

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

<b>KANDUNGAN</b>	<b>MUKA SURAT</b>
LEMBARAN IMBANGAN	1
PENYATA PENDAPATAN	2
PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB	3 - 4
PENYATA ALIRAN TUNAI	5 - 7
NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN	8 - 63

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**LEMBARAN IMBANGAN PADA 31 DISEMBER 2005**

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
<b>ASET</b>					
Wang tunai dan dana jangka pendek	4	1,241,914	1,793,709	1,241,438	1,788,629
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	5	338,250	730,334	328,053	726,270
Sekuriti pelaburan	6	7,486,471	5,308,947	7,485,577	5,308,752
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	7	3,641,995	2,903,514	3,641,995	2,903,514
Lain-lain aset	9	233,292	94,401	233,938	92,843
Cukai boleh pulih		9,543	5,928	9,310	5,937
Pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu	10	97,141	100,368	609	609
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	11	-	-	436,388	84,797
Lain-lain pelaburan		1,036	1,036	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	12	381,701	398,872	381,460	398,600
Muhibah	13	236	247	-	-
Jumlah Aset		<u>13,431,579</u>	<u>11,337,356</u>	<u>13,758,768</u>	<u>11,309,951</u>
<b>LIABILITI DAN RIZAB</b>					
Deposit daripada pelanggan	14	12,937,181	10,903,602	12,937,181	10,903,602
Deposit dan penempatan daripada institusi kewangan	15	148,006	83,170	148,006	83,170
Pinjaman daripada institusi	16	300,000	300,000	300,000	300,000
Lain-lain liabiliti	17	266,343	271,374	266,050	270,696
Peruntukan zakat	18	260	260	260	260
Cukai tertunda	19	-	51	-	-
Jumlah Liabiliti		<u>13,651,790</u>	<u>11,558,457</u>	<u>13,651,497</u>	<u>11,557,728</u>
Rizab		<u>(220,211)</u>	<u>(221,101)</u>	<u>107,271</u>	<u>(247,777)</u>
Jumlah Liabiliti dan Rizab		<u>13,431,579</u>	<u>11,337,356</u>	<u>13,758,768</u>	<u>11,309,951</u>
<b>KOMITMEN DAN KONTINGENSI</b>					
	32	<u>524,776</u>	<u>188,979</u>	<u>524,776</u>	<u>188,979</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA PENDAPATAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
Hasil	20	642,655	516,024	639,507	513,351
Pendapatan faedah	21	420,579	339,157	420,554	338,968
Tolak: Perbelanjaan faedah	22	(257,362)	(241,609)	(257,362)	(241,609)
Pendapatan faedah bersih		163,217	97,548	163,192	97,359
Pendapatan fi dan komisen	23	73,477	57,069	73,477	57,069
Pendapatan daripada operasi					
Skim Perbankan Islam	38	71,284	32,878	71,284	32,878
Lain-lain pendapatan operasi	24	77,315	86,920	425,783	84,436
Jumlah pendapatan bersih		385,293	274,415	733,736	271,742
Kos kakitangan	25	(163,055)	(171,773)	(161,791)	(170,772)
Perbelanjaan overhed lain	26	(387,355)	(475,547)	(384,707)	(580,514)
Keuntungan/(Kerugian) operasi					
sebelum peruntukan/rosot nilai		(165,117)	(372,905)	187,238	(479,544)
Kerugian pinjaman dan					
pembiayaan	28	(222,190)	(96,108)	(222,190)	(96,108)
Kerugian operasi selepas					
peruntukan/rosot nilai		(387,307)	(469,013)	(34,952)	(575,652)
Dana dari kerajaan	29	390,000	-	390,000	-
Perkongsian kerugian dari					
syarikat bersekutu		(1,646)	(75,973)	-	-
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai		1,047	(544,986)	355,048	(575,652)
Pencukaian	30	(157)	23,651	-	25,900
Keuntungan/(kerugian) bersih tahun semasa		890	(521,335)	355,048	(549,752)

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB YANG DISATUKAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

**KUMPULAN**

	<b>Dana Kerajaan RM'000</b>	<b>Rizab modal RM'000</b>	<b>Keuntungan/ (Kerugian) terkumpul RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>	100,000	1,152	200,057	301,209
Perkongsian rizab di syarikat bersekutu	-	(975)	-	(975)
Kerugian tahun semasa	-	-	(521,335)	(521,335)
<b>Pada 31 Disember 2004</b>	<u>100,000</u>	<u>177</u>	<u>(321,278)</u>	<u>(221,101)</u>
<b>Pada 1 Januari 2005</b>	100,000	177	(321,278)	(221,101)
Keuntungan tahun semasa	-	-	890	890
<b>Pada 31 Disember 2005</b>	<u>100,000</u>	<u>177</u>	<u>(320,388)</u>	<u>(220,211)</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

**BANK**

	<b>Dana Kerajaan RM'000</b>	<b>Keuntungan terkumpul RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>	100,000	201,975	301,975
Kerugian tahun semasa	-	(549,752)	(549,752)
<b>Pada 31 Disember 2004</b>	<u>100,000</u>	<u>(347,777)</u>	<u>(247,777)</u>
<b>Pada 1 Januari 2005</b>	100,000	(347,777)	(247,777)
Keuntungan tahun semasa	-	355,048	355,048
<b>Pada 31 Disember 2005</b>	<u>100,000</u>	<u>7,271</u>	<u>107,271</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

	KUMPULAN		BANK	
	2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>    AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI</b>				
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai	1,047	(544,986)	355,048	(575,652)
Pelarasan:				
Perlunasan premium bersih	14,408	17,158	14,408	17,158
Caj susutnilai	30,188	29,028	30,061	28,847
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan	2,487	6	2,487	6
Keuntungan atas jualan hartanah, loji dan peralatan	(918)	(5,144)	(918)	(5,144)
Faedah digantung bersih	25,660	13,700	25,660	13,700
Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	260,412	126,898	260,412	126,898
Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan di bayar balik	(37,884)	(30,675)	(37,884)	(30,675)
Peruntukan hutang ragu atas akaun belum terima yang termasuk di dalam lain-lain aset	-	139	-	139
(Bayar balik)/Hapuskira hutang lapuk	(338)	(115)	(338)	(115)
Peruntukan rosot nilai sekuriti pelaburan disebutharga	201,975	107,422	201,975	107,422
Perkongsi kerugian/(keuntungan) dalam syarikat bersekutu	1,646	75,973	-	-
Keuntungan bersih atas jualan sekuriti pelaburan	(22,116)	(23,274)	(22,116)	(23,274)
Kerugian bersih atas jualan sekuriti pelaburan	106,757	-	106,757	-
Pendapatan dividen	(25,738)	(32,943)	(25,738)	(32,943)
Geran kerajaan diterima	(390,000)	-	(390,000)	-
Perlunasan muhibah	11	11	-	-
Perlunasan muhibbah atas pengambilalihan syarikat bersekutu	-	12,440	-	-
Baki di bawa ke hadapan	167,597	(254,362)	519,814	(373,633)

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005 (SAMB.)**

	KUMPULAN		BANK	
	2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI (SAMB.)</b>				
Baki di bawa dari hadapan	167,597	(254,362)	519,814	(373,633)
Rosotnilai pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	232,857	-	-
Rosotnilai pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	351,591
Peruntukan rosotnilai pelaburan dalam syarikat subsidiari diambil kira kembali	-	-	(351,591)	-
Rizab Penyamaan Keuntungan	(3,053)	284	(3,053)	284
Keuntungan/(Kerugian) operasi sebelum perubahan modal kerja	164,544	(21,221)	165,170	(21,758)
Pengurangan/(Pertambahan) deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	392,084	(305,346)	392,084	(309,414)
Pertambahan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan lain-lain aset	(986,669)	(747,428)	(986,669)	(747,428)
Pertambahan lain-lain aset	(5,379)	(5,546)	(1,807)	(3,468)
Pertambahan deposit daripada pelanggan	2,033,579	1,547,298	2,033,579	1,547,298
Pertambahan deposit dan penempatan daripada institusi kewangan lain-lain liabiliti	64,836	4,307	64,836	4,307
Pertambahan/(pengurangan) dalam lain-lain liabiliti	(1,810)	50,934	(1,593)	49,878
Tunai dijana daripada dalam aktiviti operasi	1,661,185	522,998	1,665,600	519,415
Cukai dibayar	(87)	(147)	-	-
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi	1,661,098	522,851	1,665,600	519,415

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005 (SAMB.)**

	<b>KUMPULAN</b>		<b>BANK</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>AKTIVITI-AKTIVITI PELABURAN</b>				
Hasil perolehan daripada jualan hartanah, loji dan peralatan	1,941	6,173	1,941	6,173
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(16,532)	(76,306)	(16,430)	(76,230)
Belian bersih sekuriti pelaburan	(2,471,082)	(91,639)	(2,471,082)	(92,118)
Dividen diterima	22,780	22,916	22,780	22,916
Jualan pelaburan lain-lain	-	30	-	30
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	<u>(2,462,893)</u>	<u>(138,826)</u>	<u>(2,462,791)</u>	<u>(139,229)</u>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>				
Pinjaman dari Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP)	-	300,000	-	300,000
Geran kerajaan diterima	250,000	-	250,000	-
	<u>250,000</u>	<u>300,000</u>	<u>250,000</u>	<u>300,000</u>
<b>PERTAMBAHAN/(PENGURANGAN)</b>				
<b>BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI</b>	<b>(551,795)</b>	<b>684,025</b>	<b>(547,191)</b>	<b>680,186</b>
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 1 JANUARI</b>	<b>1,793,709</b>	<b>1,109,684</b>	<b>1,788,629</b>	<b>1,108,443</b>
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 31 DISEMBER</b>	<b><u>1,241,914</u></b>	<b><u>1,793,709</u></b>	<b><u>1,241,438</u></b>	<b><u>1,788,629</u></b>
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI MEWAKILI:</b>				
Wang tunai dan dana jangka pendek (Nota 4)	<u>1,241,914</u>	<u>1,793,709</u>	<u>1,241,438</u>	<u>1,788,629</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**BANK SIMPANAN NASIONAL**  
**(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)**

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2005**

**1. MAKLUMAT AM**

Aktiviti utama Bank ialah menjalani fungsi-fungsi sebagai sebuah Bank Simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman serta pendahuluan kepada pelanggan.

Aktiviti utama syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan di Nota 11 kepada penyata kewangan.

Tiada sebarang perubahan ketara terhadap kegiatan-kegiatan tersebut sepanjang tahun kewangan.

Bank telah ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974 dan berdomisil di Malaysia. Tempat beroperasi utama Bank bertempat di Wisma BSN, 117 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

Jumlah bilangan kakitangan di dalam Kumpulan dan Bank pada akhir tahun kewangan masing-masing adalah seramai 5,256 (2004: 5,239) dan 5,098 (2004: 5,220).

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah menerusi resolusi para pengarah pada 10 Mac 2006.

**2. PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN**

Objektif utama Pengurusan Risiko Kewangan Kumpulan secara keseluruhannya adalah untuk mempertahankan modal serta rizab serta meningkatkan keuntungan perniagaan Kumpulan yang tidak dapat dielakkan menerusi pengurusan risiko yang berkesan.

Struktur pengawasan pengurusan risiko Bank telah dipertingkatkan dengan penubuhan Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko di mana, Jabatan Pengurusan Risiko Bank akan melapor terus kepada Jawatankuasa tersebut. Keahlian Jawatankuasa terdiri dari pengarah-pengarah bebas dan bukan eksekutif.

