran atau peniaga harga aktif digunakan untuk mengukur nilai saksama.

Jika harga pasaran yang disebut dan diperhatikan tidak tersedia, nilai saksama akan ditentukan dengan teknik penilaian yang sesuai, termasuk penggunaan model matematik, seperti model aliran tunai diskau dan model penetapan harga opsyen, perbandingan dengan instrumen yang serupa di mana wujud harga pasaran boleh diperhatikan dan teknik penilaian lain.

Objektif teknik penilaian adalah untuk mencapai penentuan nilai saksama yang mencerminkan harga instrumen pada akhir tempoh pelaporan yang akan ditentukan oleh peserta pasaran yang bertindak atas dasar tulus.

Teknik penilaian yang digunakan merangkumi andaian berhubung kadar diskau, lengkung hasil kadar faedah/keuntungan, anggaran aliran tunai masa hadapan dan faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian ini boleh menrosotnilaikan nilai saksama diperolehi.

Kumpulan dan Bank pada amnya menggunakan teknik penilaian yang diiktiraf secara meluas dengan input pasaran yang boleh diperhatikan jika tersedia bagi menentukan nilai saksama yang memerlukan pertimbangan dan anggaran minima daripada pihak pengurusan disebabkan kerumitan yang rendah daripada instrumen kewangan yang dipegang.

MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama* mensyaratkan setiap kelas aset dan liabiliti yang diukur pada nilai saksama dalam penyata kedudukan kewangan selepas pengiktirafan awal dikategorikan mengikut hierarki yang menggambarkan signifikan input yang digunakan dalam membuat ukuran sama ada input yang digunakan itu boleh diperhatikan atau tidak boleh diperhatikan. Berikut adalah tahap hierarki yang digunakan bagi menentukan dan menzahirkan nilai saksama bagi instrumen kewangan dan aset bukan kewangan:

- | | |
|---------|---|
| Tahap 1 | Harga pasaran yang disebut harga, harga yang disebut harga (tidak dilaraskan) dalam pasaran aktif bagi instrumen yang serupa; |
| Tahap 2 | Nilai saksama berdasarkan input boleh diperhatikan: input selain daripada harga sebut harga termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan bagi instrumen berkenaan, sama ada secara langsung (iaitu harga) atau tidak langsung (iaitu diperolehi daripada harga), digunakan; dan |
| Tahap 3 | Nilai saksama diperolehi dengan menggunakan input tidak boleh diperhatikan: input yang digunakan tidak berdasarkan data pasaran boleh diperhatikan dan input tidak boleh diperhatikan mungkin mempunyai impak yang signifikan ke atas penilaian instrumen kewangan dan aset bukan kewangan. |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan dan aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama mengikut kaedah penilaian. Perbezaan mengikut tahap hierarki nilai saksama didefinisikan seperti berikut:

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2017 | TAHAP | | TAHAP | | TAHAP JUMLAH RM'000 | |
|--|-------|-------------|-------------|-------------|---------------------------|--|
| | NOTA | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | |
| <i>Nilai saksama</i> | | | | | | |
| <i>melalui untung atau rugi</i> | | | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | - | 3,310 | | - | 3,310 | |
| Sekuriti Hutang Islam | - | 138,175 | | - | 138,175 | |
| Saham | - | 53,050 | | - | 53,050 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | 194,535 | | - | 194,535 | |
| <i>Pelaburan sekuriti</i> | | | | | | |
| <i>tersedia untuk jualan</i> | | | | | | |
| Saham | 9,062 | - | | - | 9,062 | |
| Pelaburan Amanah Saham | - | 145,634 | | - | 145,634 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | - | 612,367 | | - | 612,367 | |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | - | 391,506 | | - | 391,506 | |
| Bon Jaminan Kerajaan | - | 2,077,417 | | - | 2,077,417 | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | - | 1,211,436 | | - | 1,211,436 | |
| Bon Khazanah | - | 634,165 | | - | 634,165 | |
| Sekuriti Hutang Swasta | - | 39,853 | | - | 39,853 | |
| Sekuriti Hutang Islam | - | 397,925 | | - | 397,925 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | 9,062 | 5,510,303 | | - | 5,519,365 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | 9,062 | 5,704,838 | | - | 5,713,900 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan dan aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama (Sambungan)

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2016 | TAHAP | | TAHAP | | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|--|
| | NOTA | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | |
| <i>Nilai saksama</i> | | | | | | |
| <i>melalui untung atau rugi</i> | | | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 5(a) | - | 3,306 | - | 3,306 | |
| Sekuriti Hutang Islam | | - | 127,691 | - | 127,691 | |
| Saham | | - | 32,287 | - | 32,287 | |
| | | <u>-</u> | <u>163,284</u> | <u>-</u> | <u>163,284</u> | |
| <i>Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan</i> | | | | | | |
| Saham | 5(b) | 69,143 | - | - | 69,143 | |
| Pelaburan Amanah Saham | | - | 147,721 | - | 147,721 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | | - | 1,041,098 | - | 1,041,098 | |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | | - | 383,604 | - | 383,604 | |
| Bon Jaminan Kerajaan | | - | 1,699,371 | - | 1,699,371 | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | | - | 1,948,222 | - | 1,948,222 | |
| Bon Khazanah | | - | 603,883 | - | 603,883 | |
| Sekuriti Hutang Swasta | | - | 59,823 | - | 59,823 | |
| Sekuriti Hutang Islam | | - | 412,395 | - | 412,395 | |
| | | <u>69,143</u> | <u>6,296,117</u> | <u>-</u> | <u>6,365,260</u> | |
| | | <u>69,143</u> | <u>6,459,401</u> | <u>-</u> | <u>6,528,544</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan dan aset bukan kewangan diukur pada nilai saksama (Sambungan)

| BANK Pada 31 Disember 2017 | TAHAP | | TAHAP | | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--------------------------------|--|
| | 1 NOTA | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | | |
| <i>Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan</i> | | | | | | |
| 5(b) | | | | | | |
| Saham | 9,062 | - | - | - | 9,062 | |
| Pelaburan Amanah Saham | - | 145,634 | - | - | 145,634 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | - | 612,367 | - | - | 612,367 | |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | - | 391,506 | - | - | 391,506 | |
| Bon Jaminan Kerajaan | - | 2,077,417 | - | - | 2,077,417 | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | - | 1,211,436 | - | - | 1,211,436 | |
| Bon Khazanah | - | 634,165 | - | - | 634,165 | |
| Sekuriti Hutang Swasta | - | 39,853 | - | - | 39,853 | |
| Sekuriti Hutang Islam | - | 397,925 | - | - | 397,925 | |
| | 9,062 | 5,510,303 | | | 5,519,365 | |
| | 9,062 | 5,510,303 | | | 5,519,365 | |

| BANK Pada 31 Disember 2016 | TAHAP | | TAHAP | | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--------------------------------|--|
| | 1 NOTA | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | | |
| <i>Pelaburan sekuriti tersedia untuk jualan</i> | | | | | | |
| 5(b) | | | | | | |
| Saham | 69,143 | - | - | - | 69,143 | |
| Pelaburan Amanah Saham | - | 147,721 | - | - | 147,721 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | - | 1,041,098 | - | - | 1,041,098 | |
| Sukuk Perumahan Kerajaan | - | 383,604 | - | - | 383,604 | |
| Bon Jaminan Kerajaan | - | 1,699,371 | - | - | 1,699,371 | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | - | 1,948,222 | - | - | 1,948,222 | |
| Bon Khazanah | - | 603,883 | - | - | 603,883 | |
| Sekuriti Hutang Swasta | - | 59,823 | - | - | 59,823 | |
| Sekuriti Hutang Islam | - | 412,395 | - | - | 412,395 | |
| | 69,143 | 6,296,117 | | | 6,365,260 | |
| | 69,143 | 6,296,117 | | | 6,365,260 | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan

Berikut adalah perbandingan amaun dibawa dan nilai saksama instrumen kewangan Kumpulan dan Bank yang tidak dibawa pada nilai saksama dalam penyata kewangan. Ia tidak termasuk aset dan liabiliti kewangan jangka pendek/atas permintaan di mana jumlah bawaannya adalah hampir sama nilai saksama mereka.

| | Pada 31 Disember 2017 | | KUMPULAN | | BANK | |
|---|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 |
| Aset kewangan | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pemberian | 21,805,903 | 22,288,902 | 21,805,903 | 22,288,902 | | |
| Aset-aset lain | 370,331 | 370,331 | 206,747 | 206,747 | | |
| | <u>22,176,234</u> | <u>22,659,233</u> | <u>22,012,650</u> | <u>22,495,649</u> | | |
| Liabiliti kewangan | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | 23,885,455 | 23,885,455 | 23,890,163 | 23,890,163 | | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | 992,975 | 992,975 | 992,975 | 992,975 | | |
| Pinjaman dan pemberian daripada institusi | 45,937 | 45,937 | 45,937 | 45,937 | | |
| | <u>24,924,367</u> | <u>24,924,367</u> | <u>24,929,075</u> | <u>24,929,075</u> | | |
| Pada 31 Disember 2016 | | | | | | |
| | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 | Amaun Dibawa RM'000 | Nilai Saksama RM'000 |
| Aset kewangan | | | | | | |
| Pinjaman, pendahuluan dan pemberian | 21,093,111 | 20,972,889 | 21,093,111 | 20,972,889 | | |
| Aset-aset lain | 388,568 | 388,568 | 221,910 | 221,910 | | |
| | <u>21,481,679</u> | <u>21,361,457</u> | <u>21,315,021</u> | <u>21,194,799</u> | | |
| Liabiliti kewangan | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | 24,662,007 | 24,662,007 | 24,665,036 | 24,665,036 | | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | 1,233,491 | 1,233,491 | 1,233,491 | 1,233,491 | | |
| Pinjaman dan pemberian daripada institusi | 51,362 | 51,362 | 51,362 | 51,362 | | |
| | <u>25,946,860</u> | <u>25,946,860</u> | <u>25,949,889</u> | <u>25,949,889</u> | | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan analisis instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan. Perbezaan mengikut tahap hierarki nilai saksama didefinisikan seperti berikut:

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2017 | TAHAP | TAHAP | TAHAP | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------------|--|
| | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | |
| Aset kewangan | | | | | |
| <i>Pinjaman, pendahuluan dan pembentukan</i> | | | | | |
| Pinjaman/pembentukan perumahan | - | - | 9,689,851 | 9,689,851 | |
| Pinjaman/pembentukan persendirian | - | - | 10,405,073 | 10,405,073 | |
| Pinjaman/pembentukan kakitangan | - | - | 90,741 | 90,741 | |
| Sewa beli belum terima | - | - | 1,059,216 | 1,059,216 | |
| Mikro kredit | - | - | 1,081 | 1,081 | |
| Mikro kewangan | - | - | 499,817 | 499,817 | |
| Kad kredit/caj | - | - | 465,707 | 465,707 | |
| Pinjaman/pembentukan lain | - | - | 77,390 | 77,390 | |
| Kredit pusingan | - | - | 26 | 26 | |
| | - | - | 22,288,902 | 22,288,902 | |
| <i>Aset-aset lain</i> | | | | | |
| Faedah/untung belum terima | - | - | 45,449 | 45,449 | |
| Pelbagai belum terima | - | - | 318,309 | 318,309 | |
| Dividen belum terima | - | - | 2,706 | 2,706 | |
| Amaun terhutang dari syarikat bersekutu | - | - | 3,867 | 3,867 | |
| | - | - | 370,331 | 370,331 | |
| | - | - | 22,659,233 | 22,659,233 | |
| Liabiliti kewangan | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | - | 23,885,455 | 23,885,455 | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | - | - | 992,975 | 992,975 | |
| Pinjaman dan pembentukan daripada institusi | - | - | 45,937 | 45,937 | |
| | - | - | 24,924,367 | 24,924,367 | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

