

BANK SIMPANAN NASIONAL

(Ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974)

**PENYATA KEWANGAN UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA
31 DISEMBER 2006**

ISI KANDUNGAN	MUKA SURAT
LEMBARAN IMBANGAN	1
PENYATA PENDAPATAN	2
PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB	3 - 4
PENYATA ALIRAN TUNAI	5 - 7
NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN	8 - 79

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

LEMBARAN IMBANGAN PADA 31 DISEMBER 2006

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
ASET					
Wang tunai dan dana jangka pendek	4	1,670,407	1,241,914	1,657,741	1,241,438
Deposit dan peletakan dengan bank dan institusi kewangan lain	5	577,649	338,250	568,424	328,053
Sekuriti pegangan dagangan	6	3,283	-	3,283	-
Sekuriti sedia dijual	7	1,149,189	1,434,919	1,148,948	1,434,025
Sekuriti pegangan matang	8	6,071,703	6,057,255	5,981,547	6,057,255
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	9	5,052,071	3,641,995	5,052,071	3,641,995
Lain-lain aset	11	117,752	233,292	97,977	233,938
Cukai boleh pulih		14,056	9,543	14,171	9,310
Pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari	12	-	-	466,123	436,388
Pelaburan dalam syarikat-syarikat bersekutu	13	10,695	97,141	609	609
Lain-lain pelaburan		-	1,036	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	14	273,736	325,249	268,918	325,008
Pajakan prabayar	15	58,558	56,452	58,558	56,452
Hartanah pelaburan	16	25,335	-	25,335	-
Muhibah	17	-	236	-	-
Jumlah Aset		15,024,434	13,437,282	15,343,705	13,764,471
LIABILITI DAN RIZAB					
Deposit daripada pelanggan	18	13,438,655	12,745,317	13,438,655	12,745,317
Deposit dan peletakan daripada bank dan institusi kewangan lain	19	379,207	339,870	379,207	339,870
Pinjaman daripada institusi	20	300,000	300,000	300,000	300,000
Lain-lain liabiliti	21	387,763	266,343	807,877	266,050
Peruntukan zakat	22	856	260	856	260
Cukai tertunda aset dan liabiliti	23	39	-	-	-
Jumlah Liabiliti		14,506,520	13,651,790	14,926,595	13,651,497
Rizab		445,546	(214,508)	417,110	112,974
Kepentingan minoriti		72,368	-	-	-
Jumlah Liabiliti dan Rizab		15,024,434	13,437,282	15,343,705	13,764,471
KOMITMEN DAN KONTINGENSI					
	38	622,262	538,789	622,262	538,789

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 2006**

	Nota	Kumpulan		Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
Hasil	25	756,633	599,176	752,591	596,028
Pendapatan faedah	26	445,078	420,579	444,155	420,554
Tolak: Perbelanjaan faedah	27	(249,995)	(213,883)	(249,995)	(213,883)
Pendapatan faedah bersih		195,083	206,696	194,160	206,671
Pendapatan fi dan komisen	28	75,072	73,477	73,314	73,477
Pendapatan bersih daripada operasi Skim Perbankan Islam	45	114,354	27,805	114,354	27,805
Lain-lain pendapatan operasi	29	118,333	(231,417)	116,972	(234,540)
Jumlah pendapatan bersih		502,842	76,561	498,800	73,413
Kos kakitangan	30	(179,635)	(163,055)	(167,031)	(161,791)
Perbelanjaan overhed lain	31	(72,797)	(78,623)	(67,999)	(75,975)
Keuntungan/(Kerugian) operasi sebelum peruntukan/rosot nilai		250,410	(165,117)	263,770	(164,353)
Peruntukan kerugian pinjaman dan pembiayaan	33	(78,200)	(222,190)	(78,200)	(222,190)
(Rugi)/baik pulih rosot nilai	34	(14,119)	-	(14,384)	351,591
Keuntungan/(kerugian) operasi selepas peruntukan/rosot nilai		158,091	(387,307)	171,186	(34,952)
Dana dari kerajaan	35		390,000	-	390,000
Perkongsian keuntungan/(kerugian) sebelum kepentingan minoriti dalam syarikat bersekutu		10,811	(1,646)	-	-
Untung atas jualan syarikat bersekutu		344,813	-	-	-
Keuntungan sebelum cukai		513,715	1,047	171,186	355,048
Zakat	22	(596)	-	(596)	-
Pencukaian	36	(2,204)	(157)	-	-
Keuntungan bersih tahun semasa		510,915	890	170,590	355,048
Amaun tertahan dalam Bank		517,435	890	170,590	355,048
Kerugian disebabkan oleh kepentingan minoriti		(6,520)	-	-	-
Keuntungan bersih tahun semasa		510,915	890	170,590	355,048

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 2006

Kumpulan	Nota	<i>Tidak boleh diagih</i>				<i>Boleh agih</i>		Jumlah	Kepentingan minoriti	Jumlah ekuiti
		Dana Kerajaan	Rizab Modal	Rizab Nilai Saksama	Rizab Penilaian Semula	Dana Takaful	Pendapatan Tertahan			
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari 2005										
- Seperti dilaporkan sebelumnya		100,000	177	-	-	-	(321,278)	(221,101)		(221,101)
- <i>Kesan pemakaian GP8</i>	44			5,703				5,703		5,703
Pada 1 Januari 2005, dinyatakan semula		100,000	177	5,703	-	-	(321,278)	(215,398)		(215,398)
Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	890	890	-	890
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf tahun semasa		-	-	-	-	-	890	890	-	890
Pada 31 Disember 2005, dinyatakan semula		100,000	177	5,703	-	-	(320,388)	(214,508)	-	(214,508)
<i>Penilaian semula hartanah, loji dan peralatan, selepas cukai</i>		-	-	-	1,771	-	-	1,771	-	1,771
Untung bersih diiktiraf dalam ekuiti		-	(177)	131,775	-	9,250	-	140,848	72,368	213,216
Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	517,435	517,435	-	517,435
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf tahun semasa		-	(177)	131,775	1,771	9,250	517,435	660,054	72,368	732,422
Pada 31 Disember 2006		100,000	-	137,478	1,771	9,250	197,047	445,546	72,368	517,914

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

Bank	Nota	<i>Tidak boleh diagih</i>				<i>Boleh agih</i>		Jumlah RM '000
		Dana Kerajaan RM '000	Rizab Modal RM '000	Rizab Nilai Saksama RM '000	Rizab Penilaian Semula RM '000	Dana Takaful RM '000	Pendapatan Tertahan RM '000	
Pada 1 Januari 2005								
- Seperti dilaporkan sebelumnya		100,000	-	-	-	-	(347,777)	(247,777)
- <i>Kesan pemakaian GP8</i>	44			5,703				5,703
Pada 1 Januari 2005, dinyatakan semula		100,000	-	5,703	-	-	(347,777)	(242,074)
Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	355,048	355,048
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf tahun semasa		-	-	-	-	-	355,048	355,048
Pada 31 Disember 2005, dinyatakan semula		100,000	-	5,703	-	-	7,271	112,974
<i>Penilaian semula hartanah, loji dan peralatan, selepas cukai</i>		-	-	-	1,771	-	-	1,771
Untung bersih diiktiraf dalam ekuiti		-	-	131,775	-	-	-	131,775
Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	170,590	170,590
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf tahun semasa		-	-	131,775	1,771	-	170,590	304,136
Pada 31 Disember 2006		100,000	-	137,478	1,771	-	177,861	417,110

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

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
ALIRAN TUNAI DARIPADA /(DIGUNAKAN OLEH)				
AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI				
Keuntungan sebelum cukai zakat & kepentingan minoriti	513,715	1,047	171,186	355,048
Pelarasan:				
Pelunasan premium bersih	20,111	14,408	20,111	14,408
Caj susutnilai	31,360	30,188	30,418	30,061
Rugi atas rosot nilai hartanah, loji dan peralatan	14,119	-	14,119	-
Hapuskira hartanah, loji dan peralatan	16	2,487	16	2,487
Keuntungan atas jualan hartanah, loji dan peralatan	(358)	(918)	(358)	(918)
Faedah digantung bersih	26,456	25,660	26,456	25,660
Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu	128,277	260,412	128,277	260,412
Peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu di bayar balik	(58,075)	(37,884)	(58,075)	(37,884)
Peruntukan hutang ragu atas akaun belum terima yang termasuk di dalam lain-lain aset dibayar balik	(359)	-	(359)	-
Hapuskira/(bayar balik) hutang lapuk	10,098	(338)	10,098	(338)
Peruntukan rosot nilai sekuriti pelaburan disebutharga	-	201,975	-	201,975
Perkongsian (keuntungan)/kerugian dalam syarikat bersekutu	(10,811)	1,646	-	-
Untung tak nyata penilaian semula sekuriti pegangan dagangan	(140)	-	(140)	-
Untung tak nyata penilaian semula sekuriti sedia dijual	131,775	-	131,775	-
Keuntungan bersih atas jualan sekuriti pelaburan	(80,868)	(22,116)	(80,868)	(22,116)
Kerugian bersih atas jualan sekuriti pelaburan	4,442	106,757	4,442	106,757
Untung atas jualan syarikat bersekutu	(344,813)			
Pendapatan dividen	(18,820)	(25,738)	(18,820)	(25,738)
Geran kerajaan diterima	-	(390,000)	-	(390,000)
Pelunasan muhibah	-	11	-	-
Hapuskira muhibah	236	-	-	-
Baki di bawa ke hadapan	366,361	167,597	378,278	519,814