**(a) Risiko Kadar Faedah**

Risiko kadar faedah merujuk kepada perubahan pendapatan faedah bersih akibat daripada perubahan di dalam paras kadar faedah dan perubahan di dalam komposisi aset dan liabiliti. Risiko kadar faedah diurus dengan menggunakan analisa jurang kepekaan kadar faedah. Objektif pengurusan risiko kadar faedah ialah untuk memastikan Kumpulan mendapat pulangan yang optimum melalui pengurusan strategik yang dibuat selari dengan risiko pendedahan kepada kadar faedah.

## **2. PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**

### **(b) Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah potensi kerugian akibat daripada pendapatan dan kerugian prinsipal di dalam bentuk peruntukan tertentu akibat daripada kegagalan peminjam membuat bayaran balik secara keseluruhan atau sebahagiannya. Kumpulan menangani risiko kredit menerusi penilaian kredit yang baik, analisa keupayaan bayaran balik dan sekuriti serta pengagihan kuasa kelulusan. Objektif pengurusan risiko kredit adalah untuk memastikan aktiviti kredit dilakukan dengan wajar supaya dapat mengurangkan pendedahan kepada risiko.

### **(c) Risiko Kecairan**

Risiko kecairan berhubung kait dengan aktiviti yang dilakukan oleh Kumpulan dan Bank untuk memastikan kecukupan kecairan aset bagi membiayai komitmen kewangan dan tanggungan apabila tiba pada masanya dengan cara kos yang berkesan.

Ia adalah polisi Kumpulan untuk memastikan kecairan yang mencukupi untuk membiayai dana operasi harian dan untuk memenuhi tanggungan terhadap pendeposit dan peminjam. Risiko kecairan ini dikawal melalui analisa jurang kecairan.

### **(d) Risiko Operasi**

Risiko operasi adalah kerugian secara langsung atau tidak langsung yang berpunca daripada kegagalan proses dalaman, tenaga kerja dan sistem.

Kumpulan telah menetapkan polisi dan prosedur berkaitan dengan objektif untuk meminimumkan kerugian daripada risiko operasi.

### **(e) Risiko Pasaran**

Risiko pasaran merujuk kepada risiko di mana nilai pelaburan berpendapatan tetap dan ekuiti akan berubah disebabkan oleh perubahan harga pasaran sama ada disebabkan oleh perubahan kadar faedah atau perubahan gred, untuk pelaburan berpendapatan tetap atau adalah disebabkan oleh faktor yang spesifik kepada syarikat individu atau faktor yang mempengaruhi keseluruhan saham yang didagangkan di pasaran, untuk pelaburan ekuiti.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING**

#### **(a) Asas Penyediaan Penyata Kewangan**

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan menurut peruntukan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974, Piawaian Perakaunan MASB yang diluluspakai di Malaysia yang diubahsuai bagi mematuhi perubahan atau pengecualian yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

SPI secara amnya merujuk kepada penerimaan deposit dan pembiayaan di bawah prinsip Syariah.

Di bawah Seksyen 20, Akta Bank Simpanan Nasional 1974, bayaran balik semua wang yang didepositkan dengan Bank bersama dengan faedahnya dijamin oleh Kerajaan dan sekiranya aset-aset Bank adalah tidak mencukupi untuk membayar tuntutan setiap pendeposit yang sah di sisi undang-undang, kekurangan tersebut hendaklah dicajkan kepada dan dibayar daripada Dana Kumpulan Wang yang Disatukan dan Menteri Kewangan perlu mengesahkan kekurangan itu kepada Dewan Rakyat dengan secepat mungkin.

#### **(b) Asas Penyatuan**

##### **(i) Syarikat Subsidiari**

Penyata kewangan yang disatukan termasuk penyata kewangan Bank dan syarikat-syarikat subsidiari. Syarikat subsidiari merupakan syarikat di mana Bank mempunyai kepentingan ekuiti jangka panjang dan berkuasa untuk menentukan polisi-polisi berkaitan dengan dasar kewangan dan dasar operasi bagi memperolehi manfaat daripadanya.

Penyata kewangan syarikat subsidiari disatukan mengikut kaedah pemerolehan. Di bawah kaedah ini, hasil perolehan daripada subsidiari yang diambil alih atau dilupuskan dalam tahun semasa akan diambil kira di dalam penyata kewangan disatukan dari tarikh berkuatkuasa sesuatu pengambil alihan atau sehingga tarikh penjualan. Nilai aset dan liabiliti syarikat subsidiari diukur pada nilai saksama pada tarikh pengambil alihan dan nilai saksama ini dinyatakan di dalam lembaran imbangan yang disatukan. Perbezaan di antara kos pengambil alihan dengan nilai saksama aset bersih syarikat subsidiari pada tarikh pengambil alihan dinyatakan sebagai muhibah atau rizab yang terbit daripada penyatuan di dalam lembaran imbangan yang disatukan.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)**

#### **(b) Asas Penyatuan (Samb.)**

##### **(i) Syarikat Subsidiari (Samb.)**

Urusniaga dan baki di antara syarikat-syarikat dalam Kumpulan adalah dihapuskan dalam penyatuan dan penyata kewangan yang disatukan hanya menunjukkan urusniaga dengan pihak ketiga. Rugi belum realis adalah dihapuskan kecuali kes yang tidak boleh dipulihkan.

Untung atau kerugian atas jualan sesuatu syarikat subsidiari merupakan perbezaan hasil perolehan bersih dengan bahagian perkongsian Kumpulan dalam aset bersih subsidiari bersama dengan baki muhibah yang belum dilunaskan dan perbezaan pertukaran mata wang yang belum diiktirafkan dalam penyata pendapatan yang disatukan.

##### **(ii) Syarikat Bersekutu**

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana Kumpulan memegang kepentingan ekuiti jangka panjang dan mempunyai pengaruh penting ke atas polisi kewangan dan polisi operasi syarikat tersebut.

Pelaburan di dalam syarikat bersekutu dinyatakan dalam penyata kewangan yang disatukan mengikut asas perakaunan kaedah ekuiti berasaskan penyata kewangan yang telah diaudit atau penyata kewangan pengurusan syarikat bersekutu tersebut. Di bawah asas perakaunan kaedah ekuiti, bahagian perkongsian Kumpulan dalam keuntungan tolak kerugian dalam syarikat bersekutu dimasukkan dalam penyata pendapatan yang disatukan. Kepentingan Kumpulan di dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada harga kos ditambah bahagian perkongsian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian terkumpul dan rizab selepas pengambilalihan syarikat bersekutu tolak perlunasan muhibah atas pengambil alihan syarikat bersekutu terkumpul.

Untung belum realis atas urusniaga antara Kumpulan dengan syarikat bersekutu dihapuskan sehingga tahap kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Rugi belum realis adalah dihapuskan kecuali kos yang tidak boleh dipulihkan.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)**

#### **(c) Muhibah**

Muhibah merupakan perbezaan di antara kos pengambil alihan dengan kepentingan Kumpulan di dalam nilai wajar aset dan liabiliti yang dikenalpasti di dalam sesuatu subsidiari atau syarikat bersekutu pada tarikh pengambil alihan.

Muhibah dinyatakan pada kos setelah ditolak perlunasan terkumpul dan peruntukan rosot nilai. Polisi berkaitan pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai aset adalah sejajar dengan Nota 3(m). Muhibah daripada pengambil alihan syarikat subsidiari dinyatakan secara berasingan di dalam lembaranimbangan yang disatukan, sementara muhibah daripada pengambil alihan syarikat bersekutu termasuk di dalam nilai bawaan pelaburan di dalam syarikat bersekutu.

Muhibah dilunaskan mengikut kaedah garis lurus berdasarkan tempoh hayatnya yang tidak melebihi 25 tahun.

Muhibah negatif mewakili lebihan kepentingan Kumpulan di dalam nilai wajar aset dan liabiliti yang dikenalpasti di dalam sesuatu subsidiari atau syarikat bersekutu pada tarikh pengambil alihan ke atas kos pengambil alihan.

Muhibah negatif yang tidak melebihi nilai wajar aset bukan merupakan kewangan yang diambil alih, adalah diiktirafkan di dalam penyata pendapatan sepanjang usia guna purata wajaran aset tersebut. Muhibah negatif yang melebihi nilai wajar aset bukan merupakan kewangan yang diambil alih adalah diiktirafkan segera di dalam penyata pendapatan.

Setakat muhibah negatif yang berkaitan dengan jangkaan kerugian dan perbelanjaan masa depan yang dikenalpasti di dalam pelan pengambilalihan dan yang boleh dikira dengan pasti, tetapi tidak boleh dikenalpasti liabilitinya pada tarikh pengambil alihan, bahagian muhibah negatif tersebut adalah diiktirafkan di dalam penyata pendapatan apabila kerugian dan perbelanjaan masa depan diiktirafkan.

#### **(d) Pelaburan di dalam Syarikat Subsidiari dan Syarikat Bersekutu**

Pelaburan Bank di dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu adalah dinyatakan pada kos ditolak peruntukan rosot nilai. Polisi berkaitan dengan pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai aset adalah sejajar dengan Nota 3(m).

Semasa pelupusan pelaburan tersebut, perbezaan di antara perolehan pelupusan bersih dengan nilai bawaan pelaburan akan diiktirafkan di dalam penyata pendapatan.

### 3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

#### (e) Pengiktirafan Pendapatan

Pendapatan faedah diiktirafkan atas dasar akruan.

Apabila sesuatu akaun dikelaskan sebagai tidak berbayar, pengiktirafan pendapatan faedah akan digantung dan ditarik balik ke hari tunggakan pertama sehingga ianya dijelaskan dengan tunai. Akaun pelanggan dikelaskan sebagai tidak berbayar apabila bayaran balik tertunggak untuk tempoh enam bulan atau lebih bagi kesemua pinjaman kecuali pinjaman kad kredit yang mana dikelaskan sebagai tak berbayar sekiranya tunggakan bayaran balik telah melebihi tiga bulan.

Polisi penggantungan faedah adalah sejajar dengan arahan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia atas “Garis Panduan Penggantungan Faedah atas Pinjaman Tidak Berbayar dan Peruntukan Hutang Lapuk dan Hutang Ragu – BNM/GP3” yang berkaitan bagi Institusi Kewangan Pembangunan.

Pendapatan dari pelbagai aktiviti Kumpulan dan Bank diakrukan mengikut asas yang berikut:

- (i) Pendapatan faedah dari pinjaman sewa beli diiktiraf berdasarkan kaedah ‘jumlah angka digit’.
- (ii) Pendapatan faedah pinjaman perumahan dan pinjaman berjangka diiktiraf berdasarkan tempoh baki asas sama ada secara bulanan, suku tahunan atau tahunan.
- (iii) Pendapatan faedah daripada sekuriti hutang swasta diiktiraf atas dasar akruan.
- (iv) Pertambahan diskaun dan perlunasan premium ke atas sekuriti pelaburan diiktiraf mengikut asas nisbah masa sehingga tarikh matang dengan mengambil kira kadar pulangan efektif ke atas sekuriti pelaburan.
- (v) Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan lain-lain pelaburan diiktiraf apabila hak pemegang saham untuk menerima dividen diwujudkan.
- (vi) Yuran daripada pelbagai perkhidmatan dan kemudahan kepada pelanggan diiktirafkan pada titik permulaan urusan tersebut.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)**

#### **(e) Pengiktirafan Pendapatan (Samb.)**

(vii) Pendapatan daripada pembiayaan Bai-Bithaman Ajil diiktiraf atas dasar akruan.

(viii) Pendapatan daripada perletakan dengan institusi kewangan di bawah prinsip Syariah diiktiraf atas dasar akruan.

#### **(f) Peruntukan Hutang Lapuk dan Hutang Ragu**

Peruntukan khusus dibuat untuk pinjaman dan pembiayaan tidak berbayar yang telah diteliti dan dikenalpasti secara khususnya sebagai hutang lapuk atau hutang ragu.