| KUMPULAN Pada 31 Disember 2016 | TAHAP | TAHAP | TAHAP | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------------|--|
| | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | |
| Aset kewangan | | | | | |
| <i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i> | | | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | - | - | 8,635,692 | 8,635,692 | |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | - | - | 10,739,343 | 10,739,343 | |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | - | - | 103,172 | 103,172 | |
| Sewa beli belum terima | - | - | 593,492 | 593,492 | |
| Mikro kredit | - | - | 1,100 | 1,100 | |
| Mikro kewangan | - | - | 459,405 | 459,405 | |
| Kad kredit/caj | - | - | 411,953 | 411,953 | |
| Pinjaman/pembiayaan lain | - | - | 28,707 | 28,707 | |
| Kredit pusingan | - | - | 25 | 25 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 20,972,889 | 20,972,889 | |
| Aset-aset lain | | | | | |
| Faedah/untung belum terima | - | - | 55,748 | 55,748 | |
| Pelbagai belum terima | - | - | 323,600 | 323,600 | |
| Dividen belum terima | - | - | 2,641 | 2,641 | |
| Amaun terhutang dari syarikat bersekutu | - | - | 6,579 | 6,579 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 388,568 | 388,568 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 21,361,457 | 21,361,457 | |
| Liabiliti kewangan | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | - | 24,160,240 | 24,160,240 | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | - | - | 1,735,258 | 1,735,258 | |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | 51,362 | 51,362 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 25,946,860 | 25,946,860 | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

| BANK Pada 31 Disember 2017 | TAHAP | TAHAP | TAHAP | JUMLAH RM'000 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | |
| | Aset kewangan | | | |
| <i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i> | | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | - | - | 9,689,851 | 9,689,851 |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | - | - | 10,405,073 | 10,405,073 |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | - | - | 90,741 | 90,741 |
| Sewa beli belum terima | - | - | 1,059,216 | 1,059,216 |
| Mikro kredit | - | - | 1,081 | 1,081 |
| Mikro kewangan | - | - | 499,817 | 499,817 |
| Kad kredit/caj | - | - | 465,707 | 465,707 |
| Pinjaman/pembiayaan lain | - | - | 77,390 | 77,390 |
| Kredit pusingan | - | - | 26 | 26 |
| | - | - | 22,288,902 | 22,288,902 |
| <i>Aset-aset lain</i> | | | | |
| Faedah/untung belum terima | - | - | 43,985 | 43,985 |
| Pelbagai belum terima | - | - | 156,135 | 156,135 |
| Dividen belum terima | - | - | 2,706 | 2,706 |
| Amaun terhutang dari syarikat subsidiari | - | - | 54 | 54 |
| Amaun terhutang dari syarikat bersekutu | - | - | 3,867 | 3,867 |
| | - | - | 206,747 | 206,747 |
| | - | - | 22,495,649 | 22,495,649 |
| <i>Liabiliti kewangan</i> | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | - | 23,890,163 | 23,890,163 |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | - | - | 992,975 | 992,975 |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | 45,937 | 45,937 |
| | - | - | 24,929,075 | 24,929,075 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Nilai saksama instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama tetapi pendedahan nilai saksama diperlukan (Sambungan)

| BANK Pada 31 Disember 2016 | TAHAP | TAHAP | TAHAP | JUMLAH RM'000 | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------------|--|
| | 1 RM'000 | 2 RM'000 | 3 RM'000 | | |
| Aset kewangan | | | | | |
| <i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i> | | | | | |
| Pinjaman/pembiayaan perumahan | - | - | 8,635,692 | 8,635,692 | |
| Pinjaman/pembiayaan persendirian | - | - | 10,739,343 | 10,739,343 | |
| Pinjaman/pembiayaan kakitangan | - | - | 103,172 | 103,172 | |
| Sewa beli belum terima | - | - | 593,492 | 593,492 | |
| Mikro kredit | - | - | 1,100 | 1,100 | |
| Mikro kewangan | - | - | 459,405 | 459,405 | |
| Kad kredit/caj | - | - | 411,953 | 411,953 | |
| Pinjaman/pembiayaan lain | - | - | 28,707 | 28,707 | |
| Kredit pusingan | - | - | 25 | 25 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 20,972,889 | 20,972,889 | |
| Aset-aset lain | | | | | |
| Faedah/untung belum terima | - | - | 54,353 | 54,353 | |
| Pelbagai belum terima | - | - | 157,806 | 157,806 | |
| Dividen belum terima | - | - | 2,641 | 2,641 | |
| Amaun terhutang dari syarikat subsidiari | - | - | 531 | 531 | |
| Amaun terhutang dari syarikat bersekutu | - | - | 6,579 | 6,579 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 221,910 | 221,910 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 21,194,799 | 21,194,799 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| Liabiliti kewangan | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | - | - | 24,163,269 | 24,163,269 | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | - | - | 1,735,258 | 1,735,258 | |
| Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi | - | - | 51,362 | 51,362 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |
| | - | - | 25,949,889 | 25,949,889 | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(d) Kaedah dan andaian

Kaedah dan andaian berikut digunakan untuk menganggar nilai saksama setiap kelas instrumen kewangan berikut:

(i) Tunai, dana jangka pendek dan peletakan dengan institusi kewangan

Amaun dibawa untuk wang tunai dan dana jangka pendek dan penempatan dengan institusi kewangan bersamaan nilai saksama disebabkan tempoh matang instrumen yang pendek.

(ii) Pelaburan sekuriti

Nilai saksama pelaburan sekuriti dagangan awam dianggarkan dari harga pasaran yang disebut harga pada tarikh pelaporan. Sekiranya tidak terdapat harga pasaran yang disebut harga bagi pelaburan sekuriti, anggaran munasabah bagi nilai saksama dikira berdasarkan kadar indikatif yang diperoleh daripada pihak ketiga.

Untuk pelaburan dalam sekuriti ekuiti, kejatuhan yang signifikan atau berterusan dalam nilai saksama di bawah kos merupakan bukti objektif rosotnilai. Dalam hal ini, Kumpulan dan Bank mengambilkira kejatuhan dalam nilai saksama melebihi 20% adalah signifikan dan kejatuhan dalam harga pasaran yang disebut harga selama sembilan bulan atau lebih itu adalah berterusan.

(iii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Nilai saksama pinjaman/pembiayaan kadar tetap dengan tempoh kematangan kurang daripada enam bulan dan pinjaman/pembiayaan kadar boleh ubah adalah dianggarkan lebih kurang amaun dibawa. Bagi pinjaman/pembiayaan berkadar tetap dengan tempoh kematangan lebih daripada enam bulan, nilai saksama adalah dianggarkan berdasarkan aliran wang tunai didiskaun menggunakan kadar pasaran semasa pinjaman/pembiayaan yang mempunyai persamaan risiko kredit dan kematangan.

Nilai saksama rosotnilai pinjaman/pembiayaan adalah diwakili oleh amaun dibawa, selepas ditolak dari sebarang elaun penilaian kolektif, sebagai amaun dijangka boleh diperolehi.

(iv) Belum terima dan belum bayar yang lain

Amaun dibawa bagi belum terima dan belum bayar yang lain adalah hampir bersamaan dengan nilai saksama disebabkan tempoh matang yang agak pendek.

(v) Pelaburan lain

Nilai saksama bagi pelaburan lain adalah berasaskan bahagian aset ketara bersih syarikat pelaburan tersebut pada akhir tempoh pelaporan.

(vi) Deposit daripada pelanggan dan institusi kewangan dan akaun pelaburan oleh pelanggan

Kumpulan dan Bank menganggap jumlah dibawa untuk keseluruhan deposit dan akaun pelaburan seperti deposit dan akaun pelaburan pelanggan bukan bank, dan deposit dan baki bank, ejen dan syarikat berkaitan, sebagai anggaran bersamaan dengan nilai saksama masing-masing memandangkan kebanyakannya perlu dibayar apabila dituntut dan bersifat jangka pendek.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

36. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(d) Kaedah dan andaian (Sambungan)

(vii) Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi

Nilai saksama bagi pinjaman daripada Bank Negara Malaysia dianggarkan menggunakan kaedah faedah efektif bagi pembiayaan yang digunakan untuk mendiskaunkan nilai kini atas pembayaran masa hadapan yang ditentukan bagi pembiayaan tersebut.

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL

Risiko takaful untuk Kumpulan termasuk kematian, morbiditi, perbelanjaan, lput, menyerahkan, pelaburan dan peristiwa malapetaka.

Kumpulan mempunyai dasar, garis panduan dan had dalam menguruskan risiko takaful. Pengurusan risiko termasuk pemilihan dan menilai risiko, kepelbagaiannya produk, pemantauan pengalaman sebenar, dan menggunakan takaful semula untuk mempelbagaikan risiko dan menghadkan potensi kerugian bersih.

Tidak semua risiko ditanggung oleh dana Risiko, dan maklumat lanjut boleh didapati dalam seksyen Andaian utama nota ini. Risiko yang khusus untuk pelbagai jenis sijil takaful diuraikan di bawah:

Kontrak takaful keluarga berkaitan pelaburan

Kontrak takaful keluarga berkaitan pelaburan terdiri daripada produk berkaitan pelaburan sumbangan berkala di mana boleh dilampirkan kepada pelbagai penunggang seperti perubatan, penyumbang, pendapatan hospital dan penunggang sengaja.

Kontrak takaful keluarga berkaitan bukan pelaburan

Kontrak takaful keluarga berkaitan bukan pelaburan terdiri daripada pelan perlindungan (untuk kematian, TPD dan penyakit kritis), pelan simpanan dan kredit berkaitan jumlah pengurangan pelan perlindungan yang dilindungi.

Kontrak takaful am

Kontrak takaful am terdiri daripada kebakaran, kemalangan diri, pampusan pekerja dan liabiliti majikan, liabiliti dan kejuruteraan dan lain-lain. Pelan utama ialah kebakaran di mana disediakan perlindungan terutamanya untuk rumah kediaman.

(a) Kontrak takaful keluarga

Tumpuan risiko takaful

Tumpuan risiko mungkin timbul apabila berlakunya sesuatu peristiwa atau siri peristiwa boleh memberi kesan ketara kepada kemampuan dana. Contoh peristiwa-peristiwa itu boleh termasuk bencana alam, influenza, wabak dan bencana di kawasan geografi tertentu.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

Tumpuan risiko takaful (Sambungan)

Risiko takaful juga timbul dari hak peserta membayar sumbangan dikurangkan atau tiada sumbangan di masa depan, atau untuk menamatkan kontrak sepenuhnya. Risiko ini akan memberi kesan kepada keuntungan masa hadapan tetapi ia juga akan mengurangkan liabiliti takaful kerana sifat tiada jaminan ke atas produk takaful kami. Wang yang tidak mencukupi dalam akaun peserta untuk membayar caj tabarru akan menyebabkan sijilnya luput. Risiko ini dibenarkan dalam andaian yang digunakan untuk mengukur liabiliti.

Strategi pengunderaitan memastikan bahawa portfolio sijil takaful ini juga pelbagai dari segi jenis dan tahap risiko. Ini dicapai dengan menguatkuasakan pemilihan risiko yang betul dan klasifikasi risiko.

Proses pemilihan risiko menentukan kumpulan risiko takaful yang boleh diterima supaya kepelbagaian jenis risiko takaful dicapai. Ini adalah untuk memastikan bahawa dalam setiap jenis risiko, terdapat penduduk yang cukup besar risiko untuk mengurangkan kepelbagaian hasil yang diharapkan.

Dalam proses klasifikasi sijil, sijil dikelaskan ke dalam kategori piawaian berasingan dan tahap sub piawaian. Pemilihan perubatan dan garis panduan pengunderaitan kewangan termasuk dalam prosedur pengunderaitan membolehkan penyerahan risiko takaful kepada kelas yang sesuai. Setiap kelas telah diubah caj takaful untuk menggambarkan kesihatan dan sejarah perubatan peserta.

Pengaturan takaful semula bagi risiko yang diambil oleh dana juga telah menghadkan pendedahan risiko dana. Terdapat had pengekalan maksimum bagi mana-mana perlindungan nyawa tunggal. Secara umumnya, dana mengekalkan risiko pihak lain rendah dengan mempunyai takaful semula dengan kedudukan kredit yang tinggi pengendali takaful semula.

Tumpuan risiko berdasarkan baki dana peserta

| KUMPULAN | Jumlah Kasar RM'000 | Takaful semula RM'000 | Jumlah Bersih RM'000 |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | | | |
| Wakaf | 1,786,838 | - | 1,786,838 |
| Bertempoh | 294,606 | - | 294,606 |
| Gadai janji | 232,513 | (1,785) | 230,728 |
| Jumlah dana takaful keluarga | 2,313,957 | (1,785) | 2,312,172 |
| Pada 31 Disember 2016 | | | |
| Wakaf | 1,420,642 | - | 1,420,642 |
| Bertempoh | 271,207 | - | 271,207 |
| Gadai janji | 185,603 | (4) | 185,599 |
| Jumlah dana takaful keluarga | 1,877,452 | (4) | 1,877,448 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

Andaian utama

Pertimbangan material dan analisis yang diperlukan dalam pilihan andaian untuk menentukan liabiliti. Tanggapan ini berdasarkan pengalaman lalu, data dalaman semasa dan indeks pasaran luar dan penanda aras yang mencerminkan harga pasaran semasa dan maklumat yang diterbitkan. Andaian yang digunakan dalam penilaian liabiliti berdasarkan anggaran yang wajar. Ini memastikan bahawa dana itu adalah dari segi kewangan buni untuk memenuhi obligasi peserta.

Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini. Andaian dinilai secara berterusan untuk memastikan penilaian yang realistik dan munasabah. Semakan ke atas anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran tersebut disemak dan dalam mana-mana tempoh masa depan.

Andaian utama anggaran liabiliti adalah sangat sensitif adalah seperti berikut:

Kematian dan morbiditi

Kumpulan berasal kematian anggaran atau morbiditi andaian terbaik bagi setiap jenis produk. Anggaran ini terbaik adalah berdasarkan kepada kajian yang diperolehi daripada portfolio yang sedia ada. Dalam amalan, kerana portfolio yang dikuasai oleh jualan perniagaan baru yang pengalaman yang dipengaruhi oleh pengunderaitan kesan pemilihan, yang terbaik anggaran andaian tidak ditubuhkan berdasarkan kepada pengalaman portfolio tetapi juga dengan merujuk kepada kadar risiko takaful semula jadual.

Pengunderaitan amalan mempengaruhi pengalaman mortaliti dan morbiditi dana. Pemantauan dan pengalaman kajian perlu dilakukan jika terdapat perubahan dalam amalan pengunderaitan.

Umur panjang

Kerana tiada produk anuiti, umur panjang bukan andaian penting bagi portfolio.

Pulangan pelaburan

Model operasi kontrak takaful adalah berdasarkan kepada caj Tabarru 'ditolak daripada dana peserta untuk bulanan dana Risiko. Risiko pelaburan adalah sebahagian besarnya disalurkan kepada para peserta. Hasilnya, dana Risiko tidak terdedah kepada pergerakan dalam kadar pulangan dan pasaran nilai aset asas.

Perbelanjaan

Perbelanjaan ditanggung sepenuhnya oleh pengendali takaful dan bukan dana takaful. Andaian perbelanjaan tidak memberi kesan kepada dana risiko.

Ketegaran

Ketegaran mempunyai kesan marginal kepada dana Takaful sebagai caj ditolak setiap bulan dan tuntutan yang dibayar hanya jika perakuan itu berkuatkuasa.

Kadar diskau

Kadar diskau mempunyai kesan yang besar ke atas peruntukan bagi liabiliti. kadar diskau yang lebih rendah akan meningkatkan peruntukan diperlukan sebagai pulangan pelaburan yang boleh didapati pada peruntukan yang lebih rendah. Sebaliknya, kadar diskau yang lebih tinggi mengurangkan peruntukan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

Sensitiviti

Analisis di bawah dilaksanakan untuk pergerakan yang mungkin berlaku dalam andaian utama dengan semua andaian lain kekal, menunjukkan kesan ke atas liabiliti kasar, liabiliti bersih, lebihan dan pengendali takaful untung atau rugi. Hubungan andaian-andaian akan mempunyai kesan yang besar dalam menentukan liabiliti tuntutan muktamad, tetapi untuk menunjukkan kesan yang disebabkan oleh perubahan dalam andaian, andaian terpaksa ditukar secara individu. Ia harus diperhatikan bahawa pergerakan dalam andaian ini adalah bukan linear. Maklumat sensitiviti juga akan berbeza-beza mengikut andaian ekonomi semasa.

KUMPULAN

| | | Kesan ke atas jumlah Perubahan pada andaian % | Kesan ke atas jumlah kasar liabiliti RM'000 | Kesan ke atas jumlah bersih liabiliti RM'000 | Kesan ke atas lebihan atau kerugian pengendali takaful RM'000 | Kesan ke atas keuntungan atau kerugian pengendali takaful RM'000 |
|--|------|--|--|---|--|--|
| Pada 31 Disember 2017 | | | | | | |
| Kematian/Morbiditi | +10 | 49,717 | 47,973 | (42,752) | (34,027) | |
| Pulangan pelaburan* | +/-1 | 36 | 6 | (6) | (1) | |
| Kadar luput dan tender yang ditetapkan | -10 | 517 | 490 | (490) | (285) | |
| Kadar diskau | -1 | 9,528 | 9,461 | (9,461) | (7,268) | |
| Pada 31 Disember 2016 | | | | | | |
| Kematian/Morbiditi | +10 | 39,831 | 39,303 | (33,307) | (27,512) | |
| Pulangan pelaburan* | +/-1 | 13 | 12 | (12) | (0) | |
| Kadar luput dan tender yang ditetapkan | -10 | 436 | 436 | (436) | (175) | |
| Kadar diskau | -1 | 7,319 | 7,319 | (7,319) | (1,251) | |

* Pulangan pelaburan +1%/-1% telah digunakan untuk sensitiviti pulangan pelaburan yang mana memberikan liabiliti yang lebih tinggi.

Andaian morbiditi mempunyai kesan terbesar sebagai perbelanjaan manfaat penunggang merupakan sebahagian besar daripada portfolio takaful.

Rangka Kerja Operasi pra-Takaful (TOF) perniagaan, kerugian dalam dana takaful keluarga dapat disokong oleh yuran wakalah pengurusan risiko dan jika tidak mencukupi, pinjaman tanpa faedah (Qard) disediakan oleh pengendali takaful dalam perintah itu. Lebihan dalam dana takaful keluarga akan digunakan untuk memenuhi caj pengurusan risiko sebelum mereka diedarkan kepada para peserta. Kerugian bagi perniagaan selepas TOF akan disokong oleh satu pinjaman tanpa faedah (Qard) daripada pengendali takaful.

Dalam sensitiviti di atas, kesan ke atas lebihan mengambil kira jumlah lebihan yang ada sebelum pengagihan lebihan yang timbul dan lebihan yang dibawa ke hadapan. Akibatnya, kesan kepada untung atau rugi pengendali takaful hanya akan berlaku jika tekanan menggunakan sepenuhnya jumlah lebihan yang ada seperti halnya dengan tekanan kematian di mana satu pinjaman tanpa faedah (Qard) daripada pengendali takaful akan dikeluarkan kepada membentulkan defisit dalam dana Tabarru.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(b) Kontrak takaful am

Tumpuan risiko takaful

Tumpuan risiko mungkin timbul apabila berlakunya sesuatu peristiwa atau siri peristiwa boleh memberi kesan ketara kepada kemampuan bayar dana. Ini boleh menjadi amat membebankan jika risiko tertumpu pada kawasan geografi tertentu. Untuk portfolio dana takaful am, ini bukanlah satu kebimbangan utama sebagai jenis kontrak terutamanya perlindungan kebakaran untuk rumah kediaman. Berkadar dan tak berkadar perjanjian takaful semula juga bagi memastikan bahawa dana boleh menahan risiko ini.

Jadual di bawah menunjukkan penumpuan liabiliti kontrak takaful am mengikut jenis kontrak berdasarkan sumbangan bertulis.

| KUMPULAN | Jumlah Kasar RM'000 | Takaful semula RM'000 | Jumlah Bersih RM'000 |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | | | |
| Kebakaran | 8,608 | (2,179) | 6,429 |
| Kemalangan peribadi | 162 | (342) | (180) |
| Jumlah sumbangan | 8,770 | (2,521) | 6,249 |
| Pada 31 Disember 2016 | | | |
| Kebakaran | 8,413 | (1,181) | 7,232 |
| Lain-lain kenderaan | - | (70) | (70) |
| Kemalangan peribadi | 205 | (196) | 9 |
| Jumlah sumbangan | 8,618 | (1,447) | 7,171 |

Andaian utama

Andaian utama yang mendasari anggaran liabiliti adalah bahawa pembangunan tuntutan masa depan akan mengikuti pola yang sama dengan pengalaman pembangunan tuntutan masa lalu.

Pertimbangan kualitatif tambahan digunakan untuk menilai sejauh mana trend masa lalu tidak boleh dikenakan pada masa akan datang, sebagai contoh, kejadian terpencil, perubahan dalam faktor-faktor luaran atau pasaran seperti sikap orang ramai terhadap tuntutan, keadaan ekonomi, tahap inflasi tuntutan, keputusan kehakiman dan perundangan, dan juga faktor-faktor dalaman seperti campuran portfolio, ciri-ciri sijil dan prosedur pengendalian tuntutan. Keadaan utama lain yang mempengaruhi kebolehpercayaan andaian termasuk kelewatan dalam penyelesaian.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(b) Kontrak takaful am (Sambungan)

Sensitiviti

Liabiliti tuntutan takaful am adalah sensitif kepada andaian utama yang ditunjukkan di bawah. Ia tidak mungkin untuk mengukur sensitiviti andaian tertentu, seperti, perubahan perundangan atau ketidakpastian dalam proses anggaran.

Analisis di bawah dilaksanakan untuk pergerakan yang mungkin berlaku dalam andaian utama dengan semua andaian lain kekal, menunjukkan kesan ke atas liabiliti kasar dan bersih dan lebihan pengunderaitan. Hubungan andaian-andaian akan mempunyai kesan yang besar dalam menentukan liabiliti tuntutan muktamad, tetapi untuk menunjukkan kesan yang disebabkan oleh perubahan dalam setiap andaian, andaian terpaksa ditukar secara individu. Ia harus diperhatikan bahawa pergerakan dalam andaian ini adalah bukan linear.

| KUMPULAN | Perubahan pada andaian % | Kesan ke atas jumlah kasar liabiliti RM'000 | Kesan ke atas jumlah bersih liabiliti RM'000 | Kesan ke atas lebihan RM'000 |
|------------------------------|--------------------------|---|--|------------------------------|
| | | | | |
| Pada 31 Disember 2017 | | | | |
| Purata tuntutan | +10 | 53 | 50 | (50) |
| Pada 31 Disember 2016 | | | | |
| Purata tuntutan | +10 | 98 | 56 | (56) |

Jadual perkembangan tuntutan

Jadual berikut menunjukkan anggaran tuntutan ditanggung terkumpul, termasuk tuntutan yang diberitahu dan yang berlaku tetapi tidak dilaporkan bagi setiap tahun kemalangan berturut-turut pada setiap tarikh laporan, bersama-sama dengan bayaran kumulatif sehingga kini.

Dalam menetapkan peruntukan untuk tuntutan, pertimbangan diberikan kepada kebarangkalian dan magnitud pengalaman masa depan yang lebih buruk daripada yang diandaikan dan melaksanakan tahap berhati-hati dalam menetapkan rizab apabila terdapat ketidakpastian yang besar. Secara umum, ketidaktentuan yang berkaitan dengan pengalaman tuntutan muktamad dalam tahun kemalangan adalah paling tinggi apabila tahun kemalangan adalah di peringkat awal pembangunan dan margin yang diperlukan untuk memberi keyakinan yang diperlukan dalam kecukupan peruntukan yang agak di tertinggi. Apabila tuntutan berkembang dan kos tuntutan muktamad menjadi lebih pasti, tahap relatif margin yang dikekalkan harus berkurangan.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN**37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)****(b) Kontrak takaful am (Sambungan)**

Jumlah liabiliti kasar kontrak takaful am untuk 2017:

| KUMPULAN Tahun kemalangan | 2012 | | 2013 | | 2014 | | 2015 | | 2016 | | 2017 | |
|--|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | dan sebelumnya RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | Jumlah RM'000 |
| Pada akhir tahun kemalangan | 13,159 | 3,824 | 7,176 | 573 | 923 | 1,655 | | | | | | |
| Selepas satu tahun | 12,366 | 3,060 | 4,468 | 340 | 721 | | | | | | | |
| Selepas dua tahun | 11,217 | 3,052 | 4,432 | 342 | | | | | | | | |
| Selepas tiga tahun | 10,680 | 3,041 | 4,430 | | | | | | | | | |
| Selepas empat tahun | 10,275 | 3,040 | | | | | | | | | | |
| Selepas lima tahun | 10,074 | | | | | | | | | | | |
| Anggaran semasa | 10,074 | 3,040 | 4,430 | 342 | 721 | 1,655 | 20,262 | | | | | |
| Anggaran terkumpul yang ditanggung (UL) | | | | | | | | | | | | |
| Pada akhir tahun kemalangan | (2,744) | (180) | (472) | (268) | (710) | (948) | | | | | | |
| Selepas satu tahun | (4,728) | (3,036) | (4,402) | (330) | (721) | | | | | | | |
| Selepas dua tahun | (9,050) | (3,036) | (4,429) | (332) | | | | | | | | |
| Selepas tiga tahun | (9,159) | (3,038) | (4,429) | | | | | | | | | |
| Selepas empat tahun | (9,197) | (3,038) | | | | | | | | | | |
| Selepas lima tahun | (10,074) | | | | | | | | | | | |
| Anggaran semasa | (10,074) | (3,038) | (4,429) | (332) | (721) | (948) | (19,542) | | | | | |
| Jumlah liabiliti kasar kontrak takaful am seperti di penyata kedudukan kewangan | - | 2 | 1 | 10 | - | 707 | 720 | | | | | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(b) Kontrak takaful am (Sambungan)