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

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006 (sambungan)

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
ALIRAN TUNAI DARIPADA /(DIGUNAKAN OLEH)				
AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI (sambungan)				
Baki di bawa dari hadapan	366,361	167,597	378,278	519,814
Peruntukan rosot nilai pelaburan dalam syarikat subsidiari diambil kira kembali	-	-	265	(351,591)
Rizab penyamaan keuntungan	12,650	(3,053)	12,650	(3,053)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	379,011	164,544	391,193	165,170
(Pertambahan)/pengurangan deposit dan peletakan dengan bank dan institusi kewangan lain	(239,399)	392,084	(240,371)	392,084
Pertambahan pinjaman dan pendahuluan	(1,514,732)	(986,669)	(1,514,732)	(986,669)
Pengurangan/(pertambahan) lain-lain aset	114,835	(5,379)	134,220	(1,807)
Pertambahan deposit daripada pelanggan	501,474	2,033,579	501,474	2,033,579
Pertambahan deposit dan peletakan daripada bank dan institusi kewangan lain	231,201	64,836	231,201	64,836
Pertambahan/(pengurangan) dalam lain-lain liabiliti	121,649	(1,810)	524,691	(1,593)
Tunai (digunakan oleh)/dijana daripada aktiviti operasi	(405,961)	1,661,185	27,676	1,665,600
Cukai dibayar	(16)	(87)	-	-
Tunai bersih (digunakan oleh)/dijana daripada aktiviti operasi	(405,977)	1,661,098	27,676	1,665,600

ALIRAN TUNAI DARIPADA /(DIGUNAKAN OLEH)
AKTIVITI-AKTIVITI PELABURAN

Hasil perolehan daripada jualan hartanah, loji dan peralatan	397	1,941	397	1,941
Hasil perolehan daripada jualan syarikat bersekutu	440,000	-	-	-
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(19,201)	(16,532)	(14,547)	(16,430)
Pembelian saham oleh kepentingan minoriti	70,000	-	-	-
Pembelian subsidiari	-	-	(30,000)	-
Belian bersih sekuriti pelaburan	(2,198,230)	(2,471,082)	(2,109,110)	(2,471,082)
Dividen diterima	16,437	22,780	16,437	22,780
Hasil perolehan daripada jualan lain-lain pelaburan	2,525,067	-	2,525,450	-
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan oleh) aktiviti pelaburan	834,470	(2,462,893)	388,627	(2,462,791)

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

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006 (sambungan)

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
ALIRAN TUNAI DARIPADA				
 AKTIVITI PEMBIAYAAN				
Geran kerajaan diterima	-	250,000	-	250,000
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	-	250,000	-	250,000
PERTAMBAHAN/(PENGURANGAN)				
 BERSIH TUNAI DAN				
 KESETARAAN TUNAI				
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI	428,493	(551,795)	416,303	(547,191)
 PADA 1 JANUARI	1,241,914	1,793,709	1,241,438	1,788,629
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI	1,670,407	1,241,914	1,657,741	1,241,438
 PADA 31 DISEMBER				
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI				
 MEWAKILI:				
Wang tunai dan dana jangka pendek (Nota 4)	1,670,407	1,241,914	1,657,741	1,241,438

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

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

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 DISEMBER 2006

MAKLUMAT AM

Bank Simpanan Nasional telah ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974 dan berdomisil di Malaysia. Alamat pejabat berdaftar dan tempat beroperasi utamanya adalah seperti berikut:

Pejabat berdaftar/Tempat operasi utama:

Wisma BSN,
117, Jalan Ampang,
50450 Kuala Lumpur

Penyata Kewangan yang disatukan pada dan untuk tahun berakhir 31 Disember 2006 adalah merangkumi Bank dan syarikat-syarikat subsidiarinya (secara bersama dirujuk sebagai Kumpulan) dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat-syarikat bersekutu.

Aktiviti utama Bank ialah menjalankan fungsi-fungsi sebagai sebuah bank simpanan iaitu menerima deposit dan memberi pinjaman kepada pelanggan-pelanggan termasuk Perbankan Islam.

Tiada sebarang perubahan ketara terhadap kegiatan-kegiatan tersebut sepanjang tahun kewangan melainkan permulaan operasi oleh Prudential BSN Takaful Berhad.

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah menerusi mesyuaratnya pada 13 Mac 2007.

1. PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Polisi utama Pengurusan Risiko Kewangan Kumpulan secara keseluruhannya adalah untuk mempertahankan modal serta rizab dan meningkatkan keuntungan perniagaan Kumpulan daripada sebarang kesan buruk dari mana-mana peristiwa kerugian yang tidak dapat dielakkan dalam komponen perniagaan Kumpulan menerusi pengurusan risiko yang berkesan. Di sepanjang tahun, 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.

1. PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (sambungan)

(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.

(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 adalah berhubung kait dengan aktiviti untuk memastikan kecukupan kecairan aset bagi membiayai komitmen kewangan dan liabiliti apabila tiba masanya dengan kaedah keberkesanan kos.

Adalah merupakan 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 yang berkaitan dengan objektif untuk meminimumkan kerugian daripada risiko operasi.

1. PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (sambungan)

(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 penarafan bagi pelaburan berpendapatan tetap atau disebabkan oleh faktor yang spesifik kepada syarikat individu atau faktor yang mempengaruhi keseluruhan saham yang didagangkan di pasaran bagi pelaburan ekuiti.

2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

(a) Penyataan pematuhan

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan menurut peruntukan di bawah Piawaian Perakaunan MASB yang diluluspakai di Malaysia yang diubahsuai bagi mematuhi perubahan atau pengecualian yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia, prinsip-prinsip perakaunan yang diterimapakai di Malaysia, Akta Bank Simpanan Nasional 1974, Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, Akta Takaful 1984 dan keperluan-keperluan Syariah bilamana berkaitan.

MASB telah menerbitkan beberapa Piawai Pelaporan Kewangan (Financial Reporting Standard/FRS) yang baru dan yang dikaji semula, berkuatkuasa untuk digunapakai bagi tempoh perakaunan bermula selepas 1 Januari 2006 atau pemakaian awal. Dalam penyata kewangan ini, kumpulan telah memilih untuk pemakaian awal bagi FRS 117 "Leases" dan FRS 124 "Related Party Disclosure" yang berkuatkuasa untuk tempoh-tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Oktober 2006 dan perubahan kepada FRS 119₂₀₀₄, "Employee Benefits: Actuarial Gains and Losses, Group Plans and Disclosures" yang berkuatkuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2007. MASB juga telah menerbitkan FRS 139, "Financial Instruments: Recognition and Measurement" tetapi masih belum mengumumkan tarikh kuatkuasa pemakaian piawaian tersebut. Kumpulan tidak melaksanakan pemakaian FRS 139 dan bersandarkan pengecualian di para 103AB dalam FRS 139, kesan dari pemakaian FRS 139 ke atas penyata kewangan di atas pemakaian pertama piawaian sebagaimana yang dikehendaki oleh para 30(b) dalam FRS 108, "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors" tidak didedahkan.

Kesan-kesan daripada pemakaian piawaian-piawaian FRS yang baru dan yang dikaji semula dinyatakan di Nota 43.

(b) Asas pengukuran

Penyata Kewangan telah disediakan berdasarkan kos sejarah kecuali untuk aset dan liabiliti di bawah yang dijelaskan di dalam nota-nota polisi perakaunan yang berkaitan.

- Sekuriti pegangan matang
- Sekuriti sedia dijual

3. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (sambungan)

(c) Fungsi dan pembentangan mata wang

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), iaitu mata wang di mana Bank beroperasi. Semua maklumat kewangan yang dinyatakan di dalam RM telah dibundarkan kepada ribu yang terhampir, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Penyediaan penyata kewangan memerlukan pihak pengurusan membuat pertimbangan, anggaran-anggaran dan andaian-andaian yang memberi kesan ke atas penggunaan polisi-polisi perakaunan dan amaun-amaun yang dilaporkan untuk aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Hasil sebenar berkemungkinan berbeza dari yang dianggarkan.

Anggaran-anggaran dan asas andaian-andaian adalah dikaji semula secara berterusan. Semakan semula ke atas anggaran-anggaran perakaunan adalah diiktiraf di dalam tempoh di mana anggaran disemak semula dan di dalam sebarang tempoh masa hadapan yang berkaitan.