Peruntukan am juga dibuat berdasarkan sesuatu peratusan ke atas portfolio pinjaman dan pembiayaan untuk meliputi sebarang kerugian yang tidak dikenalpasti secara khususnya.

Pinjaman atau pembiayaan yang tidak dapat dipungut atau sebahagian daripada pinjaman dan pembiayaan yang diklasifikasikan sebagai lapuk akan dihapuskirakan, selepas mengambil kira nilai realisasi cagaran, jika ada, jika pada pendapat pengurusan, ianya tidak terdapat prospek pemulihan.

#### **(g) Sekuriti Pelaburan**

Sekuriti pelaburan merupakan sekuriti yang dibeli dan dipegang untuk hasil atau pertumbuhan modal.

Sekuriti Kerajaan Malaysia, Bon Cagamas, Bon Jaminan Kerajaan, sekuriti hutang Islam dan sekuriti hutang swasta yang dipegang untuk pelaburan dinyatakan pada kos dilaraskan untuk perlunasan premium atau pertambahan diskaun hingga tarikh matang dan ditolak peruntukan rosot nilai yang bukan sementara.

Saham siar harga dan tidak siar harga yang dipegang sebagai pelaburan jangka panjang dan dinyatakan pada kos dan peruntukan rosot nilai dibuat sekiranya terdapat sebarang rosot nilai yang bukan sementara.

Peruntukan rosot nilai yang bukan sementara bagi pelaburan sekuriti disiarharga adalah berdasarkan sebahagian daripada perbezaan di antara nilai bawaan terkumpul ekuiti pelaburan dan nilai pasaran.

### 3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

#### (h) Faedah, Pembiayaan dan Pengiktirafan Perbelanjaan Yang Berkaitan

Perbelanjaan faedah dan untung berpunca dari deposit (atas aktiviti-aktiviti yang berkaitan dengan urusan niaga SPI) dan pinjaman Kumpulan dan Bank adalah diambil kira atas dasar akruan.

#### (i) Hartanah, Loji dan Peralatan dan Susutnilai

Hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos setelah ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian rosot nilai. Polisi berkaitan dengan pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai aset adalah sejajar dengan Nota 3(m).

Kerja-kerja dalam proses tidak disusutnilaikan. Tanah milik pajak disusutnilaikan sepanjang tempoh pajakan iaitu 99 tahun. Susutnilai bagi lain-lain hartanah, loji dan peralatan dikira mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskirakan kos sesuatu aset ke nilai saraan sepanjang tempoh penggunaan aset pada kadar tahunan yang berikut:

Tanah milik pajakan jangka panjang	dilunaskan sepanjang tempoh pajakan
Bangunan	2%
Ubahsuaian	15%
Perabot dan kelengkapan pejabat	15%
Perkakasan dan perisian komputer	20%
Kenderaan	20%

Semasa pelupusan sesuatu hartanah, loji dan peralatan, perbezaan di antara perolehan pelupusan bersih dengan nilai bawaannya akan diiktirafkan di dalam penyata pendapatan.

#### (j) Urusniaga Mata Wang Asing

Urusniaga di dalam mata wang asing pada asalnya dinyatakan dalam Ringgit Malaysia pada kadar pertukaran yang berkuatkuasa pada tarikh urusan niaga tersebut. Pada setiap tarikh lembaran imbangan, aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing ditukarkan dalam Ringgit Malaysia pada kadar pertukaran mata wang asing yang berkuatkuasa pada tarikh lembaran imbangan. Item bukan kewangan yang dinyatakan pada kos sejarah, di mana pada asalnya dinyatakan dalam mata wang asing, ditukarkan ke Ringgit Malaysia dengan menggunakan kadar pertukaran sejarah pada tarikh pembelian dan item bukan kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama adalah ditukarkan ke Ringgit Malaysia dengan menggunakan kadar pertukaran yang berkuatkuasa pada masa nilai saksama tersebut ditentukan.

Semua perbezaan kadar pertukaran diiktirafkan dalam penyata pendapatan.

### 3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

#### (j) Urusniaga Mata Wang Asing (Samb.)

Kadar pertukaran bagi setiap unit mata wang asing yang berkuatkuasa pada tarikh lembaran imbangan yang digunakan adalah seperti berikut:

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
1 Dolar Amerika	3.78	3.84
1 Paun Sterling	6.52	7.46
1 Dollar Australia	2.77	3.02
1 Dollar Singapura	2.27	2.36
100 Rupiah Indonesia	0.04	0.05
100 Yen Jepun	3.22	3.78
100 Baht Thailand	9.20	10.10

#### (k) Cukai Pendapatan

Cukai pendapatan atas keuntungan atau kerugian tahun semasa meliputi cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa merupakan jumlah cukai pendapatan yang dijangka perlu dibayar atas pendapatan boleh cukai bagi tahun semasa dan ditentukan dengan menggunakan kadar cukai pendapatan yang berkuatkuasa pada tarikh lembaran imbangan.

Cukai tertunda diperuntukkan, berdasarkan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara di antara nilai bawaan aset-aset dan liabiliti-liabiliti dalam penyata kewangan dengan asas cukainya pada tarikh lembaran imbangan. Pada dasarnya, liabiliti cukai tertunda diiktirafkan bagi semua perbezaan sementara boleh cukai dan aset cukai tertunda diiktirafkan bagi semua perbezaan sementara boleh tolak, kerugian cukai dibawa ke hadapan dan kredit cukai yang dibawa ke hadapan sehingga tahap ia adalah mungkin terdapatnya keuntungan boleh cukai yang mana perbezaan sementara boleh tolak, kerugian cukai dibawa ke hadapan dan kredit cukai yang dibawa ke hadapan boleh digunakan. Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara tersebut berasal daripada muhibah atau muhibah negatif atau daripada pengiktirafan asal sesuatu aset dan liabiliti dalam sesuatu urusan yang bukan merupakan penggabungan perniagaan dan pada masa urusan tersebut, tidak memberi kesan ke atas keuntungan perakaunan dan keuntungan boleh cukai.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)**

#### **(k) Cukai Pendapatan (Samb.)**

Cukai tertunda ditentukan dengan menggunakan kadar cukai yang dijangka berkuatkuasa pada tempoh di mana aset akan direalisasikan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah berkuatkuasa atau sedang dikuatkuasakan pada tarikh lembaran imbangan. Cukai tertunda diiktirafkan dalam penyata pendapatan, melainkan ia berasal daripada sesuatu transaksi yang diiktirafkan terus dalam ekuiti, di mana cukai tertunda juga akan dicajkan atau dikreditkan terus ke ekuiti, atau apabila ia berasal daripada penggabungan perniagaan yang merupakan pengambil alihan, yang mana cukai tertunda akan dimasukkan dalam muhibah atau muhibah negatif.

#### **(l) Tunai dan Kesetaraan Tunai**

Bagi tujuan penyediaan penyata aliran tunai, tunai dan kesetaraan tunai termasuk wang tunai dan baki di bank, deposit dan penempatan yang matang dalam tempoh satu bulan.

#### **(m) Rosot Nilai Aset**

Pada setiap tarikh lembaran imbangan, Kumpulan meneliti semua nilai bawaan asetnya, untuk menentukan sama ada terdapat sebarang petunjuk yang menunjukkan aset tersebut telah mengalami rosot nilai. Jika terdapat sebarang petunjuk, rosot nilai akan dikira dengan membandingkan nilai bawaan aset tersebut dengan nilai boleh pulihnya. Nilai boleh pulih adalah nilai tertinggi di antara nilai jualan bersih dan nilaigunaan semasa, yang dikira daripada jangkaan aliran tunai hadapan yang didiskaunkan.

Kerugian rosot nilai akan diiktiraf sebagai belanja di dalam penyata pendapatan dengan serta merta, kecuali aset itu dibawa pada amaun penilaian semula. Sebarang rosot nilai ataupun aset dipulihkan dianggap sebagai pengurangan dinilai semula sehingga sebarang lebihan dinilai semula yang telah diiktiraf sebelumnya untuk aset yang sama.

#### **(n) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) untuk Skim Perbankan Islam**

Rizab Penyamaan Keuntungan ialah sejumlah amaun yang diperuntukkan untuk mengekalkan satu paras pulangan tertentu kepada pendeposit sejajar dengan “Rangka Kerja Kadar Pulangan” yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. PER ditolak pada kadar yang tidak melebihi 15% daripada jumlah pendapatan kasar dalam sesuatu tahun kewangan dan dikekalkan sehingga tahap maksimum sebanyak 30% daripada dana modal perbankan Islam.

### **3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)**

#### **(o) Manfaat Pekerja**

Upah, gaji, bonus dan sumbangan sekuriti sosial diiktirafkan sebagai perbelanjaan dalam tahun di mana perkhidmatan disumbangkan oleh pekerja-perkerja dalam Kumpulan. Kos cuti berbayar jangka pendek yang berkumpul seperti cuti tahunan berbayar diiktirafkan apabila perkhidmatan disumbangkan oleh pekerja-pekerja meningkatkan hak-hak mereka ke atas cuti berbayar pada masa depan. Cuti berbayar jangka pendek yang tidak berkumpul seperti cuti sakit diiktirafkan apabila cuti tersebut berlaku.

#### **(i) Manfaat jangka pendek**

Upah, gaji, bonus dan sumbangan sekuriti sosial diiktirafkan sebagai perbelanjaan dalam tahun di mana perkhidmatan disumbangkan oleh pekerja-perkerja dalam Kumpulan. Kos cuti berbayar jangka pendek yang berkumpul seperti cuti tahunan berbayar diiktirafkan apabila perkhidmatan disumbangkan oleh pekerja-pekerja meningkatkan hak-hak mereka ke atas cuti berbayar pada masa depan. Cuti berbayar jangka pendek yang tidak berkumpul seperti cuti sakit diiktirafkan apabila cuti tersebut berlaku.

#### **(ii) Plan Sumbangan Tetap**

Seperti yang diperuntukkan dalam Undang-undang, syarikat-syarikat dalam Malaysia perlu membuat sumbangan kepada skim saraan negeri, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP"). Sumbangan tersebut diiktirafkan sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan apabila berlaku.

#### **(p) Instrumen Kewangan**

Instrumen kewangan yang diiktiraf dalam lembaran imbangan termasuk baki tunai di tangan dan di bank, sekuriti pelaburan, pelbagai akaun belum terima, pinjaman dan pendahuluan, pelbagai akaun belum bayar dan deposit daripada pelanggan. Polisi perakaunan berkaitan dengan pengiktirafan dan pengukuran instrumen kewangan adalah dinyatakan di dalam polisi perakaunan berkaitan dengan instrumen kewangan masing-masing.

Instrumen kewangan akan diimbangi apabila Bank mempunyai hak untuk mengimbangi yang telah dikuatkuasakan di bawah undang-undang dan ia bercadang sama ada untuk menyelesaikannya pada asas bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak.