Jumlah liabiliti bersih kontrak takaful am untuk 2017:

| KUMPULAN Tahun kemalangan | 2012 dan sebelumnya | | 2013 | | 2014 | | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Jumlah RM'000 |
|---|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | |
| Pada akhir tahun kemalangan | 8,075 | | 2,015 | | 1,824 | | 561 | | 771 | | 1,606 | | |
| Selepas satu tahun | 6,528 | | 223 | | 612 | | 340 | | 589 | | | | |
| Selepas dua tahun | 5,328 | | 224 | | 559 | | 342 | | | | | | |
| Selepas tiga tahun | 4,926 | | 214 | | 557 | | | | | | | | |
| Selepas empat tahun | 4,898 | | 213 | | | | | | | | | | |
| Selepas lima tahun | 4,837 | | | | | | | | | | | | |
| Anggaran semasa | 4,837 | | 213 | | 557 | | 342 | | 589 | | 1,606 | | 8,144 |
| tuntutan terkumpul yang ditanggung (UL) | | | | | | | | | | | | | |
| Pada akhir tahun kemalangan | (1,966) | | (141) | | (326) | | (268) | | (576) | | (937) | | |
| Selepas satu tahun | (4,064) | | (210) | | (546) | | (330) | | (589) | | | | |
| Selepas dua tahun | (4,246) | | (210) | | (556) | | (332) | | | | | | |
| Selepas tiga tahun | (4,326) | | (212) | | (556) | | | | | | | | |
| Selepas empat tahun | (4,364) | | (212) | | | | | | | | | | |
| Selepas lima tahun | (4,837) | | | | | | | | | | | | |
| Anggaran semasa | (4,837) | | (212) | | (556) | | (332) | | (589) | | (937) | | (7,463) |
| Jumlah liabiliti bersih kontrak takaful am seperti di penyata kedudukan kewangan | - | | 1 | | 1 | | 10 | | - | | 669 | | 681 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(b) Kontrak takaful am (Sambungan)

Jumlah liabiliti kasar kontrak takaful am untuk 2016:

KUMPULAN Tahun kemalangan

| | 2011 dan sebelumnya RM'000 | 2012 RM'000 | 2013 RM'000 | 2014 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Pada akhir tahun kemalangan | 12,256 | 903 | 3,824 | 7,176 | 573 | 923 | |
| Selepas satu tahun | 11,601 | 765 | 3,060 | 4,468 | 340 | | |
| Selepas dua tahun | 10,527 | 690 | 3,052 | 4,432 | | | |
| Selepas tiga tahun | 9,994 | 686 | 3,041 | | | | |
| Selepas empat tahun | 9,603 | 671 | | | | | |
| Selepas lima tahun | 9,588 | | | | | | |
| Anggaran semasa | | | | | | | |
| tuntutan terkumpul yang ditanggung (UL) | | | | | | | |
| Pada akhir tahun kemalangan | (2,581) | (163) | (180) | (472) | (268) | (710) | |
| Selepas satu tahun | (4,098) | (631) | (3,036) | (4,402) | (330) | | |
| Selepas dua tahun | (8,419) | (631) | (3,036) | (4,429) | | | |
| Selepas tiga tahun | (8,527) | (632) | (3,038) | | | | |
| Selepas empat tahun | (8,527) | (670) | | | | | |
| Selepas lima tahun | (8,527) | | | | | | |
| Anggaran semasa | | | | | | | |
| bayaran kumulatif sehingga kini | | | | | | | |
| (8,527) | (670) | (3,038) | (4,429) | (330) | (710) | (17,704) | |

Jumlah liabiliti kasar kontrak takaful am seperti di penyata kedudukan kewangan

| | | | | | | |
|-------|---|---|---|----|-----|-------|
| 1,061 | 1 | 3 | 3 | 10 | 213 | 1,291 |
|-------|---|---|---|----|-----|-------|

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(b) Kontrak takaful am (Sambungan)

Jumlah liabiliti bersih kontrak takaful am untuk 2016:

| KUMPULAN Tahun kemalangan | 2011 dan sebelumnya RM'000 | 2012 RM'000 | 2013 RM'000 | 2014 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Pada akhir tahun kemalangan | | | | | | | |
| Selepas satu tahun | 7,357 | 717 | 2,015 | 1,824 | 561 | 771 | |
| Selepas dua tahun | 5,939 | 588 | 223 | 612 | 340 | | |
| Selepas tiga tahun | 4,760 | 568 | 224 | 559 | | | |
| Selepas empat tahun | 4,359 | 567 | 214 | | | | |
| Selepas lima tahun | 4,346 | 552 | | | | | |
| Anggaran semasa | 4,339 | 552 | 214 | 559 | 340 | 771 | 6,775 |
| tuntutan terkumpul yang ditanggung (UL) | | | | | | | |
| Padam akhir tahun kemalangan | (1,829) | (137) | (142) | (326) | (268) | (576) | |
| Selepas satu tahun | (3,553) | (512) | (210) | (546) | (330) | | |
| Selepas dua tahun | (3,734) | (512) | (210) | (556) | | | |
| Selepas tiga tahun | (3,813) | (513) | (212) | | | | |
| Selepas empat tahun | (3,813) | (551) | | | | | |
| Selepas lima tahun | (3,813) | | | | | | |
| Anggaran semasa | (3,813) | (551) | (212) | (556) | (330) | (576) | (6,038) |
| Jumlah liabiliti bersih kontrak takaful am seperti di penyata kedudukan kewangan | 526 | 1 | 2 | 3 | 10 | 195 | 737 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

38. PENGURUSAN MODAL

Pematuhan modal

Bank Negara Malaysia (BNM) menetapkan dan memantau keperluan modal secara keseluruhan bagi Kumpulan dan Bank.

Berkuatkuasa daripada 22 Februari 2008, Kumpulan dan Bank dikehendaki mematuhi garis panduan yang ditetapkan di dalam rangka kerja kecukupan modal berhubung dengan pematuhan modal.

(a) Keperluan modal Kumpulan dan Bank dianalisis kepada dua tahap modal seperti berikut:

- (i) Modal Tahap I merangkumi rizab am, rizab modal, keuntungan tertahan, kepentingan bukan kawalan dan pelarasan pematuhan lain yang berkaitan dengan item yang termasuk di dalam ekuiti tetapi diambilkira secara berbeza untuk tujuan kecukupan modal,
- (ii) Modal Tahap II merangkumi geran kerajaan, rizab pematuhan dan peruntukan rosotnilai kolektif (terhad kepada portfolio kredit seperti penilaian ke atas kerugian lepas di bawah metodologi MFRS 139).

(b) Pelbagai had diguna pakai terhadap elemen asas modal iaitu:

- (i) Jika Modal Tahap I kurang atau bersamaan dengan sifar, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan sifar.
- (ii) Jika Modal Tahap I kurang atau bersamaan dengan jumlah Modal Tahap II, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan Modal Tahap I atau, jika Modal Tahap I melebihi atau bersamaan dengan jumlah Modal Tahap II, maka modal maksima yang dibenarkan untuk Modal Tahap II bersamaan jumlah Modal Tahap II.
- (iii) Jika modal maksima dibenarkan untuk Modal Tahap II melebihi atau bersamaan jumlah pelaburan dalam subsidiari dan pelaburan dalam ekuiti bagi institusi perbankan asing/domestik, maka modal teras bersamaan Modal Tahap I.
- (iv) Jika modal maksima dibenarkan untuk Modal Tahap II kurang atau bersamaan jumlah pelaburan dalam subsidiari dan pelaburan dalam modal bagi institusi perbankan asing/domestik, maka modal teras bersamaan asas modal.
- (v) Pelaburan terhadap nisbah modal merangkumi pelaburan dalam saham yang tidak boleh ditolak daripada asas modal dan unit amanah dan pegangan harta amanah dan pelaburan dalam aset tetap dan harta tanah untuk jualan yang dipegang melebihi jangkamasa tertentu terhadap asas modal.
- (vi) Modal minima mutlak adalah RM300 juta dan kadar nisbah risiko wajaran modal minimum dibenarkan ialah pada tahap 8% setiap masa. Penyelenggaraan terhadap rizab modal perlu dilaksanakan apabila kadar nisbah risiko wajaran modal berada di bawah tahap 16%.

Berkuat kuasa mulai 1 November 2016, Kumpulan dan Bank mengikuti peruntukan yang ditetapkan, mengikut arahan Bank Negara Malaysia dalam JP2/DFI/BSN/CRR bertarikh 23 September 2016. Bank dikehendaki untuk menyediakan modal bagi risiko operasi bersamaan dengan Pendekatan Petunjuk Asas (BIA) sebagai penampang bagi kerugian operasi yang berpotensi.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

38. PENGURUSAN MODAL (Sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan Nisbah Modal Berwajaran Risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

| | KUMPULAN | | BANK | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 | 2017 RM'000 | 2016 RM'000 |
| Modal Tahap I | | | | |
| Rizab am | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Keuntungan tertahan | 1,303,685 | 1,202,121 | 1,196,095 | 1,102,585 |
| Rizab modal | 1,101,240 | 971,240 | 1,101,240 | 971,240 |
| Kepentingan bukan kawalan | 194,908 | 156,729 | - | - |
| | 2,699,833 | 2,430,090 | 2,397,335 | 2,173,825 |
| Tolak: Aset cukai tertunda | (92,871) | (79,410) | (92,843) | (78,665) |
| Jumlah Modal Tahap I | 2,606,962 | 2,350,680 | 2,304,492 | 2,095,160 |
| Modal Tahap II | | | | |
| Geran Kerajaan | 360,293 | 381,023 | 360,293 | 381,023 |
| Rizab pematuhan | 131,283 | 131,283 | 131,283 | 131,283 |
| Rosotnilai kolektif bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak rosotnilai | 215,854 | 205,166 | 215,854 | 205,166 |
| Jumlah Modal Tahap II | 707,430 | 717,472 | 707,430 | 717,472 |
| Tolak: Pelaburan dalam subsidiari (Nota 9) | - | - | (53,000) | (53,000) |
| Modal Asas | 3,314,392 | 3,068,152 | 2,958,922 | 2,759,632 |
| Nisbah modal teras | 13.65% | 12.74% | 12.32% | 11.58% |
| Nisbah modal berwajaran risiko | | | | |
| Caj Modal Risiko Operasi | 12.11% | 11.33% | 10.91% | 10.27% |
| Nisbah modal berwajaran risiko | 17.35% | 16.63% | 15.82% | 15.25% |
| Nisbah modal berwajaran risiko | | | | |
| Caj Modal Risiko Operasi | 15.40% | 14.79% | 14.00% | 13.53% |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