Secara khususnya, maklumat berkenaan bidang-bidang signifikan bagi anggaran, ketidaktentuan dan pertimbangan kritikal di dalam melaksanakan polisi perakaunan yang mempunyai kesan paling signifikan ke atas amaun yang diiktiraf di dalam penyata kewangan adalah dijelaskan dalam nota-nota berikut:

- Nota 17 - Pengukuran rosot nilai muhibah
- Nota 23 - Pengiktirafan kerugian cukai dan elaun modal yang belum digunakan
- Nota 33 - Peruntukan kerugian pinjaman dan pembiayaan
- Nota 38 - Peruntukan dan kontingensi

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

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

(a) Asas penyatuan

(i) *Syarikat subsidiari*

Subsidiari adalah entiti yang dikawal dan dikuasai oleh Kumpulan. Kawalan wujud apabila Kumpulan mempunyai kuasa untuk mengawal kewangan dan dasar operasi sesuatu entiti bagi memperoleh manfaat daripada aktiviti entiti tersebut. Di dalam menentukan kawalan, hak-hak mengundi yang berpotensi sedia ada yang boleh dilaksanakan adalah diambil kira.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(a) Asas penyatuan (sambungan)

(i) *Syarikat subsidiari (sambungan)*

Penyata-penyata kewangan syarikat-syarikat subsidiari telah dimasukkan di dalam penyata Kewangan yang disatukan mulai daripada tarikh kawalan bermula sehingga tarikh tamat kawalan.

Pelaburan di dalam syarikat-syarikat subsidiari dinyatakan di dalam Lembaran Imbangan Bank pada kos tolak kerugian rosot nilai, kecuali pelaburan tersebut dikelaskan sebagai pegangan sedia dijual (atau dimasukkan dalam kategori jualan yang dikelaskan sebagai pegangan sedia dijual).

Kepentingan minoriti pada tarikh Lembaran Imbangan, merupakan sebahagian daripada aset bersih subsidiari yang boleh diagih kepada kepentingan ekuiti yang tidak dimiliki oleh Bank, sama ada secara langsung atau tidak langsung melalui subsidiari, adalah dibentangkan di dalam Lembaran Imbangan yang disatukan dan penyata perubahan dalam ekuiti di dalam ekuiti, berasingan daripada ekuiti yang boleh diagihkan kepada ekuiti pemegang saham bagi Bank. Kepentingan minoriti yang terhasil dari Kumpulan adalah dibentang di dalam penyata pendapatan yang disatukan sebagai agihan dari jumlah keuntungan atau kerugian tahunan di antara kepentingan minoriti dan pemilik ekuiti Bank.

Di mana kerugian berkaitan dengan minoriti melebihi kepentingan minoriti di dalam ekuiti sesuatu subsidiari, lebihan tersebut dan apa-apa kerugian lanjutan berkaitan dengan minoriti tersebut, adalah dikenakan ke atas kepentingan Kumpulan kecuali sehingga ke tahap di mana minoriti tersebut mempunyai obligasi mengikat untuk, dan boleh, membuat pelaburan tambahan bagi menampung kerugian-kerugian berkenaan. Jika subsidiari tersebut kemudiannya melaporkan keuntungan, kepentingan Kumpulan tersebut diagihkan dengan semua keuntungan sehingga bahagian kerugian yang dialami oleh minoriti yang diserap oleh Kumpulan telah dipulihkan.

(ii) *Syarikat bersekutu*

Syarikat bersekutu adalah entiti, termasuk entiti yang tidak diperbadankan, di mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting, tetapi bukan kawalan, ke atas dasar kewangan dan dasar operasi entiti tersebut.

Syarikat bersekutu diambil kira di dalam penyata kewangan yang disatukan mengikut asas perakaunan kaedah ekuiti kecuali ianya dikategorikan sebagai pegangan sedia dijual (atau dimasukkan dalam kategori jualan sebagai pegangan sedia dijual). Penyata kewangan disatukan telah mengambil kira bahagian milik Kumpulan ke atas pendapatan dan perbelanjaan ekuiti syarikat bersekutu, selepas pelarasan bagi menjajarkan dasar-dasar perakaunan dengan Kumpulan atas polisi perakaunan dengan Kumpulan, dari tarikh pengaruh penting bermula sehingga tarikh pengaruh penting itu tamat.

Apabila bahagian kerugian untuk Kumpulan melebihi kepentingannya di dalam syarikat bersekutu, nilai bawaan kepentingan tersebut (termasuk sebarang pelaburan jangka panjang) adalah dirosot nilainya sehingga sifar dan pengiktirafan kerugian seterusnya adalah dihentikan kecuali sehingga suatu tahap di mana Kumpulan mempunyai obligasi atau telah membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(a) Asas penyatuan (sambungan)

(ii) *Syarikat bersekutu (sambungan)*

Pelaburan di dalam syarikat bersekutu adalah dinyatakan di dalam Lembaran Imbangan Bank pada kos tolak kerugian rosot nilai, kecuali pelaburan tersebut dikategorikan sebagai pegangan sedia dijual (atau dimasukkan dalam kategori jualan, iaitu sebagai pegangan sedia dijual).

(iii) *Penyingkiran transaksi sewaktu penyatuan*

Baki-baki intra-kumpulan, dan sebarang pendapatan dan perbelanjaan tak nyata yang timbul dari transaksi intra-kumpulan, adalah disingkirkan dalam penyediaan penyata kewangan yang disatukan.

Keuntungan tak nyata yang timbul dari transaksi-transaksi berkaitan dengan ekuiti syarikat yang telah diambil kira dalam Kumpulan adalah disingkirkan daripada pelaburan sehingga ke tahap kepentingan Kumpulan di dalam syarikat tersebut. Kerugian tak nyata adalah disingkirkan menerusi kaedah yang sama seperti keuntungan tak nyata, tetapi hanya sehingga ke tahap tiada bukti ke atas rosot nilai.

(b) Transaksi mata wang asing

Transaksi dalam mata wang asing adalah ditukarkan kepada fungsi mata wang entiti masing-masing di dalam Kumpulan mengikut kadar tukaran pada tarikh transaksi.

Aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan yang berasaskan mata wang asing pada tarikh Lembaran Imbangan adalah ditukarkan mengikut fungsi mata wang pada kadar tukaran pada tarikh tersebut di mana nilai saksama telah ditetapkan. Perbezaan mata wang asing yang timbul daripada pertukaran semula adalah diiktiraf di dalam penyata kewangan.

(c) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai adalah termasuk tunai dan baki tunai di bank dan lain-lain institusi kewangan dan peletakan jangka pendek.

(d) Sekuriti

Pelaburan dalam sekuriti oleh Kumpulan dan Bank adalah dikelaskan mengikut kategori di bawah berdasarkan kepada tujuan asal sekuriti diperolehi.

(i) *Sekuriti pegangan dagangan*

Sekuriti adalah dikelaskan sebagai pegangan dagangan sekiranya aset-aset kewangan ini pada dasarnya dibeli untuk mendapatkan manfaat dari perubahan harga jangka pendek sebenar atau unjuran atau untuk mengunci keuntungan arbitraj. Sekuriti pegangan dagangan adalah dinyatakan pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai saksama dan pembatalan pengiktirafan sekuriti pegangan dagangan adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(d) Sekuriti (sambungan)

(ii) *Sekuriti pegangan matang*

Sekuriti pegangan matang adalah aset-aset kewangan dengan bayaran dan kematangan yang ditetapkan atau boleh ditentukan di mana Kumpulan dan Bank mempunyai niat positif dan keupayaan untuk memegang sehingga matang. Saham tak sebutharga di dalam organisasi-organisasi yang ditubuhkan untuk tujuan-tujuan sosio-ekonomi dan instrumen ekuiti yang diterima akibat pengstruktur semula pinjaman atau peralihan pinjaman yang tidak mempunyai sebutharga pasaran di dalam pasaran aktif dan yang mana kebolehpercayaan nilai saksamanya tidak boleh diukur adalah juga dikelaskan sebagai sekuriti pegangan matang.

Sekuriti pegangan matang adalah diukur pada kos pertambahan/pelunasan bersandarkan kaedah pulangan efektif. Pelunasan premium, pertambahan diskaun dan rosot nilai, juga keuntungan atau kerugian yang timbul dari pembatalan pengiktirafan sekuriti pegangan matang adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Sebarang jualan ke atas pengkelasan semula sekuriti pegangan matang yang jauh dari tarikh matangnya dan melibatkan amaun yang signifikan akan mengakibatkan pengkelasan semula semua sekuriti pegangan matang kepada sekuriti pegangan sedia dijual, dan akan menghalang Kumpulan dan Bank dari mengelaskan jenis sekuriti yang sama sebagai sekuriti pegangan matang untuk tahun semasa dan dua tahun kewangan berikutnya.

(iii) *Sekuriti sedia dijual*

Sekuriti sedia dijual adalah aset-aset kewangan yang tidak dikelaskan sebagai sekuriti pegangan dagangan atau sekuriti pegangan matang. Sekuriti sedia dijual adalah diukur pada nilai saksama atau pada kos (tolak kerugian rosot nilai) jika kebolehpercayaan nilai saksama tidak boleh diukur. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai saksama adalah diiktiraf terus ke dalam ekuiti melalui penyata perubahan ekuiti, sehingga aset kewangan tersebut dijual, diperolehi, dilupus atau dirosot nilaikan, pada masa keuntungan atau kerugian terkumpul yang diiktiraf sebelumnya dalam ekuiti akan dipindahkan ke penyata pendapatan.