#### 4. WANG TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Wang tunai dan baki di bank dan lain-lain institusi kewangan	281,590	412,070	281,115	406,990
Wang panggilan, deposit dan penempatan yang matang dalam tempoh sebulan	960,324	1,381,639	960,323	1,381,639
	<u>1,241,914</u>	<u>1,793,709</u>	<u>1,241,438</u>	<u>1,788,629</u>

#### 5. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Bank-bank berlesen	93,993	68,000	85,800	68,000
Syarikat-syarikat kewangan berlesen	-	44,627	-	40,563
Bank-bank saudagar berlesen	-	144,417	-	198,681
Institusi kewangan pembangunan	234,257	274,609	232,253	274,609
Lain-lain institusi kewangan	10,000	198,681	10,000	144,417
	<u>338,250</u>	<u>730,334</u>	<u>328,053</u>	<u>726,270</u>

## 6. SEKURITI PELABURAN

	Kumpulan		Bank	
	2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
<b>Instrumen Pasaran Wang</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,626,587	2,267,054	3,626,587	2,267,054
Bon Cagamas	675,346	727,047	675,346	727,047
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	233,882	34,361	233,882	34,361
Bon Jaminan Kerajaan Negeri	23,519	22,215	23,519	22,215
Sekuriti Hutang Swasta				
Jaminan Kerajaan	205,092	208,953	205,092	208,953
Bon Khazanah	484,050	99,309	484,050	99,309
Bon KLIA	5,912	6,115	5,912	6,115
Sekuriti Hutang Swasta	796,723	312,116	796,723	312,116
Sekuriti Hutang Islam	542,095	491,590	542,095	491,590
	<u>6,593,206</u>	<u>4,168,760</u>	<u>6,593,206</u>	<u>4,168,760</u>
<b>Sekuriti disebutbarga di Malaysia</b>				
Saham	1,147,736	1,277,693	1,147,736	1,277,693
Unit Pelaburan Amanah	122,442	121,743	121,548	121,548
	<u>1,270,178</u>	<u>1,399,436</u>	<u>1,269,284</u>	<u>1,399,241</u>
Tolak: Perlunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(26,193)	(44,405)	(26,193)	(44,405)
Tolak: Peruntukan rosot nilai - Saham disebutbarga dan unit amanah di Malaysia	(350,720)	(214,844)	(350,720)	(214,844)
Jumlah sekuriti pelaburan	<u>7,486,471</u>	<u>5,308,947</u>	<u>7,485,577</u>	<u>5,308,752</u>

## 6. SEKURITI PELABURAN (SAMB.)

	Kumpulan		Bank	
	2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
<b>Nilai petunjuk instrumen pasaran wang</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,563,552	2,196,859	3,563,552	2,196,859
Bon Cagamas	665,866	682,834	665,866	682,834
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	237,694	36,348	237,694	36,348
Bon Jaminan Sandaran Negeri	22,216	22,216	22,216	22,216
Sekuriti Hutang Swasta				
Jaminan Kerajaan	202,589	203,035	202,589	203,035
Bon Khazanah	494,596	66,665	494,596	66,665
Bon KLIA	6,176	6,026	6,176	6,026
Sekuriti Hutang Swasta	788,452	322,191	788,452	322,191
Sekuriti Hutang Islam	518,989	454,345	518,989	454,345
	<u>6,500,130</u>	<u>3,990,519</u>	<u>6,500,130</u>	<u>3,990,519</u>
<b>Nilai pasaran sekuriti disebutharga di Malaysia</b>				
Saham	904,504	994,164	904,504	994,164
Saham amanah	41,736	52,395	41,736	52,200
	<u>946,240</u>	<u>1,046,559</u>	<u>946,240</u>	<u>1,046,364</u>
	<u>7,446,370</u>	<u>5,037,078</u>	<u>7,446,370</u>	<u>5,036,883</u>

Pada 31 Disember 2005, agregat nilai bawaan (bersih selepas ditolak kerugian rosot nilai sebanyak RM350,720,795) dan nilai pasaran pelaburan tersebut masing-masing berjumlah RM918,564,000 dan RM946,240,000. Pengarah-pengarah berpendapat bahawa perbezaan diantara nilai bawaan dan nilai pasaran dianggap sebagai rosot nilai yang bukan sementara.

## 7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan/Bank	
	2005	2004
	RM'000	RM'000
<b>(i) Mengikut jenis:</b>		
Pinjaman perumahan	1,663,726	1,185,082
Pinjaman persendirian	2,262,905	1,018,195
Pinjaman mikro-kredit	517,129	610,746
Pinjaman kakitangan	120,860	119,608
Pinjaman kad kredit	32,593	24,290
Pinjaman sewa beli	162,456	257,007
Lain-lain pinjaman/pembiayaan berjangka *	392,547	443,713
Tolak: Faedah/pendapatan belum iktiraf	(990,612)	(468,084)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	4,161,604	3,190,557
Tolak: Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu		
- Am	(132,185)	(66,917)
- Khusus	(321,333)	(166,711)
Faedah/pendapatan digantung	(66,091)	(53,415)
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	3,641,995	2,903,514

\* Didalam tahun 2005 pinjaman subordinat yang telah diberikan kepada syarikat bersekutu Bank, BSNC Corporation (M) Berhad berjumlah RM150 juta telah dibuat penjelasan sebahagian sebanyak RM90 juta dengan saham Affin Holdings Berhad sebanyak 45 juta unit pada harga RM2 seunit. Baki pinjaman sebanyak RM60 juta telah dibuat penstrukturan semula dengan kadar 2.00% setahun berasas baki tahunan dan dibayar setiap suku tahunan dan berakhir pada Disember 2010.

### (ii) Mengikut golongan pelanggan:

	Kumpulan/Bank	
	2005	2004
	RM'000	RM'000
Individu-individu	4,091,459	3,025,683
Subordinat	55,956	150,000
Para Korporat	14,189	14,874
	4,161,604	3,190,557

## 7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

### (iii) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan

	Kumpulan/Bank	
	2005	2004
	RM'000	RM'000
Kadar tetap		
Pinjaman persendirian	1,599,025	1,018,195
Pinjaman mikro-kredit	517,129	610,746
Pinjaman/pembiayaan perumahan	287,041	130,308
Sewa beli	158,141	240,540
Kadar berubah		
Kos tambah	772,210	841,507
Kadar pasaran	828,058	349,261
	<u>4,161,604</u>	<u>3,190,557</u>

### (iv) Mengikut sektor

Pembelian hartanah kediaman	1,490,689	1,177,001
Perniagaan runcit	4,189	4,807
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perdagangan	55,956	150,000
Perkilangan	10,000	10,000
Pembelian sekuriti	11,015	13,740
Pembelian kenderaan	384,784	446,819
Kredit penggunaan	1,687,842	777,444
Mikro-kredit	517,129	610,746
	<u>4,161,604</u>	<u>3,190,557</u>

## 8. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TIDAK BERBAYAR

	Kumpulan/Bank	
	2005 RM'000	2004 RM'000
(i) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar		
Baki pada 1 Januari	599,895	298,704
Diklasifikasikan sebagai tak berbayar dalam tahun semasa	233,918	334,170
Diklasifikasi balik sebagai berbayar	(149,059)	(27,571)
Amaun dihapuskira	(2,790)	(5,408)
Baki pada 31 Disember	<u>681,964</u>	<u>599,895</u>
Peruntukan khusus	(321,333)	(166,711)
Faedah/pendapatan digantung	<u>(66,091)</u>	<u>(53,415)</u>
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar	<u>294,540</u>	<u>379,769</u>
% jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar ke atas jumlah pinjaman bersih	<u>7.80%</u>	<u>12.78%</u>
(ii) <b>Pergerakan dalam peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu dan faedah/pendapatan digantung</b>		
<b>Peruntukan Am</b>		
Baki pada 1 Januari	66,917	38,582
Peruntukan dalam tahun semasa (Nota 28)	65,268	28,335
Baki pada 31 Disember	<u>132,185</u>	<u>66,917</u>
(% peruntukan ke atas jumlah pinjaman setelah ditolak peruntukan khusus)	<u>3.50%</u>	<u>2.25%</u>
<b>Peruntukan Khusus</b>		
Baki pada 1 Januari	166,711	102,422
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa (Nota 28)	195,144	98,563
Pinjaman dibayar balik (Nota 28)	(37,884)	(30,675)
Amaun yang dihapuskira	(2,638)	(3,599)
Baki pada 31 Disember	<u>321,333</u>	<u>166,711</u>

## 8. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TIDAK BERBAYAR (SAMB.)

	Kumpulan/Bank	
	2005	2004
	RM'000	RM'000
<b>Faedah/pendapatan digantung</b>		
Baki pada 1 Januari	53,415	40,462
Amaun digantung bagi tahun semasa	33,313	28,962
Amaun dibayar balik	(20,469)	(15,262)
Amaun yang dihapuskira	(168)	(747)
Baki pada 31 Disember	<u>66,091</u>	<u>53,415</u>

### (iii) Pinjaman/pembiayaan tidak berbayar mengikut sektor

Perkilangan	10,000	10,000
Pembelian hartanah kediaman	226,517	192,392
Pembelian sekuriti	9,883	10,786
Pembelian kenderaan	106,842	111,980
Penggunaan kredit	29,263	14,017
Mikro-kredit	243,503	110,720
Sewa pajak	55,956	150,000
	<u>681,964</u>	<u>599,895</u>

## 9. LAIN-LAIN ASET

	Kumpulan		Bank	
	2005	2004	2005	2004
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Amaun terhutang daripada syarikat subsidiari	-	-	1,094	2,075
Faedah/pendapatan belum diterima	75,288	75,810	75,224	75,780
Deposit dan prabayar	5,861	6,849	5,861	6,849
Dividen belum terima	3,103	6,292	3,103	6,292
Pelbagai akaun belum terima*	154,863	11,374	154,479	7,771
	<u>239,115</u>	<u>100,325</u>	<u>239,761</u>	<u>98,767</u>
Tolak :				
Peruntukan hutang ragu	(5,823)	(5,924)	(5,823)	(5,924)
	<u>233,292</u>	<u>94,401</u>	<u>233,938</u>	<u>92,843</u>

\* Ini termasuk akruan bagi geran kerajaan sebanyak RM140 juta yang diterima pada 27 Januari 2006 (rujuk Nota 29).

**10. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU**

	<b>KUMPULAN</b>		<b>BANK</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Saham tak disebut harga, pada kos	662,809	662,809	231,809	231,809
Tambah: Perkongsian Kumpulan selepas pengambil alihan	(244,558)	(241,331)	-	-
Tambah: Perkongsian Kumpulan selepas pengambil alihan rizab	177	177	-	-
Tolak: Perlunasan muhibah	(40,430)	(40,430)	-	-
Tolak: Peruntukan rosot nilai	(280,857)	(280,857)	(231,200)	(231,200)
	<u>97,141</u>	<u>100,368</u>	<u>609</u>	<u>609</u>
			<b>Kumpulan</b>	
			<b>2005</b>	<b>2004</b>
			<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Diwakili oleh:</b>				
Perkongsian aset ketara bersih			<u>97,141</u>	<u>100,368</u>

## 10. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

Syarikat-syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama	Kegiatan utama	Negara diperbadankan	Peratusan pegangan ekuiti efektif		Tahun kewangan
			2005 %	2004 %	
(i) BSNC Corporation (M) Berhad	Syarikat pelaburan	Malaysia	41.34	41.34	31 Disember
(ii) Aroma Teraju Sdn. Bhd.	Pegangan pelaburan	Malaysia	45.00	45.00	30 Jun
(iii) Avenue Capital Resources Berhad*	Pegangan pelaburan	Malaysia	13.29	13.53	31 Januari

Pada 7hb Oktober 2005 pegangan pelaburan didalam POS Malaysia & Services Holdings Berhad telah diambilalih oleh Khazanah Holdings

- \* Dipegang oleh Seleksi Arif Sdn Bhd melalui Aroma Teraju Sdn Bhd. Diambil kira sebagai syarikat bersekutu Bank melalui wakil di Lembaga Pengarah dan mempunyai pengaruh penting ke atas polisi operasi dan kewangan syarikat.