38. PENGURUSAN MODAL (Sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan pecahan aset berwajaran risiko kasar dalam pelbagai kategori wajaran risiko:

| | KUMPULAN | | | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Prinsipal | Berwajaran | Prinsipal | Berwajaran |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| 0% | 5,907,940 | - | 6,755,647 | - |
| 10% | - | - | - | - |
| 20% | 759,652 | 151,930 | 578,855 | 115,771 |
| 50% | 9,081,949 | 4,540,975 | 8,650,620 | 4,325,310 |
| 100% | 14,405,035 | 14,405,035 | 14,011,280 | 14,011,280 |
| | <u>30,154,576</u> | <u>19,097,940</u> | <u>29,996,402</u> | <u>18,452,361</u> |

| | BANK | | | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Prinsipal | Berwajaran | Prinsipal | Berwajaran |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| 0% | 5,772,498 | - | 6,661,812 | - |
| 10% | - | - | - | - |
| 20% | 759,652 | 151,930 | 578,855 | 115,771 |
| 50% | 9,081,949 | 4,540,975 | 8,650,620 | 4,325,310 |
| 100% | 14,014,115 | 14,014,115 | 13,654,501 | 13,654,501 |
| | <u>29,628,214</u> | <u>18,707,020</u> | <u>29,545,788</u> | <u>18,095,582</u> |

| | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Aset Berwajaran Risiko Operasi | <u>2,423,822</u> | <u>2,299,238</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2017

| | NOTA | KUMPULAN/BANK 2017 | KUMPULAN/BANK 2016 |
|---|------|-----------------------|-----------------------|
| | | RM'000 | RM'000 |
| ASET | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | (a) | 29,001 | 163,158 |
| Sekuriti tersedia untuk jualan | (b) | 676,308 | 948,067 |
| Pendahuluan dan pembiayaan | (c) | 14,519,159 | 14,015,142 |
| Aset-aset lain | (e) | 239,256 | 400,576 |
| Hartanah, loji dan kelengkapan | | 352 | 74 |
| Aset cukai tertunda | | - | 1,782 |
| Jumlah Aset | | 15,464,076 | 15,528,799 |
| LIABILITI DAN DANA MODAL | | | |
| PERBANKAN ISLAM | | | |
| Deposit daripada pelanggan | (f) | 9,685,050 | 10,063,834 |
| Akaun pelaburan oleh pelanggan | (g) | 3,308,709 | 2,890,259 |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (h) | 815,512 | 1,007,743 |
| Liabiliti-liabiliti lain | | 207,546 | 230,725 |
| Jumlah Liabiliti | | 14,016,817 | 14,192,561 |
| DANA MODAL PERBANKAN ISLAM | | | |
| Dana perbankan Islam | | 80,000 | 80,000 |
| Rizab | | 1,367,259 | 1,256,238 |
| Jumlah Dana Modal Perbankan Islam | | 1,447,259 | 1,336,238 |
| Jumlah Liabiliti dan Dana Modal Perbankan Islam | | 15,464,076 | 15,528,799 |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

| | | KUMPULAN/BANK | |
|---|-------------|----------------------|------------------|
| | NOTA | 2017 | 2016 |
| | | RM'000 | RM'000 |
| Hasil | (j) | <u>1,042,541</u> | <u>1,036,381</u> |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit Elaun bagi kerugian ke atas pendahuluan dan pembiayaan bersih | (k) | 943,644 | 945,856 |
| Pendapatan diagihkan kepada penyimpan | (l) | (98,999) | (111,932) |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal perbankan Islam | (m) | (307,436) | (395,512) |
| Jumlah pendapatan bersih | (n) | <u>98,897</u> | <u>90,525</u> |
| Perbelanjaan operasi lain | (o) | <u>636,106</u> | <u>528,937</u> |
| Keuntungan sebelum zakat | | <u>(527,229)</u> | <u>(470,169)</u> |
| Zakat | (q) | <u>108,877</u> | <u>58,768</u> |
| Keuntungan bagi tahun semasa | | <u>(1,000)</u> | <u>(3,000)</u> |
| | | <u>107,877</u> | <u>55,768</u> |
| Pendapatan komprehensif yang lain selepas ditolak zakat: | | | |
| Nilai saksama sekuriti tersedia untuk jualan | | <u>3,144</u> | <u>2,430</u> |
| Jumlah pendapatan komprehensif yang lain tahun semasa | | <u>3,144</u> | <u>2,430</u> |
| Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa | | <u>111,021</u> | <u>58,198</u> |
| Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti yang dilaporkan dalam penyata pendapatan komprehensif Kumpulan dan Bank seperti berikut: | | | |
| | | KUMPULAN/BANK | |
| | NOTA | 2017 | 2016 |
| | | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan | (j) | 934,907 | 897,927 |
| Pendapatan daripada pelaburan dana pendeposit lain dan dana modal perbankan Islam | (j) | 35,235 | 15,018 |
| Pendapatan lain | (j) | 72,399 | 123,436 |
| Pendapatan diagihkan kepada penyimpan | (m) | <u>(307,436)</u> | <u>(395,512)</u> |
| Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti yang dilaporkan dalam penyata pendapatan Kumpulan dan Bank | | <u>735,105</u> | <u>640,869</u> |
| Yang mana: | | | |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan yang rosotnilai | | <u>10,568</u> | <u>13,055</u> |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA PERUBAHAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM BAGI TAHUN BERAKHIR PADA 31 DISEMBER 2017

KUMPULAN/BANK

| | | <i>Tidak boleh diagihkan-----/</i> | | <i>Boleh diagihkan</i> | |
|---|---------|------------------------------------|------------|------------------------|------------------|
| Dana | Rizab | Rizab | Penyamaan | Keuntungan | Jumlah |
| Perbankan | Nilai | Saksama | Pematuhan* | Tertahan | Rizab |
| Islam | Saksama | Pematuhan* | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pada 1 Januari 2016 | | | | | |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | - | - | - | - | 55,768 |
| Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa | - | 2,430 | - | - | 2,430 |
| Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa | | 2,430 | - | - | 55,768 |
| Pematuhan rizab penyamaan keuntungan: | | | | | |
| Peruntukan sepanjang tahun semasa | - | - | - | 1,479 | (1,479) |
| Penggunaan rizab | - | - | - | (1,479) | 1,479 |
| Pada 31 Disember 2016 / 1 Januari 2017 | | | | | |
| Keuntungan bersih pada tahun semasa | 80,000 | 2,234 | 99,522 | 42,849 | 1,111,633 |
| Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa | - | - | - | - | 107,877 |
| Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa | | 3,144 | - | - | 3,144 |
| Pematuhan rizab penyamaan keuntungan: | | | | | |
| Peruntukan sepanjang tahun semasa | - | - | - | 107,877 | 111,021 |
| Penggunaan rizab | - | - | - | (42,849) | 42,849 |
| Pada 31 Disember 2017 | | | | | |
| | 80,000 | 5,378 | 99,522 | - | 1,262,359 |
| | | | | | 1,447,259 |

* Rizab pematuhan diselenggarakan menurut arahan JDKP/8808/13/5/01 Bank Negara Malaysia bertarikh 4 Februari 2014 dengan menjumlahkan peruntukan rosotnilai kolektif dan rizab berkanun di mana seujarnya ia tidak kurang daripada 1.2% daripada jumlah pendahuluan dan pembayaran selepas ditolak peruntukan rosotnilai individu.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI | | | |
| Keuntungan sebelum zakat | 108,877 | 58,768 | |
| Pelarasan untuk: | | | |
| Pelunasan tambahan diskau | (2,447) | (1,041) | |
| Susut nilai hartaanah, loji dan kelengkapan | 12 | 52 | |
| Hartaanah, loji dan kelengkapan dihapuskira | 36 | - | |
| Pelarasan hartaanah, loji dan kelengkapan | 28 | (6) | |
| Rosotnilai kolektif untuk pendahuluan dan pembiayaan | (23,962) | 106,332 | |
| Hutang lapuk diperoleh semula | (8,085) | (4,704) | |
| Peruntukan untuk hutang ragu | | | |
| termasuk dalam aset lain dimasukkan semula | 499 | (53) | |
| Hutang lapuk dihapuskira | 131,046 | 10,304 | |
| Keuntungan bersih daripada pelupusan sekuriti pelaburan | <u>(4,248)</u> | <u>(44)</u> | |
| Untung operasi sebelum perubahan modal kerja | 201,756 | 169,608 | |
| Perubahan dalam pendahuluan dan pembiayaan | (601,234) | (659,059) | |
| Perubahan dalam aset-aset lain | 160,821 | 1,246,313 | |
| Perubahan dalam deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | 39,666 | (515,493) | |
| Peningkatan dalam deposit dan penempatan institusi kewangan | (192,231) | 518,977 | |
| Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain | (23,047) | (63,763) | |
| Rizab penyamaan keuntungan | - | (7,425) | |
| Aliran tunai (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti operasi | <u>(414,269)</u> | <u>689,158</u> | |
| Zakat dibayar | (1,132) | (2,334) | |
| Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti operasi | <u>(415,401)</u> | <u>686,824</u> | |
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN | | | |
| Terimaan daripada pelupusan hartaanah, loji dan kelengkapan | - | 22 | |
| Pembelian hartaanah, loji dan kelengkapan | (354) | - | |
| Pembelian bersih pelaburan sekuriti | (755,254) | (755,254) | |
| Terimaan daripada pelupusan perlaburan sekuriti | <u>1,036,852</u> | <u>102,471</u> | |
| Tunai bersih dihasilkan/(digunakan dalam) daripada aktiviti pelaburan | <u>281,244</u> | <u>(652,761)</u> | |
| (PENURUNAN)/KENAIKAN BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI | | | |
| TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN | <u>(134,157)</u> | <u>34,063</u> | |
| TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN | <u>163,158</u> | <u>129,095</u> | |
| TUNAI DAN KESETARAAN TERDIRI DARIPADA: | <u>29,001</u> | <u>163,158</u> | |
| Tunai dan dana jangka pendek (Nota 39 (a)) | <u>29,001</u> | <u>163,158</u> | |

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(a) Tunai dan dana jangka pendek

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------------|-----------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain | 8,161 | 7,458 |
| Tunai dalam tuntutan dan penempatan deposit yang matang dalam tempoh satu bulan | <u>20,840</u> | <u>155,700</u> |
| | <u><u>29,001</u></u> | <u><u>163,158</u></u> |

(b) Sekuriti tersedia untuk Jualan

Pada nilai saksama:

Instrumen pasaran wang:

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | 334,581 | 950,900 |
| Bon Jaminan Kerajaan | <u>342,113</u> | <u>-</u> |
| | <u><u>676,694</u></u> | <u><u>950,900</u></u> |
| Tolak: Pelunasan premium tolak penambahan diskaun bersih Sekuriti tersedia untuk jualan | <u>(386)</u> | <u>(2,833)</u> |
| | <u><u>676,308</u></u> | <u><u>948,067</u></u> |

Struktur kematangan sekuriti tersedia untuk jualan

| | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Matang dalam tempoh satu tahun | 100,883 | - |
| Lebih dari satu tahun | <u>575,425</u> | <u>948,067</u> |
| | <u><u>676,308</u></u> | <u><u>948,067</u></u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan pembiayaan

(i) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pendahuluan dan pembiayaan bertempoh | | | |
| Pembiayaan perumahan | 21,072,889 | 19,400,251 | |
| Pembiayaan persendirian | 9,729,644 | 10,464,965 | |
| Sewa beli belum terima | 972,829 | 515,569 | |
| Pembiayaan bertempoh yang lain | 28 | 2,119 | |
| Mikro kewangan | 137,320 | 127,434 | |
| Pembiayaan kakitangan | 48,729 | 46,068 | |
| Kad kredit/caj | 366,878 | 335,473 | |
| Tolak: Pendapatan belum diiktiraf | (17,517,871) | (16,561,488) | |
| Jumlah pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>14,810,446</u> | <u>14,330,391</u> | |
| Tolak: Elaun rosotnilai untuk | | | |
| pendahuluan dan pembiayaan | | | |
| Rosotnilai kolektif | (291,287) | (315,249) | |
| Jumlah pendahuluan dan pembiayaan bersih | <u>14,519,159</u> | <u>14,015,142</u> | |

(ii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|----------|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Individu | <u>14,810,446</u> | <u>14,330,391</u> | |

(iii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut sensitiviti kadar keuntungan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kadar tetap | | | |
| Pembiayaan perumahan | 675,700 | 754,530 | |
| Sewa beli belum terima | 797,334 | 420,594 | |
| Mikro kewangan | 111,668 | 103,274 | |
| Pembiayaan bertempoh yang lain | 7,412,005 | 7,738,368 | |
| Kadar boleh ubah | | | |
| Kadar pembiayaan asas-tokok | 5,812,538 | 5,312,538 | |
| Kos-tokok | 1,201 | 1,087 | |
| | <u>14,810,446</u> | <u>14,330,391</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan Pembiayaan (Sambungan)

(iv) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut sector

| | KUMPULAN/BANK | | KUMPULAN/BANK | |
|--------------------------------------|-------------------|--|-------------------|--|
| | 2017 | | 2016 | |
| | RM'000 | | RM'000 | |
| Pembelian harta tanah perumahan | 6,488,238 | | 6,067,068 | |
| Pembelian kendaraan pengangkutan | 797,334 | | 420,594 | |
| Pembelian barang pengguna tahan lama | 28 | | 2,119 | |
| Kredit penggunaan | 7,046,300 | | 7,401,863 | |
| Kad kredit | 366,878 | | 335,473 | |
| Mikro kewangan | 111,668 | | 103,274 | |
| | <u>14,810,446</u> | | <u>14,330,391</u> | |