(e) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah dinyatakan pada kos ditolak sebarang peruntukan untuk pinjaman dan pembiayaan lapuk dan ragu.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(f) Peruntukan hutang lapuk dan ragu

Peruntukan tertentu adalah dibuat untuk pinjaman dan pembiayaan tidak berbayar di mana setiap pinjaman disemak dan dikenalpasti secara khusus sebagai substandard, ragu atau lapuk.

Suatu peruntukan am bersandarkan peratusan atas portfolio pinjaman dan pembiayaan juga dibuat bagi menampung kerugian-kerugian yang berkemungkinan berlaku yang tidak dapat dikenalpasti secara spesifik.

Sesuatu pinjaman dan pembiayaan yang tidak boleh dikutip atau sebahagian dari sesuatu pinjaman dan pembiayaan yang telah dikelaskan sebagai lapuk adalah dihapuskira selepas mengambil kira nilai jualan cagaran, jika ada, apabila di dalam penilaian pihak pengurusan, tidak ada potensi untuk pemulihan.

(g) Lain-lain aset

Belum terima adalah pada awalnya diiktiraf pada kos apabila hak kontraktual untuk menerima tunai atau aset kewangan lain dari entiti lain telah ditetapkan.

Lanjutan dari pengiktirafan awal, belum terima adalah dinyatakan pada kos ditolak peruntukan untuk hutang ragu.

Belum terima adalah dipegang bukan bagi tujuan dagangan.

Hutang lapuk yang dikenalpasti untuk perniagaan Takaful adalah dihapuskira dan peruntukan tertentu dibuat ke atas sebarang baki-baki premium atau insurans semula tertunggak, yang masih tertunggak melebihi dari 6 bulan dari tarikh hutang menjadi belum terima, dan untuk semua hutang-hutang yang dianggap sebagai ragu.

(h) Hartanah, loji dan peralatan dan susutnilai

(i) Pengiktirafan dan pengukuran

Item-item hartanah, loji dan peralatan adalah dinyatakan pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian rosot nilai.

Penilaian semula hartanah, loji dan peralatan di mana tiada dasar penilaian semula digunapakai

Kos adalah termasuk perbelanjaan yang berkaitan terus kepada perolehan aset tersebut. Kos untuk aset bina sendiri adalah termasuk kos bahan-bahan dan tenaga buruh secara langsung, sebarang kos langsung lain untuk membangunkan aset kepada keadaan boleh digunapakai untuk tujuan asal penggunaannya, dan kos membuka dan membawa keluar item-item dan pemulihan lokasi di mana aset ditempatkan. Pembelian perisian yang merupakan item penting kepada pengoperasian peralatan berkaitan adalah dimodalkan sebagai sebahagian daripada peralatan tersebut.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(h) Hartanah, loji dan peralatan dan susutnilai (sambungan)

(i) *Pengiktirafan dan pengukuran (sambungan)*

Penilaian semula hartanah, loji dan peralatan di mana tiada dasar penilaian semula digunapakai (sambungan)

Kos hartanah, loji dan peralatan yang diiktiraf hasil dari penyatuan perniagaan adalah berdasarkan kepada nilai saksama pada tarikh perolehan. Nilai saksama harta adalah amaun unjuran yang mana sesuatu harta boleh ditukar pada tarikh penilaian di antara pembeli dan penjual yang rela di dalam suatu urusan niaga tulus selepas pemasaran yang sewajarnya di mana setiap pihak telah bertindak dalam pengetahuannya, berhati-hati dan tanpa paksaan. Nilai saksama lain-lain item untuk loji dan peralatan adalah berdasarkan harga pasaran yang disiarkan untuk item-item yang sama.

Apabila komponen-komponen utama hartanah, loji dan peralatan mempunyai jangka hayat berbeza, ianya adalah diambil kira sebagai item-item berasingan (komponen utama) dari hartanah, loji dan peralatan.

(ii) *Pengelasan semula hartanah pelaburan*

Apabila kegunaan suatu hartanah berubah daripada penggunaan pemilik kepada hartanah pelaburan, hartanah tersebut diukur pada kos dan dikelaskan sebagai hartanah pelaburan.

(iii) *Kos-kos lanjutan*

Kos bagi menggantikan sebahagian komponen dalam hartanah, loji dan peralatan adalah diiktiraf dalam nilai bawaan jika ianya adalah berkemungkinan mengandungi manfaat ekonomi di dalam komponen yang akan mengalir kepada Kumpulan dan kosnya dapat diukur dengan kebolehpercayaan. Kos untuk perkhidmatan harian ke atas hartanah, loji dan peralatan adalah diiktiraf dalam penyata pendapatan bila mana ianya berlaku.

(iv) *Susutnilai*

Susutnilai diiktiraf di dalam penyata pendapatan mengikut kaedah garis lurus atas tempoh jangka hayat setiap bahagian dalam item hartanah, loji dan peralatan. Aset-aset pajakan disusutnilaikan atas tempoh pajakan atau jangka hayat, yang mana lebih pendek. Tanah pegangan bebas tidak disusutnilaikan. Hartanah, loji dan peralatan dalam pembinaan adalah tidak disusutnilaikan sehingga aset-aset berkenaan sedia untuk digunakan.

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

• Bangunan	50 tahun
• Loji dan peralatan	5 - 7 tahun
• Perabot & Kelengkapan	5 - 7 tahun
• Komponen Utama	25 - 30 tahun
• Ubahsuai	7 tahun

Amaun yang boleh disusutnilaikan adalah ditentukan setelah ditolak nilai saraan.

Kaedah-kaedah susutnilai, jangka hayat dan nilai saraan adalah dinilai semula pada tarikh laporan.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(i) Rosot nilai aset

Nilai bawaan aset-aset Kumpulan kecuali untuk aset-aset cukai tertunda, aset-aset kewangan (selain dari sekuriti pegangan matang dan pegangan sedia dijual) dan hartanah pelaburan adalah dikaji semula pada setiap tarikh Lembaran Imbangan untuk menentukan samada terdapat apa-apa petunjuk rosot nilai. Sekiranya petunjuk rosot nilai wujud, nilai boleh pulih bagi aset tersebut adalah dianggarkan dan kerugian rosot nilai diiktirafkan di dalam penyata pendapatan. Dasar untuk rosot nilai aset adalah seperti ringkasan di bawah:

(i) *Sekuriti pegangan matang*

Untuk sekuriti dibawa pada kos pelunasan di mana terdapat bukti objektif untuk rosot nilai, kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan di antara nilai bawaan sekuriti dengan nilai kini untuk unjuran aliran tunai terdiskaun pada kadar faedah efektif asal sekuriti berkenaan. Amaun kerugian rosot nilai diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Pelarasannya untuk kerugian rosot nilai diiktiraf apabila pengurangan tersebut boleh dikaitkan secara objektif kepada sesuatu peristiwa yang berlaku selepas rosot nilai telah diiktiraf, sehingga ke tahap di mana nilai bawaan sekuriti tidak melebihi kos pelunasannya sekiranya tiada kerugian rosot nilai diiktirafkan. Pelarasannya adalah diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Untuk sekuriti yang dibawa pada kos, rosot nilai diukur sebagai perbezaan di antara nilai bawaan sekuriti dengan nilai kini unjuran aliran tunai terdiskaun pada kadar pulangan semasa pasaran untuk sekuriti yang sama. Amaun kerugian rosot nilai adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan kerugian rosot nilai berkenaan tidak diselaraskan lanjutan dari pengiktirafannya.

(ii) *Sekuriti sedia dijual*

Untuk sekuriti sedia dijual di mana terdapat bukti objektif untuk rosot nilai, kerugian rosot nilai terkumpul yang telah diiktirafkan secara terus dalam ekuiti perlu dipindahkan dari ekuiti kepada penyata pendapatan, walaupun sekuriti-sekuriti berkenaan masih belum dilaraskan pengiktirafannya. Kerugian rosot nilai terkumpul adalah diukur sebagai perbezaan di antara kos perolehan (bersih dari pembayaran pokok dan pelunasan) dan nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian rosot nilai yang sebelumnya diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

Kerugian-kerugian rosot nilai atas pelaburan dalam instrumen-instrumen yang dikelaskan sebagai pegangan sedia dijual, tidak boleh dilaraskan sebaik sahaja ianya diiktiraf. Pembatalan kerugian rosot nilai atas instrumen-instrumen hutang yang dikelaskan sebagai pegangan sedia dijual adalah diiktiraf ke dalam penyata pendapatan jika penambahan dalam nilai saksama boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa berlaku selepas pengiktirafan kerugian rosot nilai di dalam penyata pendapatan.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(i) Rosot nilai aset (sambungan)

(iii) *Muhibah*

Muhibah yang mempunyai jangka hayat tidak terhad adalah diuji rosot nilainya setiap tahun, atau lebih kerap jika terdapat peristiwa atau perubahan dalam keadaan-keadaan yang menunjukkan tanda bahawa ianya mungkin mengalami rosot nilai. Untuk ujian rosot nilai, muhibah dari penyatuan perniagaan adalah diagihkan kepada Unit Penjualan-Tunai (UPT) yang dijangkakan mendapat manfaat dari sinergi penyatuan perniagaan.