## 11. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI

	<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Saham tak disebut harga, pada kos	437,834	437,834
Tolak: Peruntukan rosot nilai	(1,446)	(353,037)
	<u>436,388</u>	<u>84,797</u>

Pada 27 Januari 2006, Bank Simpanan Nasional (BSN) telah menerima bayaran daripada Kerajaan sebanyak RM440 juta bagi tujuan pengambilalihan keseluruhan kepentingan BSN di dalam Syarikat Seleksi Arif Sdn. Bhd oleh Syarikat Piramid Pertama Sdn Bhd. Walaubagaimanapun setakat ini, perjanjian jual beli tersebut belum ditandatangani.

Syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut:

<b>Nama</b>	<b>Kegiatan utama</b>	<b>Negara diperbadankan</b>	<b>Pegangan peratusan ekuiti langsung</b>		<b>Modal berbayar RM'000</b>
			<b>2005 %</b>	<b>2004 %</b>	
Permodalan BSN Berhad *	Pengurusan saham amanah	Malaysia	100	100	2,000
Seleksi Arif Sdn. Bhd. *	Pegangan pelaburan	Malaysia	100	100	50
Permodalan BSN Venture Sendirian Berhad *	Modal teroka	Malaysia	100	100	2,500

\* Tidak diaudit oleh Ketua Audit Negara

## 12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

	Tanah dan bangunan*	Lain-lain hartanah, loji dan peralatan **	Ubahsuaian	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>Kos</b>				
Pada 1 Januari 2005	340,513	398,961	66,454	805,928
Tambahan	1,466	11,977	3,083	16,526
Jualan	(599)	(6,399)	-	(6,998)
Hapuskira	-	(51,442)	-	(51,442)
Pindahan	-	(2,458)	2,458	-
Pada 31 Disember 2005	341,380	350,639	71,995	764,014
<b>Susutnilai Berkumpul</b>				
Pada 1 Januari 2005	54,495	301,905	50,656	407,056
Caj susutnilai bagi tahun semasa (Nota 26)	6,197	19,121	4,870	30,188
Jualan	(122)	(6,375)	-	(6,497)
Hapuskira	-	(48,434)	-	(48,434)
Pada 31 Disember 2005	60,570	266,217	55,526	382,313
<b>Nilai Buku Bersih</b>				
Pada 31 Disember 2005	280,810	84,422	16,469	381,701
Pada 31 Disember 2004	286,018	97,056	15,798	398,872
<b>Pada 1 Januari 2004</b>				
Kos	342,038	374,778	59,480	776,296
Susutnilai terkumpul	48,766	328,723	45,927	423,416
<b>Caj susutnilai bagi tahun 2004 (Nota 26)</b>	6,223	18,076	4,729	29,028

**12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

	<b>Tanah dan bangunan*</b>	<b>Lain-lain hartanah, loji dan peralatan**</b>	<b>Ubahsuaian</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Bank</b>				
<b>Kos</b>				
Pada 1 Januari 2005	340,513	396,235	66,390	803,138
Tambahan	1,466	11,881	3,083	16,430
Jualan	(599)	(6,399)	-	(6,998)
Hapuskira	-	(51,442)	-	(51,442)
Pindahan	-	(2,458)	2,458	-
Pada 31 Disember 2005	<u>341,380</u>	<u>347,817</u>	<u>71,931</u>	<u>761,128</u>
<b>Susutnilai Terkumpul</b>				
Pada 1 Januari 2005	54,495	299,466	50,577	404,538
Caj susutnilai bagi tahun semasa (Nota 26)	6,197	18,994	4,870	30,061
Jualan	(122)	(6,375)	-	(6,497)
Hapuskira	-	(48,434)	-	(48,434)
Pada 31 Disember 2005	<u>60,570</u>	<u>263,651</u>	<u>55,447</u>	<u>379,668</u>
<b>Nilai Buku Bersih</b>				
Pada 31 Disember 2005	<u>280,810</u>	<u>84,166</u>	<u>16,484</u>	<u>381,460</u>
Pada 31 Disember 2004	<u>286,018</u>	<u>96,769</u>	<u>15,813</u>	<u>398,600</u>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>				
Kos	342,038	372,129	59,416	773,583
Susutnilai terkumpul	48,766	326,465	45,848	421,079
<b>Caj susutnilai bagi tahun 2004 (Nota 26)</b>	<u>6,223</u>	<u>17,895</u>	<u>4,729</u>	<u>28,847</u>

**12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****\* TANAH DAN BANGUNAN**

	<b>Tanah milik pajakan RM'000</b>	<b>Bangunan di atas tanah milik pajak RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Kumpulan/Bank</b>			
<b>Kos</b>			
Pada 1 Januari 2005	61,003	279,510	340,513
Tambahan	1,466	-	1,466
Jualan	-	(599)	(599)
Pada 31 Disember 2005	<u>62,469</u>	<u>278,911</u>	<u>341,380</u>
<b>Susutnilai terkumpul</b>			
Pada 1 Januari 2005	5,399	49,096	54,495
Caj susutnilai bagi tahun semasa	619	5,578	6,197
Jualan	-	(122)	(122)
Pada 31 Disember 2005	<u>6,018</u>	<u>54,552</u>	<u>60,570</u>
<b>Nilai Buku Bersih</b>			
Pada 31 Disember 2005	<u>56,451</u>	<u>224,359</u>	<u>280,810</u>
Pada 31 Disember 2004	<u>55,604</u>	<u>230,414</u>	<u>286,018</u>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>			
Kos	61,003	281,035	342,038
Susutnilai terkumpul	<u>4,780</u>	<u>43,986</u>	<u>48,766</u>
<b>Caj susutnilai bagi tahun 2004</b>	<u>619</u>	<u>5,604</u>	<u>6,223</u>

**12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

**\*\* LAIN-LAIN HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN**

	<b>Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000</b>	<b>Perkakasan dan perisian komputer RM'000</b>	<b>Kenderaan RM'000</b>	<b>Kerja-kerja dalam proses RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Kumpulan</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 Januari 2005	72,527	276,455	19,364	30,615	398,961
Tambahan	1,296	3,738	4,205	2,738	11,977
Jualan	(62)	(4,514)	(1,823)	-	(6,399)
Hapus kira	(6)	(48,949)	-	(2,487)	(51,442)
Pindahan	1,945	22,039	-	(26,442)	(2,458)
Pada 31 Disember 2005	75,700	248,769	21,746	4,424	350,639
<b>Susutnilai Terkumpul</b>					
Pada 1 Januari 2005	64,059	226,811	11,035	-	301,905
Caj susutnilai bagi tahun semasa	2,208	14,258	2,640	15	19,121
Jualan	(60)	(4,492)	(1,823)	-	(6,375)
Hapus kira	(6)	(48,428)	-	-	(48,434)
Pada 31 Disember 2005	66,201	188,149	11,852	15	266,217
<b>Nilai Buku Bersih</b>					
Pada 31 Disember 2005	9,499	60,620	9,894	4,409	84,422
Pada 31 Disember 2004	8,468	49,644	8,329	30,615	97,056

**12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

**\*\* LAIN-LAIN HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

	<b>Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000</b>	<b>Perkakasan dan perisian komputer RM'000</b>	<b>Kenderaan RM'000</b>	<b>Kerja-kerja dalam proses RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>					
Kos	69,852	278,704	14,013	12,209	374,778
Susutnilai terkumpul	61,038	255,101	12,584	-	328,723
<b>Caj susutnilai bagi tahun 2004</b>	<b>3,088</b>	<b>13,565</b>	<b>1,423</b>	<b>-</b>	<b>18,076</b>
<b>Bank</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 Januari 2005	72,218	274,617	18,785	30,615	396,235
Tambahan	1,296	3,650	4,205	2,730	11,881
Jualan	(62)	(4,514)	(1,823)	-	(6,399)
Hapuskira	(6)	(48,949)	-	(2,487)	(51,442)
Pindahan	1,945	22,039	-	(26,442)	(2,458)
Pada 31 Disember 2005	75,391	246,843	21,167	4,416	347,817
<b>Susutnilai Terkumpul</b>					
Pada 1 Januari 2005	63,831	225,086	10,549	-	299,466
Caj susutnilai bagi tahun semasa	2,208	14,177	2,609	-	18,994
Jualan	(60)	(4,492)	(1,823)	-	(6,375)
Hapuskira	(6)	(48,428)	-	-	(48,434)
Pada 31 Disember 2005	65,973	186,343	11,335	-	263,651

**12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****\*\* LAIN-LAIN HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

	<b>Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000</b>	<b>Perkakasan dan perisian komputer RM'000</b>	<b>Kenderaan RM'000</b>	<b>Kerja-kerja dalam proses RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Bank (Samb.)</b>					
<b>Nilai Buku Bersih</b>					
Pada 31 Disember 2005	9,418	60,500	9,832	4,416	84,166
Pada 31 Disember 2004	8,387	49,531	8,236	30,615	96,769
<b>Pada 1 Januari 2004</b>					
Kos	69,554	276,931	13,435	12,209	372,129
Susutnilai terkumpul	60,828	253,437	12,200	-	326,465
<b>Caj susutnilai bagi tahun 2004</b>	3,070	13,504	1,321	-	17,895

Termasuk di dalam hartanah, loji dan peralatan bagi Kumpulan dan Bank adalah kos aset yang telah disusutnilaikan sepenuhnya tetapi masih digunakan berjumlah RM257,414,983 (2004: RM305,793,000) dan RM255,102,983 (2004 :RM303,481,000).

### 13. MUHIBAH

	<b>Kumpulan</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pada 1 Januari	247	258
Perlunasan dalam tahun semasa (Nota 26)	(11)	(11)
Pada 31 Disember	<u>236</u>	<u>247</u>

### 14. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>(i) Mengikut jenis deposit:</b>		
Deposit simpanan	6,100,681	6,155,832
Simpanan tetap	<u>6,836,500</u>	<u>4,747,770</u>
	<u>12,937,181</u>	<u>10,903,602</u>
<b>(ii) Mengikut golongan pelanggan:</b>		
Badan kerajaan dan berkanun	2,225,877	2,420,968
Badan perniagaan	2,731,009	266,237
Deposit pelaburan individu	7,957,830	7,872,905
Lain-lain	<u>22,465</u>	<u>343,492</u>
	<u>12,937,181</u>	<u>10,903,602</u>

### 15. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DARIPADA INSTITUSI KEWANGAN

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Institusi kewangan pembangunar	<u>148,006</u>	<u>83,170</u>

**16. PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pinjaman daripada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	300,000	300,000

Pinjaman ini mempunyai kadar tetap faedah 5.08% setahun yang dibayar dua kali setahun dalam bulan Februari dan Ogos setiap tahun dan akan matang dengan satu pembayaran balik penuh dalam bulan Februari 2009.

**17. LAIN-LAIN LIABILITI**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pelbagai belum bayar	107,020	113,658	106,966	113,638
Faedah belum bayar	105,672	107,365	105,672	107,365
Dividen Sijil Simpanan Premium belum bayar	11,181	14,354	11,181	14,354
Rizab penyamaan keuntungan [Nota 38(h)]	3,335	6,388	3,335	6,388
Akruan	14,641	12,747	14,402	12,089
Bayaran balik pinjaman terdahulu	24,494	16,862	24,494	16,862
	<u>266,343</u>	<u>271,374</u>	<u>266,050</u>	<u>270,696</u>

**18. PERUNTUKAN ZAKAT**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Zakat	260	260

## 19. CUKAI TERTUNDA

Amaun adalah seperti berikut :

	<b>Kumpulan</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Cukai Tertunda liabiliti	-	51

Pengiktirafan liabiliti tertunda adalah seperti berikut :

	<b>Kumpulan</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Hartanah, loji dan peralatan		
- Elaun modal	-	51

Cukai tertunda aset yang tidak diiktiraf (sebelum ditolak cukai tertunda liabiliti) adalah seperti berikut:

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Perbezaan sementara yang boleh ditolak	211,217	214,844	211,217	214,844
Elaun modal yang tidak diserap	141,883	103,837	141,882	103,888
Kerugian cukai yang tidak diguna	259,593	160,743	259,593	160,743
	<u>612,693</u>	<u>479,424</u>	<u>612,692</u>	<u>479,475</u>

Kerugian cukai dibawa ke hadapan dan elaun modal dibawa ke hadapan boleh digunakan untuk mengimbangi keuntungan boleh cukai Bank pada masa hadapan secara tanpa batas masa. Aset cukai tertunda tidak diiktiraf kerana kemungkinan tiada keuntungan dimasa hadapan dimana Kumpulan dapat menggunakan ganjaran tersebut..