(v) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut agihan geografi

| | KUMPULAN/BANK | | KUMPULAN/BANK | |
|-----------------|-------------------|--|-------------------|--|
| | 2017 | | 2016 | |
| | RM'000 | | RM'000 | |
| Kedah/Perlis | 928,430 | | 943,488 | |
| Pulau Pinang | 1,042,792 | | 1,005,703 | |
| Perak | 1,157,916 | | 1,136,580 | |
| Selangor | 2,532,233 | | 2,346,300 | |
| Kuala Lumpur | 2,713,947 | | 2,596,116 | |
| Melaka | 677,712 | | 643,673 | |
| Negeri Sembilan | 702,559 | | 689,087 | |
| Johor | 1,280,551 | | 1,178,211 | |
| Pahang | 805,791 | | 806,633 | |
| Kelantan | 1,103,524 | | 1,089,181 | |
| Terengganu | 829,489 | | 831,641 | |
| Sarawak | 433,398 | | 453,018 | |
| Sabah | 602,104 | | 610,760 | |
| | <u>14,810,446</u> | | <u>14,330,391</u> | |

(vi) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kematangan kontrak residual

| | KUMPULAN/BANK | | KUMPULAN/BANK | |
|---------------------------------------|-------------------|--|-------------------|--|
| | 2017 | | 2016 | |
| | RM'000 | | RM'000 | |
| Matang dalam tempoh satu tahun | 27,116 | | 396,275 | |
| Melebihi satu tahun hingga tiga tahun | 186,089 | | 224,976 | |
| Melebihi tiga tahun hingga lima tahun | 438,495 | | 492,790 | |
| Melebihi lima tahun | 14,158,746 | | 13,216,350 | |
| | <u>14,810,446</u> | | <u>14,330,391</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan Pembiayaan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kontrak

| KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2017 | Bai' Bithaman Ajil RM'000 | Bai' Inah RM'000 | Ujrah RM'000 | Murabahah RM'000 | Tawarruq RM'000 | Ijarah RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|------------------------------------|------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|
| Pembiayaan bertempoh | | | | | | | |
| Pembiayaan perumahan | 17,798,026 | - | - | - | 3,274,863 | - | 21,072,889 |
| Pembiayaan persendirian | - | 9,728,768 | - | - | 876 | - | 9,729,644 |
| Sewa beli belum terima | - | - | - | - | - | 972,829 | 972,829 |
| Pembiayaan bertempoh yang lain | - | - | - | 28 | - | - | 28 |
| Mikro kewangan | - | - | - | 18,235 | 119,085 | - | 137,320 |
| Pembiayaan kakitangan | - | 10,978 | - | - | 37,751 | - | 48,729 |
| Kad kredit/caj | - | - | 366,878 | - | - | - | 366,878 |
| Tolak: Pendapatan belum diiktiraf | (13,119,705) | (2,731,828) | - | (950) | (1,489,893) | (175,495) | (17,517,871) |
| Jumlah pendahuluan dan pembiayaan kasar | 4,678,321 | 7,007,918 | 366,878 | 17,313 | 1,942,682 | 797,334 | 14,810,446 |
| Tolak: | | | | | | | |
| Elaun rosot nilai untuk pendahuluan dan pembiayaan | | | | | | | |
| Rosot nilai kolektif | (173,248) | (63,059) | (24,697) | (3,499) | (10,588) | (16,196) | (291,287) |
| Jumlah pendahuluan dan pembiayaan bersih | 4,505,073 | 6,944,859 | 342,181 | 13,814 | 1,932,094 | 781,138 | 14,519,159 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan Pembentukan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembentukan mengikut kontrak (Sambungan)

| KUMPULAN/BANK | Bai' | Bai' | Ujrah | Murabahah | Tawarruq | Ijarah | Jumlah |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|
| Pada 31 Disember 2016 | Bithaman | Inah | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Jenis/kontrak Syariah | Ajil | | | | | | |
| Pembentukan bertempoh | | | | | | | |
| Pembentukan perumahan | 18,505,880 | - | - | - | - | 894,371 | - |
| Pembentukan persendirian | - | 10,267,359 | - | - | - | 197,606 | - |
| Sewa beli belum terima | - | - | - | - | - | - | 515,569 |
| Pembentukan bertempoh yang lain | - | - | - | - | 2,119 | - | 2,119 |
| Mikro kewangan | - | - | - | - | 30,370 | 97,064 | - |
| Pembentukan kakitangan | - | 24,272 | - | - | - | 21,796 | - |
| Kad kredit/caj | - | - | 335,473 | - | - | - | 335,473 |
| Tolak: Pendapatan belum diiktiraf | (12,913,724) | (3,204,527) | - | (2,381) | (345,881) | (94,975) | (16,561,488) |
| Jumlah pendahuluan dan pembentukan kasar | <u>5,592,156</u> | <u>7,087,104</u> | <u>335,473</u> | <u>30,108</u> | <u>864,956</u> | <u>420,594</u> | <u>14,330,391</u> |
| Tolak: | | | | | | | |
| Elaun rosot nilai untuk pendahuluan dan pembentukan | | | | | | | |
| Rosot nilai kolektif | (127,272) | (118,977) | (31,258) | (10,157) | (16,008) | (11,577) | (315,249) |
| Jumlah pendahuluan dan pembentukan bersih | <u>5,464,884</u> | <u>6,968,127</u> | <u>304,215</u> | <u>19,951</u> | <u>848,948</u> | <u>409,017</u> | <u>14,015,142</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

(i) Pergerakan dalam pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|------------------|-----------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pada awal tahun | 231,321 | 165,127 | |
| Diklasifikasikan sebagai rosotnilai dalam tahun semasa | 144,165 | 112,630 | |
| Diklasifikasikan semula sebagai tidak rosotnilai pada tahun semasa | (43,179) | (30,649) | |
| Amaun dihapuskira | <u>(122,457)</u> | <u>(15,787)</u> | |
| Pada akhir tahun | <u>209,850</u> | <u>231,321</u> | |
| Nisbah pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai kepada pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>1.42%</u> | <u>1.61%</u> | |

(ii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut sektor

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pembelian hartanah perumahan | 144,131 | 89,432 | |
| Pembelian kenderaan pengangkutan | 7,048 | 3,711 | |
| Kad kredit | 5,263 | 17,530 | |
| Mikro kewangan | 10,472 | 9,892 | |
| Pembelian barang pengguna tahan lama | - | 2,123 | |
| Kredit penggunaan | <u>42,936</u> | <u>108,633</u> | |
| | <u>209,850</u> | <u>231,321</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai (Sambungan)

(iii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut agihan geografi

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kedah/Perlis | 11,960 | 15,664 | |
| Pulau Pinang | 14,938 | 14,194 | |
| Perak | 15,695 | 17,011 | |
| Selangor | 43,606 | 39,158 | |
| Kuala Lumpur | 46,365 | 61,098 | |
| Melaka | 12,721 | 12,709 | |
| Negeri Sembilan | 16,324 | 18,872 | |
| Johor | 12,251 | 7,662 | |
| Pahang | 6,687 | 8,992 | |
| Kelantan | 13,090 | 15,882 | |
| Terengganu | 10,892 | 9,739 | |
| Sarawak | 1,107 | 3,739 | |
| Sabah | 4,214 | 6,601 | |
| | <u><u>209,850</u></u> | <u><u>231,321</u></u> | |

(iv) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Rosotnilai kolektif: | | | |
| Pada awal tahun | 315,249 | 208,917 | |
| Kerugian rosotnilai diiktiraf (Nota 39 (1)) | 210,625 | 209,051 | |
| Amaun pemulihan hutang yang dimasuk kira semula (Nota 39 (1)) | <u>(234,587)</u> | <u>(102,719)</u> | |
| Pada akhir tahun | <u>291,287</u> | <u>315,249</u> | |
| Portfolio peruntukan rosotnilai | | | |
| sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>1.97%</u> | <u>2.20%</u> | |
| Portfolio elaun rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar | <u>2.64%</u> | <u>2.89%</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(e) Aset-aset lain

| | KUMPULAN/BANK | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan belum terima | 4,387 | 7,361 |
| Pelbagai belum terima | 234,869 | 393,215 |
| | <u>239,256</u> | <u>400,576</u> |

(f) Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan

(i) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

| | KUMPULAN/BANK | |
|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Dana Murabahah | | (Dinyatakan semula) |
| Deposit tetap | 6,916,898 | 6,265,319 |
| Deposit borong | | |
| Deposit pasaran wang | 60,000 | 600,000 |
| Lain-lain | - | 355,863 |
| Dana Wadiah | | |
| Deposit simpanan | 2,704,217 | 2,838,476 |
| Lain-lain | 3,935 | 4,176 |
| | <u>9,685,050</u> | <u>10,063,834</u> |

(ii) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

| | KUMPULAN/BANK | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Kerajaan dan badan berkanun | 2,313,165 | 1,400,525 |
| Perusahaan perniagaan | 3,279,071 | 4,066,074 |
| Individu | 3,653,782 | 4,323,699 |
| Lain-lain | 439,032 | 273,536 |
| | <u>9,685,050</u> | <u>10,063,834</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(f) Deposit daripada pelanggan (Sambungan)

(iii) Struktur kematangan deposit tetap

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Matang dalam tempoh enam bulan | 2,086,853 | 3,080,317 | |
| Lebih enam bulan hingga satu tahun | 637,247 | 2,516,184 | |
| Lebih satu tahun hingga tiga tahun | 4,192,798 | 668,818 | |
| | <u>6,916,898</u> | <u>6,265,319</u> | |

(g) Akaun pelaburan oleh pelanggan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---------------------------|------------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Dana Mudharabah | | | |
| Akaun pelaburan tanpa had | <u>3,308,709</u> | <u>2,890,259</u> | |

Sijil Simpanan Premium (SSP) yang ditawarkan oleh Bank, yang distrukturkan menggunakan kontrak Mudharabah, hendaklah dikelaskan sebagai akaun pelaburan di bawah DFIA. Dalam hal ini, SSP distrukturkan menggunakan Mudharabah untuk membolehkan Bank untuk menawarkan hadiah cabutan bertuah kepada pelabur dan Kerajaan Malaysia bersetuju untuk terus menjamin Bank untuk membayar balik pelaburan prinsipal kepada pelabur.

(h) Deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|-------------------------|----------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Institusi kewangan lain | <u>815,512</u> | <u>1,007,743</u> | |

Struktur kematangan deposit dan penempatan bank dan institusi kewangan lain

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|----------------|------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Matang dalam tempoh enam bulan | 755,156 | 898,954 | |
| Lebih enam bulan hingga satu tahun | 6,191 | 10,558 | |
| Lebih satu tahun hingga tiga tahun | 54,165 | 98,231 | |
| | <u>815,512</u> | <u>1,007,743</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(i) Rizab penyamaan keuntungan (PER)

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pada awal tahun | - | 7,425 |
| Amaun yang diagihkan kepada pendeposit | - | <u>(7,425)</u> |
| Pada akhir tahun | - | - |
| | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> |

(j) Hasil

Hasil terdiri daripada semua jenis pendapatan yang diperoleh daripada aktiviti pembiayaan, perbendaharaan, pelaburan dan Perbankan Islam yang dijalankan oleh Bank.

Pendapatan daripada operasi Perbankan Islam

| | KUMPULAN/BANK | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan | 934,907 | 897,927 |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit lain dan dana modal perbankan islam | | |
| Pendapatan daripada penempatan dengan institusi kewangan | 3,259 | 2,844 |
| Lain-lain | 31,976 | 12,174 |
| Pendapatan lain | <u>72,399</u> | <u>123,436</u> |
| | <u><u>1,042,541</u></u> | <u><u>1,036,381</u></u> |

Dalam tahun kewangan semasa, ia telah dikenal pasti bahawa terdapat pembiayaan untuk hartanah-dalam-pembinaan berdasarkan kontrak Bai 'Bithaman Ajil (BBA) mematuhi prinsip-Syariah. Oleh itu, Bank telah menunda pengiktirafan pendapatan keuntungan pembiayaan yang berlaku daripada kontrak-kontrak pembiayaan BBA untuk hartanah-dalam-pembinaan dan diiktiraf semula selepas pembetulan yang berjumlah anggaran RM 4 juta (2016: RM14 juta) pada 31 Disember 2017.