Amaun boleh pulih adalah ditentukan untuk setiap UPT berasaskan nilai dalam kegunaan. Dalam menilai nilai dalam kegunaan, anggaran alir tunai masa depan yang didiskaunkan kepada nilai semasa menggunakan kadar diskaun sebelum cukai yang menggambarkan penilaian pasaran semasa bagi nilai masa bagi wang dan risiko khusus kepada aset. Kerugian rosot nilai adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan apabila amaun bawaan bagi UPT, merangkumi muhibah, melebihi amaun boleh pulih bagi UPT. Jumlah kerugian rosot nilai adalah diagihkan terlebih dahulu untuk mengurangkan amaun bawaan muhibah yang telah diagihkan kepada UPT dan kemudiannya, diagihkan untuk aset-aset lain bagi UPT pada asas pro rata.

(iv) *Lain-lain aset*

Lain-lain aset seperti harta dan peralatan, hartanah dan pelaburan dalam syarikat-syarikat subsidiari dan bersekutu adalah disemak untuk petunjuk objektif bagi rosot nilai pada setiap tarikh Lembaran Imbangan atau bila-bila masa ada petunjuk bahawa aset-aset berkenaan berkemungkinan mengalami rosot nilai. Di mana petunjuk berkenaan wujud, kerugian rosot nilai adalah ditentukan sebagai lebihan nilai bawaan aset atas amaun yang boleh didapatkan kembali (nilai kegunaan atau nilai saksama yang mana lebih besar, ditolak kos jual) dan ianya diiktiraf di dalam penyata pendapatan. Sebarang pelarasan ke atas kerugian rosot nilai untuk aset-aset berkenaan adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan. Amaun nilai bawaan ditambah kepada amaun yang boleh didapatkan kembali, tertakluk kepada amaun tersebut tidak melebihi nilai bawaan yang boleh ditentukan (bersih dari pelunasan atau susutnilai) dengan tiada kerugian rosot nilai telah diiktiraf untuk aset berkenaan dalam tahun sebelumnya.

(j) Hartanah pelaburan

Hartanah pelaburan adalah hartanah yang dimiliki atau dipegang sebagai kepentingan pajakan untuk memperolehi pendapatan dari sewaan atau untuk tambah nilai modal atau untuk kedua-duanya. Ini adalah termasuk tanah yang dipegang yang pada masa ini tidak ditentukan kegunaannya di masa hadapan. Hartanah yang diduduki oleh syarikat-syarikat di bawah Kumpulan adalah diambil kira sebagai untuk diduduki oleh pemilik dan ianya dianggap sebagai hartanah-hartanah pelaburan.

Pemakaian FRS 140, hartanah pelaburan, menyebabkan berlakunya perubahan di dalam polisi perakaunan untuk hartanah pelaburan. Sehingga 31 Disember 2005, Kumpulan telah mengiktiraf hartanah pelaburan dengan menggunakan kaedah kos. Menurut FRS 140, hartanah pelaburan boleh dinilai samada dengan menggunakan kaedah kos ataupun nilai saksama. Mulai 1 Januari 2006, Kumpulan telah menerima pakai kaedah kos di dalam mengukur hartanah pelaburan.

Hartanah pelaburan adalah dinilai pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian rosot nilai, sejajar dengan polisi perakaunan untuk hartanah, loji dan peralatan seperti yang dinyatakan di dalam polisi-polisi perakaunan berkaitan.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(j) Hartanah pelaburan (sambungan)

Dalam tahun-tahun sebelumnya, semua hartanah pelaburan adalah termasuk dalam hartanah, loji dan peralatan. Berdasarkan pemakaian FRS 140, hartanah pelaburan kini diklasifikasikan secara berasingan.

Susutnilai dicajkan ke penyata pendapatan mengikut kaedah garis lurus di sepanjang tempoh anggaran hayat kegunaan di antara 25 ke 50 tahun.

(k) Harta milik pajakan/pajakan prabayar

Tanah milik pajakan yang kebiasaannya mempunyai usia guna ekonomi serta hak milik yang tidak terbatas dan tidak dijangkakan untuk diserahkan kepada penerima pajak pada akhir tempoh pajakan adalah diambil kira sebagai pajakan operasi. Bayaran yang dibuat ke atas kemasukan atau pemerolehan sesuatu tanah milik pajakan adalah diambil kira sebagai pajakan prabayar yang akan dilunaskan untuk tempoh pajakan bersesuaian dengan bentuk manfaat yang diberikan kecuali tanah milik pajakan yang diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan.

Sebelum ini, Kumpulan telah mengklasifikasikan sesuatu tanah milik pajakan sebagai pajakan kewangan dan telah mengiktiraf amaun pajakan prabayar sebagai hartanah dalam lingkungan hartanah, loji dan peralatan. Pada awal pemakaian FRS 117 Pajakan, Kumpulan mengambil kira pajakan berkenaan sebagai pajakan operasi dengan nilai bawaan yang tidak dilunaskan diklasifikasikan sebagai pajakan prabayar bersesuaian dengan peruntukan peralihan dalam FRS 117.67A.

(l) Muhibah

Muhibah / (muhibah negatif) timbul atas pemerolehan syarikat-syarikat subsidiari, bersekutu dan syarikat usaha sama.

Muhibah diukur pada kos dan tidak lagi dilunaskan tetapi diuji untuk rosot nilai sekurang-kurangnya sekali setiap tahun atau lebih kerap apabila terdapat bukti secara objektif berlakunya rosot nilai. Apabila lebihan adalah negatif (muhibah negatif), ianya adalah diiktiraf terus ke dalam penyata pendapatan.

Muhibah diagihkan kepada unit penajaan-tunai dan diuji setiap tahun untuk rosot nilai atau lebih kerap jika terdapat peristiwa-peristiwa atau perubahan-perubahan yang menunjukkan terdapat kemungkinan berlakunya rosot nilai.

Bagi pelaburan ekuiti yang diakaunkan, nilai bawaan muhibah adalah dimasukkan ke dalam nilai bawaan pelaburan tersebut. Segala amaun nilai bawaan diuji untuk rosot nilai apabila terdapat bukti objektif rosot nilai.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(m) Deposit daripada pelanggan

Deposit dari pelanggan dinyatakan pada nilai peletakan dan diselaraskan untuk faedah terakru.

(n) Pinjaman dari institusi

Pinjaman dari institusi dinyatakan pada nilai kos.

(o) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf sekiranya kesan dari kejadian masa lampau, Kumpulan mempunyai tanggungan semasa atau obligasi konstruktif yang boleh dijangkakan dengan pasti, dan berkemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi akan diperlukan bagi menyelesaikan tanggungan berkenaan. Peruntukan ditentukan dengan mendiskaunkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pada kadar sebelum cukai yang menggambarkan keadaan pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko spesifik liabiliti berkenaan.

Liabiliti luar jangka

Sekiranya tidak dapat dipastikan bahawa aliran keluar manfaat ekonomi akan diperlukan, ataupun amaun terlibat tidak dapat ditentukan, liabiliti berkenaan akan dilaporkan sebagai liabiliti luar jangka, melainkan kebarangkalian alir keluar manfaat berkenaan adalah tipis. Jangkaan liabiliti di mana kewujudannya hanya boleh ditentukan bergantung kepada sama ada berlaku atau tidak berlakunya sesuatu peristiwa di masa hadapan juga perlu didedahkan sebagai liabiliti luar jangka kecuali kebarangkalian alir keluar manfaat adalah tipis.

Apabila Bank menyempurnakan kontrak jaminan kewangan untuk menjamin pihak lain dalam Kumpulan yang berhutang, Bank perlu mengambil kira ini sebagai pengurusan insurans dan perlu mengakaunkannya. Dalam hal ini, Bank akan mengiktiraf kontrak jaminan ini sebagai liabiliti luar jangka sehingga suatu masa Bank berkemungkinan perlu membuat bayaran bagi jaminan berkenaan.

(p) Akaun belum bayar

Akaun belum bayar dikira pada awalnya dan keseluruhannya pada nilai kos. Akaun belum bayar diiktiraf apabila terdapat tanggungan kontrak untuk serahan tunai atau lain-lain aset kewangan kepada entiti yang lain.

(q) Instrumen kewangan

Instrumen kewangan yang diiktiraf dalam Lembaran Imbangan adalah termasuk baki tunai dan bank, sekuriti, pelbagai belum terima, pinjaman dan pendahuluan, pelbagai belum bayar dan deposit daripada pelanggan. Dasar-dasar perakaunan ke atas pengiktirafan dan pengiraan item-item tersebut ditunjukkan di dalam polisi perakaunan masing-masing.