## 20. HASIL

Hasil terdiri daripada semua jenis pendapatan daripada aktiviti pinjaman, perbendaharaan, pelaburan dan aktiviti-aktiviti perbankan lain yang dilakukan oleh Bank.

## 21. PENDAPATAN FAEDAH

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pinjaman dan pendahuluan				
- Pendapatan faedah selain daripada pemulihan dari Pinjaman Tak Berbayar	230,872	171,374	230,871	171,374
- Pemulihan dari Pinjaman Tak Berbayar	19,096	13,483	19,096	13,483
Wang panggilan, deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	44,432	50,682	44,408	50,493
Sekuriti pelaburan	175,020	144,614	175,020	144,614
	<u>469,420</u>	<u>380,153</u>	<u>469,395</u>	<u>379,964</u>
Perlunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(26,378)	(18,690)	(26,378)	(18,690)
Faedah bersih digantung	(22,463)	(22,306)	(22,463)	(22,306)
Jumlah pendapatan faedah	<u>420,579</u>	<u>339,157</u>	<u>420,554</u>	<u>338,968</u>

## 22. PERBELANJAAN FAEDAH

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Deposit daripada pelanggan	135,356	125,219	135,356	125,219
Deposit dan penempatan daripada institusi kewangan	98,202	81,410	98,202	81,410
Lain-lain	23,804	34,980	23,804	34,980
	<u>257,362</u>	<u>241,609</u>	<u>257,362</u>	<u>241,609</u>

**23. PENDAPATAN FI DAN KOMISEN**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Caj dan yuran perkhidmatan	38,588	41,185
Lain-lain pendapatan fi	34,889	15,884
	<u>73,477</u>	<u>57,069</u>

**24. LAIN-LAIN PENDAPATAN OPERASI**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Keuntungan bersih atas jualan sekuriti pelaburan	22,116	23,274	22,116	23,274
Lain-lain pendapatan pelaburan	20,117	17,878	20,117	17,878
Dividen kasar				
- disembutharga dalam Malaysia	25,738	32,943	25,738	32,943
Peruntukan rosotnilai pelaburan dalam syarikat subsidiari diambil kira kembali	-	-	351,591	-
Lain-lain pendapatan				
- Keuntungan pertukaran mata wang asing	87	147	87	147
- Keuntungan jualan hartanah dan peralatan	918	5,144	918	5,144
- Pendapatan sewa	2,801	2,953	2,801	3,115
- Lain-lain	5,538	4,581	2,415	1,935
	<u>77,315</u>	<u>86,920</u>	<u>425,783</u>	<u>84,436</u>

**25. KOS KAKITANGAN**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Gaji dan upah	109,383	109,560	108,222	108,889
Bonus dan elaun	10,683	13,633	10,683	13,489
Kos sekuriti sosial	1,842	1,649	1,739	1,642
Cuti berbayar jangka pendek berkumpul	631	296	631	296
Kos saraan - plan sumbangan tetap	18,388	18,582	18,388	18,487
Lain-lain kos kakitangan	22,128	28,053	22,128	27,969
Jumlah	<u>163,055</u>	<u>171,773</u>	<u>161,791</u>	<u>170,772</u>

## 25. KOS KAKITANGAN (SAMB.)

Termasuk di dalam kos kakitangan adalah ganjaran kepada pengarah eksekutif Kumpulan dan Bank sebanyak RM391,000 (2004: RM479,000) dan RM391,000 (2004: RM451,000) sebagaimana disertakan pada Nota 27.

## 26. PERBELANJAAN OVERHED LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2005 RM'000	2004 RM'000	2005 RM'000	2004 RM'000
Promosi dan pemasaran:				
- Pengiklanan dan publisiti	2,317	7,133	2,317	7,108
Kos penubuhan				
- Sewa bangunan	13,091	13,204	13,091	13,204
- Susutnilai (Nota 12)	30,188	29,028	30,061	28,847
- Perbelanjaan pemprosesan				
- data elektronik	10,081	9,207	10,081	9,207
- Sewa peralatan	11,749	14,723	11,749	14,541
Perbelanjaan am:				
- Yuran juruaudit	175	175	153	153
- Ganjaran pengarah (Nota 27)	132	139	132	90
- Perlunasan muhibah				
- Syarikat subsidiari (Nota 13)	11	11	-	-
- Syarikat bersekutu	-	12,440	-	-
- Subsidi faedah pinjaman kakitangan *	434	423	434	423
- Peruntukan hutang ragu atas amaun belum terima yang termasuk didalam lain-lain aset	148	139	148	139
- Peruntukan rosot nilai sekuriti pelaburan disebutharga	201,975	107,422	201,975	107,422
- Rosot nilai pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	232,857	-	-
- Rosot nilai pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	351,591
- Hartanah, loji dan peralatan yang dihapuskira	2,487	6	2,487	6
- Kerugian jualan sekuriti pelaburan	106,757	-	106,757	-
- Rugi jualan harta tetap	16	-	16	-
- Lain-lain	7,794	48,640	5,306	47,783
	<u>387,355</u>	<u>475,547</u>	<u>384,707</u>	<u>580,514</u>

**26. PERBELANJAAN OVERHED LAIN (SAMB.)**

\* Berkaitan dengan faedah yang disubsidikan oleh Bank di atas pinjaman yang dikeluarkan oleh Kerajaan kepada kakitangan Bank.

**27. GANJARAN PENGARAH-PENGARAH**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Pengarah-pengarah Bank</b>				
Eksekutif:				
Gaji dan emolumen	391	444	391	444
Bonus:				
- peruntukan tahun semasa	-	7	-	7
	<u>391</u>	<u>451</u>	<u>391</u>	<u>451</u>
Bukan Eksekutif:				
Yuran	90	90	90	90
	<u>481</u>	<u>541</u>	<u>481</u>	<u>541</u>
<b>Pengarah-pengarah Syarikat-syarikat Subsidiari</b>				
Eksekutif:				
Lain-lain emolumen	-	28	-	-
Bukan Esekutif:				
Yuran	42	49	42	-
	<u>42</u>	<u>77</u>	<u>42</u>	<u>-</u>
Jumlah	<u>523</u>	<u>618</u>	<u>523</u>	<u>541</u>

**27. GANJARAN PENGARAH-PENGARAH (SAMB.)**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Analisis kecuali barangan</b>				
Jumlah ganjaran pengarah eksekutif (Nota 25)	391	479	391	451
Jumlah ganjaran pengarah bukan eksekutif (Nota 26)	132	139	132	90
Jumlah ganjaran pengarah	<u>523</u>	<u>618</u>	<u>523</u>	<u>541</u>

**28. KERUGIAN PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Peruntukan hutang ragu dan lapuk bagi pinjaman dan pembiayaan		
(a) Peruntukan am		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa (Nota 8)	65,268	28,335
(b) Peruntukan khusus		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa (Nota 8)	195,144	98,563
- Dibayar balik (Nota 8)	(37,884)	(30,675)
Hutang lapuk di bayar balik	<u>(338)</u>	<u>(115)</u>
	<u>222,190</u>	<u>96,108</u>

**29. GERAN KERAJAAN**

Kementerian Kewangan telah bersetuju untuk memberi suntikan modal kepada Bank Simpanan Nasional sebagai langkah menyelesaikan masalah rizab negatif bagi tahun kewangan 31 Disember 2005.

Pada 9 September 2005, Kementerian Kewangan telah membuat imbuhan sejumlah RM250 juta kepada pihak Bank Simpanan Nasional(BSN) sebagai suntikan modal pertama.

Pada 27 Januari 2006, Kementerian Kewangan telah memberi wang tunai sejumlah RM580 juta kepada pihak Bank Simpanan Nasional, yang mana RM140 juta merupakan tambahan suntikan modal seperti yang dinyatakan di atas sementara baki sejumlah RM440 juta adalah bagi tujuan pengambilalihan keseluruhan kepentingan BSN dalam Syarikat Seleksi Arif Sdn. Bhd oleh Syarikat Piramid Pertama Sdn Bhd.

Suntikan modal berjumlah RM390 juta tersebut telah di ambilkira dalam penyata pendapatan pada tahun 2005 mengikut kehendak piawaian perakaunan MASB 31 "Perakaunan Geran Kerajaan dan Pembentangan Bantuan Kerajaan".

30 PENCUKAIAN

	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Peruntukan tahun semasa				
- tahun semasa	(217)	185	-	-
- tahun lepas	-	(25,938)	-	(25,900)
	<u>(217)</u>	<u>(25,753)</u>	<u>-</u>	<u>(25,900)</u>
Cukai tertunda yang diambil kira dalam tahun semasa		(11)		
	<u>(217)</u>	<u>(25,764)</u>	<u>-</u>	<u>(25,900)</u>
Perkongasian cukai dalam syarikat bersekutu	374	2,113	-	-
	<u>157</u>	<u>(23,651)</u>	<u>-</u>	<u>(25,900)</u>
			<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Kumpulan</b>			<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai			<u>1,047</u>	<u>(544,986)</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia pada 28% (2004: 28%)			293	(152,596)
Kesan pendapatan tidak dikenakan cukai			(110,353)	(1,724)
Kesan perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan percukaian			75,768	125,974
Kesan had perbelanjaan boleh ditolak bagi syarikat pegangan pelaburan			-	6
Aset cukai tertunda yang tidak diiktirafkan dalam tahun semasa			34,449	30,627
Cukai terlebih diperuntukkan dalam tahun-tahun sebelumnya			-	(25,938)
Cukai kredit untuk tahun semasa			<u>157</u>	<u>(23,651)</u>
<b>Bank</b>				
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai			<u>355,048</u>	<u>(575,652)</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia pada 28% (2004: 28%)			99,413	(161,183)
Kesan pendapatan tidak dikenakan cukai			(208,751)	(1,714)
Kesan perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan percukaian			75,819	132,270
Aset cukai tertunda yang tidak diiktirafkan dalam tahun semasa			33,519	30,627
Cukai terlebih diperuntukkan dalam tahun-tahun sebelumnya			-	(25,900)
Cukai kredit untuk tahun semasa			<u>-</u>	<u>(25,900)</u>

### 31. URUSNIAGA PENTING ANTARA SYARIKAT-SYARIKAT BERKAITAN

(a) Pihak berkenaan dan kaitannya

Pihak yang berkenaan dan kaitannya dengan Bank adalah seperti berikut:-

<b>Pihak Berkaitan</b>	<b>Kaitan</b>
BSNC Corporation (M) Berhad	Syarikat bersekutu
KOBANAS	Koperasi kakitangan
Seleksi Arif Sdn. Bhd.	Subsidiari
Permodalan BSN Berhad	Subsidiari
Permodalan BSN Venture Sendirian Berhad	Subsidiari

(b) Urusniaga pihak berkaitan

	<b>Syarikat- syarikat subsidiari RM'000</b>	<b>Syarikat- syarikat bersekutu RM'000</b>	<b>Lain-lain pihak berkaitan RM'000</b>
<b>Bank - 2005</b>			
<b>Pendapatan</b>			
Faedah atas pinjaman dan pendahuluan	-	(3,600)	(255)
Pendapatan sewa	(134)	-	-
<b>Baki</b>			
Jumlah terhutang daripada pinjaman dan pendahuluan	-	55,956	4,188
Faedah belum terima atas pinjaman dan pendahuluan	-	1,200	-
Jumlah terhutang terhadap pendahuluan oleh syarikat subsidiari	(37)	-	-

**31. URUSNIAGA PENTING ANTARA SYARIKAT-SYARIKAT BERKAITAN (SAMB.)**

**Bank - 2004**

**Pendapatan**

Faedah atas pinjaman dan pendahuluan	-	(3,366)	(225)
Pendapatan sewa	(162)	-	-

**Baki**

Jumlah terhutang daripada pinjaman dan pendahuluan	-	150,000	4,806
Faedah belum terima atas pinjaman dan pendahuluan	-	3,402	-
Jumlah terhutang terhadap pendahuluan oleh syarikat subsidiari	(37)	-	-

Para pengarah berpendapat bahawa kesemua transaksi yang tersebut di atas merupakan transaksi yang biasa dalam operasi perniagaan dan telah dibentuk dengan terma dan peraturan yang tidak banyak berbeza dengan transaksi yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berkaitan kecuali jumlah terhutang daripada pinjaman dan pendahuluan daripada syarikat bersekutu yang dipersetujui berdasarkan terma-terma yang telah di runding.