(k) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit

| | NOTA | KUMPULAN/BANK | |
|---|------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2017 | 2016 |
| | | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan: | | | |
| Deposit pelaburan am | (i) | 758,585 | 729,170 |
| Deposit lain | (ii) | <u>185,059</u> | <u>216,686</u> |
| | | <u><u>943,644</u></u> | <u><u>945,856</u></u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(k) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit (Sambungan)

(i) Pendapatan diperoleh daripada deposit pelaburan am

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan kewangan: | | |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan | 680,267 | 631,758 |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit lain | | |
| Pendapatan daripada penempatan deposit | | |
| dengan institusi kewangan | 2,371 | 2,001 |
| Lain-lain | <u>23,267</u> | <u>8,565</u> |
| Jumlah pendapatan daripada pelaburan dan pendahuluan dan pembiayaan | 705,905 | 642,324 |
| Pendapatan lain: | | |
| Komisyen | 3,977 | 3,416 |
| Caj | <u>48,703</u> | <u>83,430</u> |
| Jumlah pendapatan | <u>758,585</u> | <u>729,170</u> |

(ii) Pendapatan diperoleh daripada deposit pelaburan lain

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan kewangan: | | |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan | 165,953 | 187,738 |
| Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit lain | | |
| Pendapatan daripada penempatan deposit | | |
| dengan institusi kewangan | 578 | 595 |
| Lain-lain | <u>5,677</u> | <u>2,545</u> |
| Jumlah pendapatan daripada pelaburan dan pendahuluan dan pembiayaan | 172,208 | 190,878 |
| Pendapatan lain: | | |
| Komisyen | 970 | 1,015 |
| Caj | <u>11,881</u> | <u>24,793</u> |
| Jumlah pendapatan | <u>185,059</u> | <u>216,686</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(l) Peruntukan untuk kerugian ke atas pendahuluan dan pembiayaan bersih

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|------------------------|-------------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Kerugian rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan: | | | |
| Rosotnilai kolektif bagi tempoh kewangan | | | |
| Kerugian rosotnilai diiktiraf (Nota 39 (d)(iv)) | (210,625) | (209,051) | |
| Amaun pemulihan hutang yang dimasukkan semula (Nota 39 (d)(iv)) | 234,587 | 102,719 | |
| Hutang lapuk | | | |
| Dipulihkan semula | 8,085 | 4,704 | |
| Dihapus kira | <u>(131,046)</u> | <u>(10,304)</u> | |
| | <u><u>(98,999)</u></u> | <u><u>(111,932)</u></u> | |

(m) Pendapatan boleh diagih kepada penyimpan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan | | | |
| Dana Murabahah | 281,069 | 346,716 | |
| Dana Mudharabah | <u>26,367</u> | <u>48,796</u> | |
| | <u><u>307,436</u></u> | <u><u>395,512</u></u> | |

(n) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal perbankan Islam

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|----------------------|------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Pendapatan kewangan: | | | |
| Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan | 88,687 | 78,431 | |
| Pendapatan diperoleh daripada | | | |
| pelaburan dana modal perbankan islam lain | | | |
| Pendapatan daripada penempatan deposit | | | |
| dengan institusi kewangan | 309 | 248 | |
| Lain-lain | <u>3,033</u> | <u>1,064</u> | |
| Jumlah pendapatan daripada | | | |
| pelaburan dan pendahuluan dan pembiayaan | 92,029 | 79,743 | |
| Pendapatan lain: | | | |
| Komisyen | 519 | 424 | |
| Caj | <u>6,349</u> | <u>10,358</u> | |
| Jumlah pendapatan | <u><u>98,897</u></u> | <u><u>90,525</u></u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(o) Perbelanjaan operasi lain

| | KUMPULAN/BANK | | |
|---|----------------|----------------|--|
| | 2017 | 2016 | |
| | RM'000 | RM'000 | |
| Perbelanjaan kakitangan: | | | |
| Gaji dan upah | 1,210 | 1,110 | |
| Kos keselamatan sosial | 17 | 16 | |
| Caruman kepada Kumpulan Wang Simpan Pekerja (EPF) | 245 | 219 | |
| Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan* | <u>305,683</u> | <u>254,529</u> | |
| | <u>307,155</u> | <u>255,874</u> | |

Perbelanjaan pentadbiran am:

| | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|--|
| Kos penyelenggaraan | 168,175 | 163,823 | |
| Fi guaman dan profesional | 22,302 | 22,103 | |
| Lain-lain | <u>29,597</u> | <u>28,369</u> | |
| | <u>220,074</u> | <u>214,295</u> | |
| | <u>527,229</u> | <u>470,169</u> | |

* Termasuk dalam belanja pentadbiran am ialah imbuhan Jawatankuasa Syariah berjumlah untuk RM243,000 (2016: RM245,000) seperti yang dinyatakan dalam Nota 39 (p) dan pengagihan perbelanjaan kakitangan tidak langsung berjumlah RM305.47 juta (2016: RM254.27 juta).

(p) Imbuhan Jawatankuasa Syariah

| | KUMPULAN/BANK | | |
|----------------------------|---------------|------------|--|
| | 2017 | 2016 | |
| | RM'000 | RM'000 | |
| Elaun Jawatankuasa Syariah | <u>243</u> | <u>245</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(p) Imbuhan Jawatankuasa Syariah (Sambungan)

Imbuhan Jawatankuasa Syariah bagi tahun kewangan dengan jenis pecahan imbuhan

| Tahun berakhir 31 Disember 2017 | Emolumen | | | | |
|--|------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|
| | Gaji RM'000 | Bonus RM'000 | Fi RM'000 | lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
| Jawatankuasa Syariah: | | | | | |
| Dr. Mohd Fuad Md. Sawari | - | - | 30 | 18 | 48 |
| Md. Tajuddin Md. Isa | - | - | 30 | 16 | 46 |
| Dr. Ahmad Zaki Salleh | - | - | 36 | 22 | 58 |
| Dr. Fauziah Mohd Noor | - | - | 30 | 13 | 43 |
| Dr. Mohamad Zaharuddin Zakaria | - | - | 30 | 18 | 48 |
| | - | - | 156 | 87 | 243 |

| Tahun berakhir 31 Disember 2016 | Emolumen | | | | |
|--|------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|
| | Gaji RM'000 | Bonus RM'000 | Fi RM'000 | lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
| Jawatankuasa Syariah: | | | | | |
| Dr. Mohd Fuad Md. Sawari | - | - | 33 | 19 | 52 |
| Md. Tajuddin Md. Isa | - | - | 30 | 14 | 44 |
| Dr. Zainuddin Ismail | - | - | 13 | 9 | 22 |
| Dr. Ahmad Zaki Salleh | - | - | 34 | 21 | 55 |
| Dr. Fauziah Mohd Noor | - | - | 30 | 16 | 46 |
| Dr. Mohamad Zaharuddin Zakaria | - | - | 17 | 9 | 26 |
| | - | - | 157 | 88 | 245 |

(q) Zakat

Sumbangan zakat perniagaan dibuat berdasarkan prinsip Syariah dan berdasarkan MASB - Technical Release-i-1. Peruntukan untuk zakat dibuat pada kadar 2.5% menggunakan model pertumbuhan terlaras. Kumpulan dan Bank memenuhi kewajipan untuk membayar zakat perniagaannya kepada pihak berkuasa zakat. Sepanjang tahun ini, selepas kelulusan Jawatankuasa Syariah dan Zakat, Kumpulan dan Bank telah mengedarkan zakat kepada pelbagai asnaf yang layak.

(r) Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah ditubuhkan di bawah ‘Garis Panduan Tadbir Urus Jawatankuasa Syariah bagi Institusi Kewangan Islam’ yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM/GPS1) untuk menasihati Lembaga Pengarah tentang perkara berkaitan dengan hukum Syarak dalam operasi perniagaannya dan untuk memberikan bantuan teknikal dalam memastikan produk dan perkhidmatan perbankan Islam yang ditawarkan oleh Kumpulan dan Bank mematuhi prinsip Syariah.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(s) Nisbah Kecukupan Modal

Jadual dibawah menunjukkan nisbah model berwajaran Risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

| | KUMPULAN/BANK | |
|---|------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Nisbah kecukupan modal bagi institusi pelaporan adalah seperti berikut: | | |
| Modal Tahap I: | | |
| Keuntungan tertahan | 1,262,359 | 1,111,633 |
| Dana perbankan Islam | 80,000 | 80,000 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 1,342,359 | 1,191,633 | |
| Tolak: Aset cukai tertunda | - | (1,782) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Jumlah Modal Tahap I | 1,342,359 | 1,189,851 |
| Modal Tahap II: | | |
| Rizab pematuhan | 99,522 | 99,522 |
| Rosotnilai kolektif untuk pembiayaan tidak rosotnilai | 128,140 | 118,325 |
| Jumlah Modal Tahap II | 227,662 | 217,847 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Asas modal | 1,570,021 | 1,407,698 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Nisbah modal teras | 11.45% | 10.65% |
| Nisbah modal teras caj modal risiko operasi | 10.32% | 9.57% |
| Nisbah modal berwajaran risiko | 13.39% | 12.60% |
| Nisbah modal berwajaran risiko caj modal risiko operasi | 12.07% | 11.33% |

Pecahan aset kasar berwajaran risiko dalam pelbagai kategori wajaran risiko:

| | KUMPULAN/BANK | |
|------------|---------------|------------|
| | 2017 | 2016 |
| | Berwajaran | Berwajaran |
| | Prinsipal | Risiko |
| | RM'000 | RM'000 |
| 0% | 731,998 | - |
| 10% | - | - |
| 20% | 425,474 | 85,095 |
| 50% | 6,223,562 | 3,111,781 |
| 100% | 8,526,724 | 8,526,724 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 15,907,758 | 11,723,600 | 15,437,171 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | | |

| | KUMPULAN/BANK | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Aset Berwajaran Risiko Operasi | 1,281,858 | 1,253,013 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(t) Analisis kontrak kematangan untuk liabiliti kewangan

| KUMPULAN/BANK | 1 minggu | 1 hingga 3 bulan | 3 hingga 6 bulan | 6 hingga 12 bulan | Melebihi 1 tahun | Jumlah |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | Sehingga RM'000 | 1 bulan RM'000 | 3 bulan RM'000 | 6 bulan RM'000 | 1 tahun RM'000 | RM'000 |
| Liabiliti-liabiliti bukan derivatif: | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain: | | | | | | |
| Individu | 6,016,882 | 105,794 | 62,092 | 562,735 | 182,418 | 6,986,217 |
| Bukan individu | 589,861 | 2,052,757 | 1,405,462 | 1,496,693 | 491,018 | 6,951,176 |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | 207,546 | 207,546 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan | 620,719 | - | - | - | - | 620,719 |
| | <u><u>7,227,462</u></u> | <u><u>2,158,551</u></u> | <u><u>1,467,554</u></u> | <u><u>971,681</u></u> | <u><u>2,059,428</u></u> | <u><u>880,982</u></u> |
| | | | | | | <u><u>14,765,658</u></u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(t) Analisis kontrak kemattangan untuk liabiliti kewangan (Sambungan)

Lijabiliti-lijabiliti bukan derivatif:

Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:

| | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Individu | 5,732,939 | 119,393 | 70,179 | 63,925 | 1,008,789 | 218,738 | 7,213,963 |
| Bukan individu | 381,199 | 2,084,427 | 1,076,223 | 1,057,246 | 1,702,002 | 447,104 | 6,748,201 |
| Liabiliti-liabiliti lain | - | - | - | - | - | - | 230,725 |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan | 412,439 | - | - | - | - | - | 412,439 |
| | 6,526,577 | 2,203,820 | 1,146,402 | 1,121,171 | 2,710,791 | 896,567 | 14,605,328 |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(u) Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam seperti berikut:

| KUMPULAN/BANK | Sehingga 1 minggu 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihli 1 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 | Kadar faedah berkesan % |
|--|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Pada 31 Disember 2017 | | | | | | | |
| Asas aktiviti bank - bukan dagangan: | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | 11,100 | 8,329 | 8,925 | 14,614 | 28,640 | 14,738,838 | 14,810,446 |
| Pendahuluan dan pembentukan Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain | 8,161 | - | - | - | - | - | 8,161 |
| Aset-aset lain | - | - | - | - | - | 239,256 | 239,256 |
| <u>Pengaliran keluar</u> | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | (622,011) | 1,743,264 | (2,190,444) | (229,243) | (471,725) | (12,039,112) | (13,809,271) |
| Rizab dan liabiliti-liabiliti lain | <u>(602,750)</u> | <u>1,751,593</u> | <u>(2,181,519)</u> | <u>(214,629)</u> | <u>(443,085)</u> | <u>(1,654,805)</u> | <u>(1,654,805)</u> |
| Jurang kematangan bersih | | | | | | 1,284,177 | (406,213) |
| Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal: | | | | | | | |
| Pengaliran masuk | 20,840 | - | - | - | - | - | 20,840 |
| Penempatan jangka pendek | <u>20,840</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>99,996</u> | <u>576,312</u> | <u>676,308</u> |
| Pelaburan sekuriti hutang | | | | | | | 3.25 |
| Jumlah jurang kematangan | (581,910) | 1,751,593 | (2,181,519) | (214,629) | (343,089) | 1,860,489 | 290,935 |
| <u>Pengaliran keluar</u> | | | | | | | |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | <u>(124,144)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>99,996</u> | <u>576,312</u> | <u>676,308</u> |
| Jumlah jurang kematangan bersih | <u>(706,054)</u> | <u>1,751,593</u> | <u>(2,181,519)</u> | <u>(214,629)</u> | <u>(343,089)</u> | <u>1,363,914</u> | <u>(329,784)</u> |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(u) Ringkasan bagi posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam seperti berikut (Sambungan):

| KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2016 | Sehingga 1 minggu 1 minggu RM'000 | 1 minggu 1 bulan RM'000 | 1 hingga 3 bulan RM'000 | 3 hingga 6 bulan RM'000 | 6 hingga 12 bulan RM'000 | Melebihi 1 tahun RM'000 | Nominal kasar RM'000 | Kadar faedah berkesan % |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| Asas aktiviti bank - bukan dagangan: | | | | | | | | |
| <u>Pengaliran masuk</u> | | | | | | | | |
| Pendahuluan dan pembiayaan Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain | | | | | | | | |
| 7,458 | - | - | - | - | - | - | - | 7,458 |
| Asset-aset lain | | | | | | | | |
| <u>Pengaliran keluar</u> | | | | | | | | |
| Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | | | | | | | | |
| (1,396,230) | (474,536) | (5,123,138) | (1,338,347) | (10,837,965) | 5,208,380 | (13,961,836) | 2,42 | |
| <u>Rizab dan liabiliti-liabiliti lain</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(1,566,963)</u> | <u>(1,566,963)</u> | | |
| Jurang kematangan bersih | | | | | | | | |
| <u>(1,362,897)</u> | <u>(139,063)</u> | <u>(5,119,590)</u> | <u>(1,330,703)</u> | <u>(10,814,232)</u> | <u>17,976,111</u> | <u>(790,374)</u> | | |
| Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal: | | | | | | | | |
| <u>Pengaliran masuk</u> | | | | | | | | |
| Penempatan jangka pendek | | | | | | | | |
| 155,700 | - | - | - | - | - | - | 155,700 | 4.24 |
| <u>Pelaburan sekuriti hutang</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>948,067</u> | <u>3.94</u> |
| <u>(155,700)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>948,067</u> | <u>1,103,767</u> |
| Jumlah jurang kematangan | (1,207,197) | (139,063) | (5,119,590) | (1,330,703) | (10,814,232) | 18,924,178 | 313,393 | |
| <u>Pengaliran keluar</u> | | | | | | | | |
| Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka | | | | | | | | |
| Jumlah jurang kematangan bersih | (82,488) | - | - | - | - | (329,951) | (412,439) | |
| | (1,289,685) | (139,063) | (5,119,590) | (1,330,703) | (10,814,232) | 18,594,227 | (99,046) | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN**39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)**

(v) Komitmen dan luar jangka

KUMPULAN/BANK

| | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| | Amaun setara kredit* | Amaun berwajaran risiko | Amaun prinsipal RM'000 | Amaun setara kredit* |
| | Amaun prinsipal RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit: | | | | |
| Matang tidak melebihi satu tahun | 2,166 | - | - | 154 |
| Matang melebihi satu tahun | 618,553 | 309,277 | 154,638 | 412,285 |
| | <u>620,719</u> | <u>309,277</u> | <u>154,638</u> | <u>412,439</u> |
| | | | | 206,143 |
| | | | | <u>206,143</u> |
| | | | | 103,071 |
| | | | | <u>103,071</u> |

* Amaun kesamaan kredit dikira menggunakan faktor ubahan kredit mengikut Garis Panduan Bank Negara Malaysia.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

39. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(w) Dana Derma/Kebajikan

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|--|----------------------|---------------|-------------|
| | RM'000 | RM'000 | |
| Dana yang tidak diagihkan pada 1 Januari | 906 | 605 | |
| Sumber dana: | | | |
| Gharamah | 433 | - | |
| Pendapatan ketidakpatuhan Syariah | 1,087 | 186 | |
| Lain-lain | 417 | 424 | |
| | <u>1,937</u> | <u>610</u> | |
| Kegunaan dana: | | | |
| Sumbangan kepada organisasi bukan berdasarkan keuntungan | (250) | (309) | |
| | <u>(250)</u> | <u>(309)</u> | |
| Dana yang tidak diagihkan pada 31 Disember | <u>2,593</u> | <u>906</u> | |

(x) Angka Perbandingan

Dalam tahun kewangan, Kumpulan dan Bank telah membuat penyataan semula di dalam penyata kewangan untuk disesuaikan dengan pembentangan tahun semasa seperti berikut.

| | KUMPULAN/BANK | 2017 | 2016 |
|---|---|--|-------------|
| | Seperti dinyatakan semula RM'000 | Seperti dilaporkan terdahulu RM'000 | |
| Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2016 | | | |
| (Di mana komponen yang terlibat adalah seperti yang dinyatakan di bawah): | | | |
| Deposit daripada pelanggan | 10,063,834 | 10,319,250 | |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | <u>1,007,743</u> | <u>752,327</u> | |

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

**40. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN BAGI DANA TAKAFUL AM DAN DANA TAKAFUL KELUARGA
PADA 31 DISEMBER 2017**

| KUMPULAN | ----- 31 Disember 2017 ----- | | | ----- 31 Disember 2016 ----- | | |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | Dana Takaful | Dana Am | Jumlah RM'000 | Dana Takaful | Am RM'000 | Jumlah RM'000 |
| ASET | | | | | | |
| Tunai dan dana jangka pendek | | | | | | |
| Pelaburan | 27,010 | 190,991 | 218,001 | 24,201 | 142,532 | 166,733 |
| | - | 2,383,811 | 2,383,811 | - | 1,955,949 | 1,955,949 |
| Aset-aset lain | 138 | 16,912 | 17,050 | 126 | 14,583 | 14,709 |
| Aset ditakaful semula | 47 | 21,477 | 21,524 | 562 | 14,518 | 15,080 |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | 65 | - | 65 |
| | 27,195 | 2,613,191 | 2,640,386 | 24,954 | 2,127,582 | 2,152,536 |
| LIABILITI | | | | | | |
| Liabiliti-liabiliti lain | 10,596 | 270,529 | 281,125 | 15,111 | 233,181 | 248,292 |
| Takaful dan Qard belum bayar | 2,818 | 17,173 | 19,991 | 1,092 | 13,175 | 14,267 |
| Liabiliti cukai tertunda | - | 11,532 | 11,532 | - | 3,774 | 3,774 |
| | 13,414 | 299,234 | 312,648 | 16,203 | 250,130 | 266,333 |
| Liabiliti/(Aset) dana pemegang polisi | | | | | | |
| takaful am dan takaful keluarga | 13,781 | 2,313,957 | 2,327,738 | 8,751 | 1,877,452 | 1,886,203 |
| | 27,195 | 2,613,191 | 2,640,386 | 24,954 | 2,127,582 | 2,152,536 |

Pendapatan operasi dihasilkan dari takaful am dan keluarga Kumpulan bagi tahun kewangan berjumlah kira-kira RM1,618.05 juta (2016: RM1,411.68 juta)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

41. LIABILITI LUAR JANGKA

Para Pengarah berpendapat bahawa tiada peruntukan diperlukan berhubung dengan perkara ini, kerana ia tidak berkemungkinan berlakunya kerugian bagi manfaat ekonomi pada masa hadapan atau jumlah yang tidak boleh diukur dengan sewajarnya.

KUMPULAN/BANK
2017 **2016**
RM'000 **RM'000**

Bai' Bithaman Ajil (BBA)

Sepanjang tahun kewangan yang lepas, penujuukan kontrak pembiayaan tertentu Bai 'Bithaman Ajil (BBA) berpotensi mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Bank Negara Malaysia telah mengarahkan Bank melalui surat bertarikh 29 April 2016 untuk mengkaji semua Kontrak pembiayaan BBA untuk memastikan tindakan pembetulan diambil tepat pada masanya.

Pada 31 Disember 2017, pendapatan kasar Kumpulan dan Bank yang berpotensi tidak mematuhi prinsip-prinsip Syariah berjumlah RM127,402.

Para Pengarah tidak mengharapkan hasil di atas mempunyai kesan material ke atas kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

127 14,568

Tawarruq and Bai'Inah

Semasa tahun kewangan sebelumnya, telah dikenal pasti bahawa beberapa kontrak pembiayaan Tawarruq dan Bai'Inah tertentu Bank mungkin berpotensi mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Bank sedang meneliti dan menilai kontrak pembiayaan ini. Sekiranya Tawarruq dan Bai'Inah tidak mematuhi prinsip-prinsip Syariah, pendapatan kasar Kumpulan dan Bank berjumlah RM5,173,642 dan RM19,659,000 pada 31 Disember 2017 dan 31 Disember 2016 masing-masing akan memerlukan untuk dibalikkan.

Para Pengarah tidak mengharapkan hasil di atas mempunyai kesan material ke atas kedudukan kewangan Kumpulan dan Bank.

5,174 19,659

42. DIVIDEN DIRAYAR

KUMPULAN/BANK
2017 **2016**
RM'000 **RM'000**

Dividen tunai

5,000 30,000

Dividen tunai yang dibayar oleh Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016 adalah RM 5 juta.

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. KEMUDAHAN PEMBIAYAAN DENGAN PIHAK-PIHAK YANG TERKAIT

KUMPULAN/BANK

2017

RM'000

| | |
|--|-----------|
| Pendedahan tertunggak dengan pihak berkaitan | 1,100,824 |
| Pendedahan tertunggak kepada pihak berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan | 4.55% |
| Pendedahan tertunggak pendedahan pembiayaan dengan pihak berkaitan yang tidak berbayar atau ingkar | 0.01% |
| | <hr/> |

Pendedahan di atas adalah mengenai Kemudahan Pembiayaan dengan Pihak Berkaitan yang dibentangkan menurut para 14.1 seperti dasar BNM mengenai Kemudahan Pembiayaan dengan Pihak Berkaitan, yang berkuatkuasa pada 13 Julai 2016. Bagi tahun kewangan 2016, Bank dikecualikan untuk mendedahkan pendedahan pihak berkaitan selaras dengan surat Bank Negara Malaysia DFE/TM/17/455.3 bertarikh 11 Mei 2017.

44. ANGKA PERBANDINGAN

Dalam tahun kewangan, Kumpulan dan Bank telah membuat penyataan semula di dalam penyata kewangan untuk disesuaikan dengan pembentangan tahun semasa seperti berikut.

| Seperti dinyatakan semula RM'000 | KUMPULAN | | BANK | |
|---|--|---|---|--|
| | Seperti dilaporkan terdahulu RM'000 | Seperti dinyatakan semula RM'000 | Seperti dinyatakan semula RM'000 | Seperti dilaporkan terdahulu RM'000 |

Penyata Kedudukan Kewangan

pada 31 Disember 2016

(Di mana komponen yang terlibat adalah seperti yang dinyatakan di bawah):

| | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Deposit daripada pelanggan | 21,269,981 | 21,771,748 | 21,273,010 | 21,774,777 |
| Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain | <u>1,735,258</u> | <u>1,233,491</u> | <u>1,735,258</u> | <u>1,233,491</u> |



www.mybsn.com.my

-  www.facebook.com/BSNMalaysia
-  [@BSNMalaysia](https://twitter.com/BSNMalaysia)
-  [@BSNMalaysia](https://www.instagram.com/bsnmalaysia)