Instrumen kewangan akan diimbangi apabila Bank mempunyai hak dari segi perundangan untuk mengimbanginya dan berhasrat untuk menyelesaikannya sama ada pada asas nilai bersih atau merealisasikan aset dan liabiliti secara serentak.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(r) 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 secara tunai. Akaun pelanggan dikelaskan sebagai tidak berbayar apabila bayaran balik tertunggak untuk tempoh enam bulan atau lebih bagi semua 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 berhubung "Garis Panduan Penggantungan Faedah atas Pinjaman Tidak Berbayar dan Peruntukan Hutang Lapuk dan Hutang Ragu-BNM/GP3".

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

(i) *Pendapatan faedah*

- (a) Pendapatan faedah dari pinjaman sewa beli diiktiraf berdasarkan kaedah 'jumlah digit'.
- (b) Pendapatan faedah pinjaman perumahan dan pinjaman berjangka diiktiraf berdasarkan tempoh baki asas sama ada secara bulanan, suku tahunan atau tahunan.
- (c) Pendapatan faedah daripada sekuriti hutang swasta diiktiraf atas dasar akruan.

(ii) *Pendapatan pelaburan*

- (a) Pertambahan diskaun dan pelunasan premium ke atas sekuriti pelaburan diiktiraf mengikut asas nisbah masa sehingga tarikh matang dengan mengambil kira kadar pulangan efektif ke atas sekuriti pelaburan.

(iii) *Pendapatan dividen*

- (a) Pendapatan dividen daripada syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan lain-lain pelaburan diiktiraf apabila hak pemegang saham untuk menerima dividen diwujudkan.

(iv) *Pendapatan fi*

- (a) Yuran daripada pelbagai perkhidmatan dan kemudahan kepada pelanggan diiktiraf pada titik permulaan urusan tersebut.

(v) *Pendapatan pembiayaan dan peletakan berasaskan Syariah*

- (a) Pendapatan daripada pembiayaan Bai-Bithamil Ajil diiktiraf atas asas akruan.
- (b) Pendapatan daripada peletakan dengan institusi kewangan di bawah prinsip Syariah diiktiraf atas asas akruan.

(r) Pengiktirafan Pendapatan (sambungan)

(vi) *Komisen*

- (a) Apabila Kumpulan bertindak sebagai ejen dan bukannya prinsipal dalam sesuatu urusan, hasil yang diiktiraf adalah amaun bersih komisen yang dibuat oleh Kumpulan.

(vii) *Lain-lain pengiktirafan pendapatan*

- (a) Lain-lain faedah dari perniagaan Takaful diiktiraf pada asas perkadaran masa yang mengambil kira kadar pulangan efektif aset tersebut.

(s) Rizab penyamaan keuntungan ('PER') untuk Skim Perbankan Islam

Rizab Penyamaan Keuntungan adalah sejumlah amaun yang diperuntukan bagi mengekalkan satu paras pulangan tertentu kepada pendeposit selaras dengan Garis Panduan Bank Negara Malaysia - "Rangka Kerja Kadar Pulangan". Jumlah PER adalah ditolak pada kadar maksimum 15% daripada jumlah pendapatan kasar dan dikekalkan sehingga tahap maksimum 30% dari dana modal Perbankan Islam.

(t) Pengiktirafan faedah, pembiayaan dan perbelanjaan berkaitan

Perbelanjaan faedah dan untung boleh agih (aktiviti berkaitan perniagaan SPI) atas deposit dan pinjaman Kumpulan dan Bank adalah dibelanjakan dan dilibatkan dan diiktiraf pada dasar akruan.

(u) Manfaat pekerja

(i) *Manfaat jangka pendek*

Tanggungjawab manfaat jangka pendek pekerja berkaitan gaji, bonus tahunan, cuti berbayar tahunan dan cuti sakit adalah diukur pada asas ketidakpengurangan dan dibelanjakan pada masa perkhidmatan dilaksanakan.

Peruntukan ini diiktiraf bagi amaun yang dijangkakan dibayar di bawah rancangan pelaksanaan bonus tunai atau perkongsian keuntungan jangka pendek, sekiranya Kumpulan mempunyai obligasi semasa atau konstruktif untuk membayar amaun berkenaan sebagai bayaran bagi perkhidmatan yang telah diberikan oleh pekerja pada masa lepas dan tanggungan berkenaan dapat dianggarkan nilainya.

Caruman Kumpulan kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja akan dicajkan kepada penyata pendapatan dalam tahun berkenaan. Apabila sumbangan telah dibayar, Kumpulan tiada lagi tanggungan untuk pembayaran.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(u) Manfaat pekerja (sambungan)

(ii) *Manfaat penamatan*

Manfaat penamatan akan diiktiraf sebagai belanja apabila Kumpulan adalah komited, tanpa kemungkinan untuk membatalkannya, terhadap perancangan terperinci untuk memberhentikan pekerja sebelum tempoh persaraan normal. Manfaat penamatan secara sukarela akan diiktiraf hanya jika Kumpulan telah membuat tawaran menggalakkan pemberhentian sukarela dan ada kebarangkalian tawaran berkenaan akan diterima dan bilangan yang menerima tawaran berkenaan dapat dianggarkan.

(v) **Belanja cukai**

Belanja cukai merangkumi cukai semasa dan cukai tertunda. Belanja cukai diiktiraf dalam penyata pendapatan kecuali di suatu tahap di mana ia berkaitan dengan item yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti. Dalam kes ini, ia akan diiktiraf dalam ekuiti.

Cukai semasa adalah jangkaan cukai belum bayar ke atas pendapatan bercukai bagi tahun semasa dengan menggunakan kadar cukai yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tarikh Lembaran Imbangan, dan apa-apa pelarasan ke atas cukai belum bayar yang berkaitan dengan tahun sebelumnya.

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah Lembaran Imbangan, yang memberikan perbezaan sementara antara amaun bawaan aset dan liabiliti bagi tujuan pelaporan dan amaun yang digunakan bagi tujuan pencukaian. Cukai tertunda tidak diiktiraf bagi tujuan perbezaan sementara berikut: pengiktirafan muhibah awalan, pengiktirafan aset dan liabiliti awalan dalam urusan yang bukan penggabungan perniagaan dan tidak memberi kesan pada perakaunan ataupun keuntungan bercukai (kerugian cukai). Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangkakan akan digunapakai pada perbezaan sementara apabila ianya dibatalkan, berasaskan undang-undang yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tarikh Lembaran Imbangan.

Liabiliti cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan sementara bercukai.

Aset cukai tertunda diiktiraf hingga suatu peringkat di mana berkemungkinan keuntungan bercukai yang bakal diperolehi di masa hadapan akan wujud dan perbezaan cukai ini boleh direalisasikan. Cukai tertunggak akan dinilai semula pada setiap tempoh pelaporan kewangan dan akan dikurangkan sehingga manfaat cukai berkenaan tidak boleh direalisasikan lagi.

Cukai tambahan yang timbul dari agihan dividen adalah diiktiraf pada masa yang sama liabiliti untuk membayar dividen berkaitan diiktiraf.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(w) Hasil menaja jamin insuran am

Hasil menaja jamin takaful am ditentukan bagi setiap kumpulan perniagaan setelah mengambil kira takaful semula, komisen, sumbangan belum terima dan tuntutan terlibat.

(i) *Rizab sumbangan belum terima*

Rizab sumbangan belum terima mewakili bahagian sumbangan bersih polisi takaful berkaitan tempoh sijil belum luput pada akhir tempoh kewangan.

Kaedah 1/365 digunakan untuk semua perniagaan Syarikat Takaful Am.

(ii) *Peruntukan bagi tuntutan*

Liabiliti bagi tuntutan baki belum jelas diiktiraf berkaitan dengan insurans langsung. Amaun tuntutan belum jelas adalah anggaran terbaik perbelanjaan yang diperlukan bersama-sama dengan perbelanjaan berkaitan, tolak bayaran balik bagi menjelaskan liabiliti semasa pada tarikh Lembaran Imbangan.

Peruntukan juga dibuat untuk kos tuntutan, bersama-sama dengan perbelanjaan berkaitan yang dilibatkan tetapi tidak dilaporkan pada tarikh Lembaran Imbangan menggunakan kaedah matematik sebagai jangkaan.

(iii) *Kos Perolehan*

Kos perolehan dan pembaharuan polisi insurans bersih dengan pendapatan dari premium diinsuranskan semula adalah diiktiraf dan diagihkan kepada tempoh di mana berkemungkinan ianya memberi peningkatan pendapatan.

(x) Hasil menaja jamin takaful keluarga

Lebihan yang dipindahkan dari dana insurans nyawa ke penyata pendapatan adalah berasaskan lebihan yang ditentukan oleh penilaian aktuari tahunan bagi liabiliti jangka panjang pemegang polisi.

(i) *Pendapatan sumbangan*

Sumbangan diiktiraf sebaik sahaja amaun sumbangan boleh ditentukan dengan jelas.