**32. KOMITMEN DAN KONTINGENSI**

Kumpulan/Bank	2005		2004	
	Amaun prinsipal RM'000	Amaun kredit setara* RM'000	Amaun prinsipal RM'000	Amaun kredit setara* RM'000
Penglibatan tidak boleh mansuh untuk memberi kredit:				
Kematangan tidak melebihi satu tahun	465,280	-	179,980	-
Kematangan melebihi satu tahun	59,496	29,748	8,999	4,499
	<u>524,776</u>	<u>29,748</u>	<u>188,979</u>	<u>4,499</u>

\* Amaun kredit setara diperolehi dengan menggunakan faktor kredit setara selaras dengan Garis Panduan Bank Negara Malaysia.

### 33. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN

Bank terdedah kepada pelbagai risiko yang berpunca daripada turun-naik kadar faedah pasaran ke atas keadaan kewangan dan aliran tunai Bank. Pendedahan Bank terhadap risiko kadar faedah adalah seperti diringkaskan di bawah. Aset dan liabiliti pada amaun di bawah adalah dikategorikan mengikut tarikh terawal di antara tarikh kontraktual penghargaannya semula ('contractual repricing') atau tarikh matang.

	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 bulan - 1 tahun RM'000	> 1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Tidak sensitif terhadap faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah purata %
<b>Pada 31 Disember 2005</b>								
<b>Aset</b>								
Wang tunai dan dana jangka pendek	960,323	-	-	-	281,115	-	1,241,438	2.85
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	-	328,053	-	-	-	-	328,053	3.14
Sekuriti pelaburan	579,425	250,197	3,686,091	2,049,464	920,400	-	7,485,577	3.33
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	565,986	92,633	1,258,377	2,244,608	-	(519,609)	3,641,995	7.59
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	609	-	609	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	436,388	-	436,388	-
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	381,460	-	381,460	-
Lain-lain aset	-	-	-	-	233,938	-	233,938	-
Cukai dibayar balik	-	-	-	-	9,310	-	9,310	-
<b>Jumlah aset</b>	<b>2,105,734</b>	<b>670,883</b>	<b>4,944,468</b>	<b>4,294,072</b>	<b>2,263,220</b>	<b>(519,609)</b>	<b>13,758,768</b>	

### 33. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (SAMB.)

	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 bulan - 1 tahun RM'000	> 1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Tidak sensitif terhadap faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah purata %
<b>Pada 31 Disember 2005</b>								
<b>Liabiliti</b>								
Deposit daripada pelanggan	8,377,382	4,456,751	103,048	-	-	-	12,937,181	3.03
Deposit dan penempatan daripada institusi kewangan	75,500	72,506	-	-	-	-	148,006	2.92
Pinjaman daripada institusi	-	-	300,000	-	-	-	300,000	4.45
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	260	-	260	-
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	266,050	-	266,050	-
Jumlah liabiliti	8,452,882	4,529,257	403,048	-	266,310	-	13,651,497	
Rizab	-	-	-	-	107,271	-	107,271	
Jumlah liabiliti dan rizab	8,452,882	4,529,257	403,048	-	373,581	-	13,758,768	
Jumlah jurang kepekaan faedah	(6,347,148)	(3,858,374)	4,541,420	4,294,072	1,889,639	(519,609)	-	

### 33. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (SAMB.)

	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 bulan - 1 tahun RM'000	> 1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Tidak sensitif terhadap faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah purata %
<b>Pada 31 Disember 2004</b>								
<b>Aset</b>								
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,381,639	-	-	-	406,990	-	1,788,629	2.60
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	-	726,270	-	-	-	-	726,270	3.28
Sekuriti pelaburan	-	42,827	1,841,309	2,240,219	1,184,397	-	5,308,752	3.32
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	688,258	153,704	1,036,904	1,311,691	-	(287,043)	2,903,514	7.09
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	609	-	609	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	84,797	-	84,797	-
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	398,600	-	398,600	-
Lain-lain aset	-	-	-	-	92,843	-	92,843	-
Cukai dibayar balik	-	-	-	-	5,937	-	5,937	-
<b>Jumlah aset</b>	<b>2,069,897</b>	<b>922,801</b>	<b>2,878,213</b>	<b>3,551,910</b>	<b>2,174,173</b>	<b>(287,043)</b>	<b>11,309,951</b>	

### 33. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (SAMB.)

	Sehingga 1 bulan RM'000	> 1 bulan - 1 tahun RM'000	> 1 - 5 tahun RM'000	Lebih 5 tahun RM'000	Tidak sensitif terhadap faedah RM'000	Peruntukan RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah purata %
<b>Pada 31 Disember 2004</b>								
<b>Liabiliti</b>								
Deposit daripada pelanggan	6,693,742	3,901,023	308,837	-	-	-	10,903,602	3.33
Deposit dan penempatan daripada institusi kewangan	10,116	69,974	3,080	-	-	-	83,170	2.55
Pinjaman daripada institusi					300,000		300,000	4.45
Peruntukan cukai dan zakat	-	-	-	-	260	-	260	-
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	270,696	-	270,696	-
Jumlah liabiliti	6,703,858	3,970,997	311,917	-	570,956	-	11,557,728	
Rizab	-	-	-	-	(247,777)	-	(247,777)	-
Jumlah liabiliti dan rizab	6,703,858	3,970,997	311,917	-	323,179	-	11,309,951	
Jumlah jurang kepekaan faedah	(4,633,961)	(3,048,196)	2,566,296	3,551,910	1,850,994	(287,043)	-	

**34. KOMITMEN MODAL**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Perbelanjaan modal</b>		
Dibenarkan dan dikontrakkan: Untuk kerja pengubahsuaian dan pembekalan loji dan peralatan	13,532	16,239

**35. LIABILITI LUAR JANGKA**

	<b>Kumpulan/Bank</b>	
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Jumlah yang dijamin oleh Bank	481	501

**36. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN**

(a) Penerangan berkenaan keadaan sebenar instrumen kewangan, termasuk terma dan syarat yang matan dan pendedahan kepada risiko kadar faedah adalah dibentangkan di nota masing-masing, yang mana berkenaan.

(b) Nilai saksama

Amaun bawaan dan nilai saksama aset kewangan dan liabiliti kewangan Kumpulan dan Bank pada tarikh imbangan duga adalah seperti berikut:

	Nota	<b>Kumpulan</b>		<b>Bank</b>	
		<b>Amaun bawaan</b>	<b>Nilai saksama</b>	<b>Amaun bawaan</b>	<b>Nilai saksama</b>
		<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Aset Kewangan</b>					
<b>Pada 31 Disember 2005</b>					
Sekuriti pelaburan	6	7,486,471	7,446,370	7,485,577	7,446,370
<b>Pada 31 Disember 2004</b>					
Sekuriti pelaburan	6	5,308,947	5,037,078	5,308,752	5,036,883

**36. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN (SAMB.)**

	Nota	Kumpulan		Bank	
		Amaun bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Amaun bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>Liabiliti Kewangan</b>					
<b>Pada 31 Disember 2005</b>					
Pinjaman daripada institusi	16	300,000	285,105	300,000	285,105

Amaun bawaan dan jangkaan nilai saksama instrumen kewangan Kumpulan dan Bank pada tarikh lembaran imbalan adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan/Bank	
		Amaun bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>Pada 31 December 2005</b>			
Liabiliti luar jangka		35	481
<b>Pada 31 December 2004</b>			
Liabiliti luar jangka		35	501

\* Adalah tidak sesuai digunakan untuk menganggar nilai saksama liabiliti luar jangka dan liabiliti aset secara munasabah kerana ketidakpastian masa, kos dan hasil.

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

**(i) Wang tunai dan perletakan dana jangka pendek dengan institusi kewangan**

Amaun bawaan wang tunai dan perletakan dana jangka pendek dengan institusi kewangan dianggarkan menyamai nilai saksama kerana tempoh kematangan instrumen tersebut adalah agak pendek.

**(ii) Sekuriti pelaburan**

Nilai saksama sekuriti pelaburan yang didagangkan kepada awam dianggarkan berdasarkan kepada harga pasaran pada tarikh lembaran imbalan. Bagi sekuriti pelaburan yang tiada harga pasaran, nilai saksama munasabah dianggarkan berdasarkan kepada kadar/harga petunjuk yang diperolehi daripada pihak ketiga.

### **36. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN (SAMB.)**

#### **(iii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan**

Kumpulan dan Bank mempertimbangkan nilai bawaan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang diberikan kepada pelanggan sebagai anggaran munasabah nilai saksamanya.

#### **(iv) Lain-lain akaun belum terima dan akaun belum bayar**

Nilai bawaan lain-lain akaun belum terima dan akaun belum bayar adalah anggaran munasabah terhadap nilai saksamanya kerana tempoh kematangan yang agak pendek.

#### **(v) Lain-lain pelaburan**

Nilai saksama lain-lain pelaburan adalah berdasarkan kepada perkongsian nilai aset ketara pelaburan pada tarikh lembaranimbangan.

#### **(vi) Deposit daripada pelanggan dan institusi kewangan**

Kumpulan dan Bank mempertimbangkan amaun bawaan keseluruhan deposit, seperti deposit dari pelanggan bukan bank dan deposit serta baki daripada bank, agen dan syarikat berkaitan, sebagai anggaran nilai saksama kerana kebanyakannya adalah dibayar atas permintaan atau akan matang dalam jangka pendek.

#### **(vii) Pinjaman daripada institusi**

Nilai saksama pinjaman daripada institusi adalah dianggarkan melalui aliran tunai pada masa depan yang didiskaunkan dengan menggunakan kadar faedah pinjaman yang lazim diterima pakai bagi pinjaman yang sama risiko profilnya.

### **37. MATA WANG**

Semua amaun dinyatakan dalam Ringgit Malaysia.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI)****LEMBARAN IMBANGAN – 31 DISEMBER 2005**

	<b>Nota</b>	<b>2005 RM'000</b>	<b>2004 RM'000</b>
<b>ASET</b>			
Wang tunai dan dana jangka pendek	(a)	30,291	135,111
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	(b)	118,253	251,853
Sekuriti pelaburan	(c)	1,085,117	445,326
Hartanah loji dan peralatan		56	-
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(d)	751,206	139,790
Lain-lain aset	(f)	16,173	7,458
		<u>2,001,096</u>	<u>979,538</u>
<b>LIABILITI DAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM</b>			
Deposit daripada pelanggan	(g)	1,446,945	882,445
Lain-lain liabiliti		477,715	22,577
Rizab Penyamaan Keuntungan	(h)	3,335	6,388
		<u>1,927,995</u>	<u>911,410</u>
<b>Dana Modal Perbankan Islam</b>			
Dana perbankan Islam		10,000	10,000
Rizab		63,101	58,128
Dana Modal Perbankan Islam		<u>73,101</u>	<u>68,128</u>
Liabiliti Dan Dana Modal Perbankan Islam		<u>2,001,096</u>	<u>979,538</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)**

**PENYATA PENDAPATAN  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

		<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>Nota</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Hasil	(i)	<u>68,231</u>	<u>33,162</u>
Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam (SPI)	(j)	71,284	32,878
Kerugian pinjaman dan pembiayaan dan peruntukan	(k)	(15,775)	(409)
Kos kakitangan	(l)	(717)	(781)
Perbelanjaan overhead lain	(m)	<u>(6,340)</u>	<u>(2,682)</u>
Jumlah pendapatan bersih		48,452	29,006
Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit	(n)	<u>(43,479)</u>	<u>(23,104)</u>
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		4,973	5,902
Zakat		-	-
Pencukaian	(o)	<u>-</u>	<u>-</u>
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		<u>4,973</u>	<u>5,902</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB  
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

	<b>Boleh agih</b>		
	<b>Dana</b>	<b>Keuntungan</b>	
	<b>Perbankan</b>	<b>Terkumpul</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>Islam</b>		
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Pada 1 Januari 2004</b>	10,000	52,226	62,226
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	-	5,902	5,902
<b>Pada 31 Disember 2004</b>	<u>10,000</u>	<u>58,128</u>	<u>68,128</u>
<b>Pada 1 Januari 2005</b>	10,000	58,128	68,128
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	-	4,973	4,973
<b>Pada 31 Disember 2005</b>	<u>10,000</u>	<u>63,101</u>	<u>73,101</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****PENYATA ALIRAN TUNAI  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2005**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI</b>		
Keuntungan sebelum cukai	4,973	5,902
Pelarasan untuk :		
Pertambahan diskaun tolak pelunasan premium bersih	-	(406)
Jumlah pendapatan digantung bersih	3,261	1,915
Peruntukan hutang lapuk pinjaman	15,775	409
Keuntungan atas jualan sekuriti pelaburan	(71)	(211)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	<u>23,938</u>	<u>7,609</u>
Pertambahan deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	133,600	(165,479)
Pertambahan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(628,225)	(5,731)
Pertambahan lain-lain aset	(8,715)	(3,625)
Pertambahan deposit daripada pelanggan	564,500	375,305
Pertambahan dalam lain-lain liabiliti	452,855	9,066
Pertambahan/(pengurangan) rizab penyamaan keuntungan Tunai bersih dijana dalam aktiviti operasi	<u>(3,053)</u>	<u>284</u>
	<u>534,900</u>	<u>217,429</u>
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN</b>		
Jualan bersih sekuriti pelaburan mewakili tunai bersih yang (digunakan) daripada aktiviti pelaburan	<u>(639,720)</u>	<u>(193,127)</u>
<b>PERTAMBAHAN/(PENGURANGAN) BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI</b>		
	(104,820)	24,302
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 1 JANUARI</b>	<u>135,111</u>	<u>110,809</u>
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 31 DISEMBER</b>	<u>30,291</u>	<u>135,111</u>
<b>TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI MEWAKILI:</b>		
Wang tunai dan dana jangka pendek [Nota 38(a)]	<u>30,291</u>	<u>135,111</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>(a) Wang Tunai dan Dana Jangka Pendek</b>		
Wang tunai dan baki di bank dan lain-lain institusi kewangan	7,581	8,696
Wang panggilan, deposit dan penempatan yang matang dalam tempoh sebulan	22,710	126,415
	<u>30,291</u>	<u>135,111</u>
<b>(b) Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan</b>		
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Bank-bank berlesen	118,253	-
Syarikat kewangan berlesen	-	25,563
Bank saudagar berlesen	-	33,681
Lain-lain institusi kewangan	-	192,609
	<u>118,253</u>	<u>251,853</u>
<b>(c) Sekuriti Pelaburan</b>		
	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Instrumen Pasaran Tunai</b>		
Sekuriti hutang Islam		
- Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	215,716	34,361
- Bon Cagamas Islam	125,957	125,957
- Khazanah	484,050	63,957
- Lain-lain	259,615	222,207
	<u>1,085,338</u>	<u>446,482</u>
Tolak: Perlunasan premium bersih	(221)	(1,156)
	<u>1,085,117</u>	<u>445,326</u>
<b>Indikatif nilai pasaran instrumen pasaran tunai</b>		
Sekuriti hutang Islam		
- Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	215,817	36,348
- Bon Cagamas Islam	125,563	196,474
- Khazanah	494,596	66,665
- Lain-lain	246,290	387,777
	<u>1,082,266</u>	<u>687,264</u>

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****(d) Pembiayaan dan pendahuluan****(i) Mengikut jenis:**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pembiayaan perumahan	578,455	256,886
Pembiayaan peribadi	681,990	-
Lain-lain pembiayaan berjangka	37,640	26,768
Tolak: Pendapatan belum terima	<u>(515,322)</u>	<u>(129,013)</u>
	782,763	154,641
Tolak: Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu		
- am	(17,291)	(2,245)
- khusus	(11,558)	(10,829)
Pendapatan digantung	<u>(2,708)</u>	<u>(1,777)</u>
Jumlah bersih pembiayaan dan pendahuluan	<u>751,206</u>	<u>139,790</u>

**(ii) Mengikut golongan pelanggan:**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Individu	772,763	144,641
Korporat	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>782,763</u>	<u>154,641</u>

**(iii) Mengikut kepekaan kadar keuntungan**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Kadar tetap		
Pembiayaan perumahan	287,041	144,641
Pembiayaan peribadi	462,268	-
Lain-lain pembiayaan berjangka	<u>33,454</u>	<u>10,000</u>
	<u>782,763</u>	<u>154,641</u>

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****(d) Pembiayaan dan pendahuluan (Samb.)****(iv) Mengikuti sektor**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Perkilangan	10,000	10,000
Barang-barang pengguna	485,722	14,160
Pembelian hartanah kediaman	287,041	130,481
	<u>782,763</u>	<u>154,641</u>

**(e) Pembiayaan tidak berbayar****(i) Pergerakan dalam pembiayaan tidak berbayar**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Baki pada 1 Januari	36,623	23,735
Diklasifikasikan sebagai tak berbayar dalam tahun semasa	25,845	14,600
Diklasifikasikan balik sebagai berbayar dalam tahun semasa	(13,634)	(1,712)
Baki pada 31 Disember	48,834	36,623
Peruntukan khusus	(11,558)	(10,829)
Pendapatan digantung	(2,708)	(1,777)
Pembiayaan tidak berbayar bersih	<u>34,568</u>	<u>24,017</u>
Peratusan jumlah pembiayaan tidak berbayar ke atas jumlah pembiayaan bersih	<u>4.50%</u>	<u>16.91%</u>

**(ii) Pergerakan dalam peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu dan pendapatan digantung**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Peruntukan Am</b>		
Baki pada 1 Januari	2,245	2,189
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa [Nota 38(k)]	15,046	56
Baki pada 31 Disember	<u>17,291</u>	<u>2,245</u>
% peruntukan ke atas jumlah pembiayaan setelah ditolak peruntukan khusus dan pendapatan digantung	<u>2.25%</u>	<u>1.58%</u>

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****(e) Pembiayaan tidak berbayar (Samb.)****Peruntukan Khusus**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Baki pada 1 Januari	10,829	10,218
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa [Nota 38(k)]	2,588	1,286
Pembiayaan dibayar balik [Nota 38(k)]	(1,859)	(675)
Baki pada 31 Disember	<u>11,558</u>	<u>10,829</u>

**Pendapatan digantung**

Baki pada 1 Januari	1,777	899
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	3,261	1,915
Amaun dibayar balik	(2,330)	(1,037)
Baki pada 31 Disember	<u>2,708</u>	<u>1,777</u>

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>

**(iii) Pembiayaan tidak berbayar mengikut sektor**

Pembelian hartanah kediaman	35,628	23,680
Perkilangan	10,000	10,000
Lain-lain	3,206	2,943
	<u>48,834</u>	<u>36,623</u>

**(f) Lain-lain aset**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pendapatan belum terima	16,827	7,267
Pelbagai akaun belum terima	(654)	191
	<u>16,173</u>	<u>7,458</u>

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)**

**(g) Deposit daripada pelanggan**

**(i) Mengikut jenis:**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Bukan dana Mudharabah:		
Akaun simpanan	104,190	75,242
Dana Mudharabah:		
Simpanan tetap	1,342,755	807,203
	<u>1,446,945</u>	<u>882,445</u>

**(ii) Mengikut golongan pelanggan:**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Badan kerajaan dan berkanun	454,513	481,919
Badan perniagaan	727,431	300,450
Individu	265,001	95,576
Lain-lain	-	4,500
	<u>1,446,945</u>	<u>882,445</u>

**(h) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER)**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Baki pada 1 Januari	6,388	6,104
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	(3,053)	284
Baki pada 31 Disember (Nota 17)	<u>3,335</u>	<u>6,388</u>

**(i) Hasil**

Hasil terdiri daripada semua jenis pendapatan daripada aktiviti pembiayaan, perbendaharaan, pelaburan dan aktiviti-aktiviti perbankan Islam lain yang dilakukan oleh Bank.

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****(j) Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam (SPI)**

	<b>2005</b>	<b>2,004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	22,329	10,661
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit		
- Keuntungan dari penjualan sekuriti pelaburan	71	211
- Pendapatan dari sekuriti hutang Islam	19,463	12,951
- Pendapatan daripada deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	-	8,861
- Lain-lain	26,368	72
Pindah dari/(kepada) rizab penyamaan keuntungan	3,053	(284)
	<u>71,284</u>	<u>32,472</u>
Pertambahan diskaun tolak pelunasan premium bersih atas sekuriti hutang Islam	-	406
	<u>71,284</u>	<u>32,878</u>

**(k) Kerugian pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Peruntukan hutang ragu dan lapuk		
(a) Peruntukan khusus		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa [Nota 38(e)]	(2,588)	(1,286)
- Dibayar balik [Nota 38(e)]	1,859	675
(b) Peruntukan am		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa [Nota 38(e)]	(15,046)	(56)
Hutang lapuk di bayar balik	-	258
	<u>(15,775)</u>	<u>(409)</u>

**38. OPERASI SISTEM PERBANKAN ISLAM (SPI) (SAMB.)****(l) Kos kakitangan**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Gaji dan upah	575	556
Elaun dan bonus	17	30
Kos sekuriti sosial	7	5
Kos saraan - pelan sumbangan tetap	96	82
Lain-lain	22	108
	<u>717</u>	<u>781</u>

**(m) Perbelanjaan overhead lain**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Kos yang diagihkan oleh ibu pejabat	<u>6,340</u>	<u>2,682</u>

**(n) Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit**

	<b>2005</b>	<b>2,004</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Deposit daripada pelanggan		
- Dana Mudharabah	42,253	21,573
- Dana bukan Mudharabah	1,226	1,531
	<u>43,479</u>	<u>23,104</u>

**(o) Cukai pendapatan**

Tiada caj cukai bagi tahun semasa memandangkan Operasi Perbankan Islam merupakan sebahagian daripada operasi Bank dan Bank secara keseluruhannya adalah dalam keadaan rugi seperti mana yang ternyata dalam Nota 30 kepada penyata kewangan.