Perniagaan berhubung unit

Sumbangan pendapatan pertama adalah ditentukan berdasarkan jangkaan risiko manakala sumbangan seterusnya ditentukan berdasarkan asas tunai. Risiko berikutnya adalah diandaikan berasaskan kepada kecukupan unit-unit bagi pemegang sijil.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(x) Hasil menaja jamin takaful keluarga (sambungan)

(ii) *Perbelanjaan komisen dan agensi*

Komisen dan perbelanjaan agensi, yang mana adalah kos langsung dilibatkan bagi melindungi sumbangan dalam sijil takaful, pendapatan bersih yang diperolehi dari takaful semula dalam tempoh penyerahan sumbangan untuk pentakafulan semula, akan dicaj kepada akaun pendapatan dalam tempoh ianya berlaku.

(iii) *Peruntukan bagi tuntutan*

Kos tuntutan dan penjelasan yang dilibatkan dalam tahun kewangan akan diiktiraf apabila kejadian yang boleh mewujudkan tuntutan berlaku dan/atau syarikat insurans diberitahu.

Tuntutan dan peruntukan tuntutan yang wujud dari sijil takaful keluarga termasuklah kos penjelasan, adalah diakaunkan menggunakan kaedah asas kejadian dan bagi tujuan ini, manfaat belum bayar bagi sijil takaful keluarga adalah diiktiraf seperti berikut :

- (a) bayaran matang atau lain-lain manfaat takaful yang perlu dibayar pada suatu tarikh tertentu adalah dikira sebagai tuntutan belum bayar pada tarikh matang berkenaan.
- (b) Kematian, penarikan diri dan lain-lain manfaat tanpa tempoh matang adalah diiktiraf sebagai tuntutan belum bayar pada tarikh penerimaan pengesahan kematian pihak yang diinsuranskan atau pada surat pengesahan kejadian kontingensi berlaku.

4. WANG TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Wang tunai dan baki di bank dan institusi kewangan lain	386,199	281,590	373,533	281,115
Wang panggilan, deposit dan peletakan yang matang dalam tempoh sebulan	1,284,208	960,324	1,284,208	960,323
	<u>1,670,407</u>	<u>1,241,914</u>	<u>1,657,741</u>	<u>1,241,438</u>

5. DEPOSIT DAN PELETAKAN DENGAN BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Bank-bank berlesen	388,424	93,993	388,424	85,800
Syarikat-syarikat kewangan berlesen	180,000	-	180,000	-
Institusi kewangan pembangunan	-	234,257	-	232,253
Lain-lain institusi kewangan	9,225	10,000	-	10,000
	<u>577,649</u>	<u>338,250</u>	<u>568,424</u>	<u>328,053</u>

Struktur kematangan deposit dan peletakan dengan bank dan institusi kewangan lain adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	577,649	338,250	568,424	328,053
	<u>577,649</u>	<u>338,250</u>	<u>568,424</u>	<u>328,053</u>

6. SEKURITI PEGANGAN DAGANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Pada nilai saksama				
<u>Sekuriti disembutharga di Malaysia :</u>				
Saham	3,283	-	3,283	-
Jumlah sekuriti pegangan dagangan	<u>3,283</u>	<u>-</u>	<u>3,283</u>	<u>-</u>

6. SEKURITI PEGANGAN DAGANGAN (sambungan)

Struktur kematangan
sekuriti pegangan dagangan
adalah seperti berikut :

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Lebih dari satu tahun	3,283	-	3,283	-
	<u>3,283</u>	<u>-</u>	<u>3,283</u>	<u>-</u>

7. SEKURITI SEDIA DIJUAL

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)	2006 RM'000	2005 RM'000 (Dinyatakan semula)
<u>Pada nilai saksama</u>				
<u>Instrumen Pasaran Wang :</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	375,730	446,442	375,730	446,442
Bon khazanah	75,348	71,006	75,348	71,006
	<u>451,078</u>	<u>517,448</u>	<u>451,078</u>	<u>517,448</u>
Tolak : Pelunasan premium bersih tolak pertambahan diskaun	(16,685)	(7,690)	(16,685)	(7,690)
Untung tak nyata penilaian semula	2,541	5,703	2,541	5,703
	<u>436,934</u>	<u>515,461</u>	<u>436,934</u>	<u>515,461</u>
<u>Sekuriti disebutbarga di Malaysia :</u>				
Saham	775,400	1,147,736	775,400	1,147,736
Unit pelaburan amanah	121,548	122,442	121,548	121,548
	<u>896,948</u>	<u>1,270,178</u>	<u>896,948</u>	<u>1,269,284</u>
<u>Sekuriti tak disebutbarga :</u>				
Saham	241	-	-	-
	<u>241</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Tolak : Peruntukan rosot nilai - Saham disebutbarga dan unit amanah di Malaysia	(319,870)	(350,720)	(319,870)	(350,720)
Untung / (rugi) tak nyata penilaian semula	134,936	-	134,936	-
	<u>712,255</u>	<u>919,458</u>	<u>712,014</u>	<u>918,564</u>
Jumlah sekuriti sedia dijual	<u>1,149,189</u>	<u>1,434,919</u>	<u>1,148,948</u>	<u>1,434,025</u>

7. SEKURITI SEDIA DIJUAL (sambungan)

Struktur kematangan sekuriti sedia dijual adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	167,197	-	70,233	-
Melebihi setahun	981,992	1,434,919	1,078,715	1,434,025
	<u>1,149,189</u>	<u>1,434,919</u>	<u>1,148,948</u>	<u>1,434,025</u>

8. SEKURITI PEGANGAN MATANG

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
<u>Pada kos pelunasan</u>				
<u>Instrumen Pasaran Wang (Jangka Panjang):</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,147,256	3,180,145	3,147,256	3,180,145
Bon cagamas	458,500	675,346	458,500	675,346
Cagamas shanadat	151,067	-	151,067	-
Terbitan pelaburan kerajaan Malaysia	269,666	233,882	269,665	233,882
Bon jaminan kerajaan negeri	-	23,519	-	23,519
Sekuriti hutang swasta jaminan kerajaan	-	205,092	-	205,092
Bon khazanah	406,076	413,045	406,076	413,045
Bon KLIA	-	5,912	-	5,912
	<u>4,432,565</u>	<u>4,736,941</u>	<u>4,432,564</u>	<u>4,736,941</u>
<u>Instrumen Pasaran Wang (Jangka Pendek):</u>				
Deposit boleh niaga	240,500	329,000	240,500	329,000
Nota cagamas	34,345	-	34,345	-
Deposit boleh niaga - Islamik	138,152	-	138,152	-
Kertas perdagangan	289,697	256,319	289,697	256,319
Penerimaan jurubank	9,209	-	9,209	-
Bil BNM	27,735	55,874	27,736	55,874
	<u>739,638</u>	<u>641,193</u>	<u>739,639</u>	<u>641,193</u>
<u>Sekuriti tak disebutbarga :</u>				
Saham	2,400	-	-	-
Sekuriti hutang swasta	493,446	253,461	420,326	253,461
Sekuriti hutang islam	444,033	444,163	428,033	444,163
	<u>939,879</u>	<u>697,624</u>	<u>848,359</u>	<u>697,624</u>
Tolak : Pelunasan premium bersih tolak pertambahan diskaun	(39,015)	(18,503)	(39,015)	(18,503)
Tolak : Peruntukan rosot nilai - Saham disebutbarga/tak disebutbarga dan unit amanah di Malaysia	(1,364)	-	-	-
Jumlah sekuriti pelaburan	<u>6,071,703</u>	<u>6,057,255</u>	<u>5,981,547</u>	<u>6,057,255</u>

8. SEKURITI PEGANGAN MATANG (sambungan)

Struktur kematangan sekuriti pegangan matang adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	1,416,510	641,193	1,416,510	641,193
Lebih dari satu tahun	4,655,193	5,416,062	4,565,037	5,416,062
	<u>6,071,703</u>	<u>6,057,255</u>	<u>5,981,547</u>	<u>6,057,255</u>

9. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
(i) Mengikut jenis pinjaman		
Pinjaman/pembiayaan berjangka		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	2,849,426	1,663,726
Pinjaman persendirian	3,283,899	2,262,905
Pinjaman sewa beli	115,223	162,456
Lain-lain pinjaman/pembiayaan berjangka *	137,502	128,064
Mikro-kredit	429,825	517,129
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	159,644	120,860
Kad kredit/caj	50,405	32,593
Kredit pusingan	263,128	264,483
Tolak: faedah/pendapatan belum iktiraf	<u>(1,634,994)</u>	<u>(990,612)</u>
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	5,654,058	4,161,604
Tolak: peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu:		
- Am	(116,289)	(132,185)
- Khusus	(405,835)	(321,333)
Faedah/pendapatan digantung	<u>(79,863)</u>	<u>(66,091)</u>
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	<u>5,052,071</u>	<u>3,641,995</u>

* Termasuk dalam Pinjaman Berjangka Bank adalah Pinjaman Berjangka Subordinat yang diberikan kepada BSNC Coporation (M) Berhad, sebuah syarikat bersekutu bagi jumlah sebanyak RM150 juta dan di mana penyelesaian/penjelasan sebahagian pinjaman tersebut telah dilakukan sebanyak RM90 juta melalui pindahan sebanyak 45 juta unit saham Affin Holdings Berhad pada harga RM2 sesaham dalam tahun 2005. Pengstruktur semula telah dilakukan terhadap baki selebihnya sebanyak RM60 juta pada kadar 2.00% setahun atas baki tahunan dan bayaran balik dilakukan pada setiap sukuan dan ianya akan tamat pada bulan Disember 2010.

9. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (sambungan)

(ii) Mengikut golongan pelanggan

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Institusi kewangan bukan perbankan domestik		
- Koperasi	33,303	33,926
Pertubuhan perniagaan domestik		
- Subordinat	59,051	65,956
Individu-individu	5,561,704	4,061,722
	<u>5,654,058</u>	<u>4,161,604</u>

(iii) Mengikut kepekaan kadar faedah/keuntungan

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Kadar tetap		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	593,474	287,041
Pinjaman sewa beli	114,630	158,141
Lain-lain pinjaman/pembiayaan	2,649,050	1,599,025
Mikro-kredit	429,824	517,129
Kadar berubah		
Kadar pasaran	1,613,747	828,058
Kos tambah	253,333	772,210
	<u>5,654,058</u>	<u>4,161,604</u>

(iv) Mengikut sektor

Perkilangan	10,000	10,000
Pembelian hartanah :		
- Kediaman	2,322,274	1,490,689
Perdagangan gudang dan runcit dan restoran dan perhotelan	4,963	4,189
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perdagangan	49,051	55,956
Pembelian sekuriti	8,858	11,015
Pembelian kenderaan	340,553	384,784
Kredit penggunaan	2,488,535	1,687,842
Mikro-kredit	429,824	517,129
	<u>5,654,058</u>	<u>4,161,604</u>

10. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TIDAK BERBAYAR

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
(i) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar		
Baki pada 1 Januari	681,964	599,895
Diklasifikasikan sebagai tak berbayar dalam tahun semasa	242,780	233,918
Diklasifikasi balik sebagai berbayar	(258,341)	(149,059)
Amaun dihapuskira	(2,986)	(2,790)
Baki pada 31 Disember	<u>663,417</u>	<u>681,964</u>
Peruntukan khusus	(405,835)	(321,333)
Faedah/pendapatan digantung	<u>(79,863)</u>	<u>(66,091)</u>
Jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar	<u>177,719</u>	<u>294,540</u>
Nisbah jumlah bersih pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak berbayar ke atas jumlah pinjaman bersih	<u>3.44%</u>	<u>7.80%</u>
(ii) Pergerakan dalam peruntukan hutang lapuk dan hutang ragu dan faedah/pendapatan digantung		
Peruntukan am		
Baki pada 1 Januari	132,185	66,917
Peruntukan /(dibayar balik)dalam tahun semasa (Nota 33)	(15,896)	65,268
Baki pada 31 Disember	<u>116,289</u>	<u>132,185</u>
% peruntukan ke atas jumlah pinjaman setelah ditolak peruntukan khusus	<u>2.25%</u>	<u>3.50%</u>
Peruntukan khusus		
Baki pada 1 Januari	321,333	166,711
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa (Nota 33)	144,173	195,144
Pinjaman dibayar balik (Nota 33)	(57,053)	(37,884)
Amaun yang dihapuskira	(2,618)	(2,638)
Baki pada 31 Disember	<u>405,835</u>	<u>321,333</u>

10. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TIDAK BERBAYAR (sambungan)

(ii) Pergerakan dalam faedah/pendapatan digantung

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Faedah/pendapatan digantung		
Baki pada 1 Januari	66,091	53,415
Amaun digantung bagi tahun semasa	37,269	33,313
Amaun dibayar balik	(23,081)	(20,469)
Amaun yang dihapuskira	(416)	(168)
Baki pada 31 Disember	<u>79,863</u>	<u>66,091</u>

(iii) Pinjaman/pembiayaan tidak berbayar mengikut sektor

Perkilangan	10,000	10,000
Hartanah	-	55,956
Pembelian hartanah kediaman		
- Kediaman	225,033	223,343
- Bukan Kediaman	3,529	3,174
Pembelian sekuriti	8,287	9,883
Pembelian kenderaan	98,214	106,842
Penggunaan kredit	49,395	23,816
Belian barangan pengguna	2,217	3,198
Mikro-kredit	262,158	243,503
Kad Kredit	4,584	2,249
	<u>663,417</u>	<u>681,964</u>

11. LAIN-LAIN ASET

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Faedah/pendapatan belum diterima	86,263	75,288	68,068	75,224
Deposit dan prabayar	5,281	5,861	4,878	5,861
Pelbagai akaun belum terima	31,667	154,863	30,094	154,479
Dividen belum terima	-	3,103	-	3,103
Amaun terhutang daripada syarikat subsidiari	5	-	401	1,094
Tolak :				
Peruntukan hutang ragu	(5,464)	(5,823)	(5,464)	(5,823)
	<u>117,752</u>	<u>233,292</u>	<u>97,977</u>	<u>233,938</u>

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT SUBSIDIARI

	Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Saham tak disebut harga, pada kos	467,834	437,834
Tolak: Kerugian rosot nilai terkumpul	(1,711)	(1,446)
	466,123	436,388

Syarikat-syarikat subsidiari Bank adalah seperti berikut:

Nama	Kegiatan utama	Negara diperbadankan	Pegangan peratusan ekuiti langsung		Modal berbayar RM'000
			2006 %	2005 %	
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
Prudential BSN Takaful Berhad *	Pengurusan Dana Takaful	Malaysia	51	-	58,824

(Nota a)

* Tidak diaudit oleh Ketua Audit Negara.

Nota:

- (a) Pada 29 Jun 2006, satu perjanjian pemegang saham telah ditandatangani di antara Bank Simpanan Nasional dengan Prudential Corporation Holdings Limited (PCHL). Di bawah perjanjian tersebut, BSN dikehendaki untuk membayar kepada PCHL sejumlah RM21.0 juta pada akhir sepuluh tahun kewangan pertama sebagai imbuhan balik bagi premium yang telah dibayar oleh PCHL.

13. PELABURAN DALAM SYARIKAT-SYARIKAT BERSEKUTU

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Saham tak disebut harga, pada kos	231,809	662,809	231,809	231,809
Tambah: Perkongsian Kumpulan selepas pengambil alihan	(173,114)	(244,558)	-	-
Tambah: Perkongsian Kumpulan selepas pengambil alihan rizab	-	177	-	-
Tolak: Pelunasan muhibah	-	(40,430)	-	-
Tolak: Peruntukan rosot nilai	(48,000)	(280,857)	(231,200)	(231,200)
	<u>10,695</u>	<u>97,141</u>	<u>609</u>	<u>609</u>

Pada 2 Oktober 2006, Kementerian Kewangan, melalui Piramid Pertama Sdn Bhd telah memaklumkan bahawa pembayaran yang dilakukan kepada Bank Simpanan Nasional pada 27 Januari 2006 berjumlah sebanyak RM440 juta adalah bertujuan sebagai pengambil alihan saham Aroma Teraju Sdn Bhd yang dipegang oleh Seleksi Arif Sdn Bhd.

	Kumpulan	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Diwakili oleh:		
Perkongsian aset ketara bersih	<u>10,695</u>	<u>97,141</u>

Syarikat-syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama	Kegiatan utama	Negara diperbadankan	Peratusan pegangan ekuiti efektif		Tahun kewangan
			2006 %	2005 %	
(i) BSNC Corporation (M) Berhad	Pegangan pelaburan	Malaysia	41.34	41.34	31 Disember
(ii) Aroma Teraju Sdn Bhd	Pegangan pelaburan	Malaysia	-	45.00	30 Jun

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Kumpulan	Nota	Bangunan	Komponen utama lif	Komponen utama penghawa dingin	Loji dan peralatan	Perabot dan kelengkapan pejabat	Kenderaan	Kerja-kerja dalam proses	Ubahsuaian	Jumlah
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari 2005		279,510	-	-	276,455	72,527	19,364	30,615	66,454	744,925
Tambahan		-	-	-	3,738	1,296	4,205	2,738	3,083	15,060
Jualan		(599)	-	-	(4,514)	(62)	(1,823)	-	-	(6,998)
Hapuskira		-	-	-	(48,949)	(6)	-	(2,487)	-	(51,442)
Pindahan		-	-	-	22,039	1,945	-	(26,442)	2,458	-
Pada 31 Disember 2005/ 1 Januari 2006		278,911	-	-	248,769	75,700	21,746	4,424	71,995	701,545
Lain-lain tambahan		-	-	-	7,831	2,105	405	266	1,736	12,343
Pelarasn susutnilai terkumpul hartanah, loji dan peralatan ke hartanah pelaburan		-	-	-	-	-	-	-	228	228
Pindahan ke pajakan prabayar		(562)	-	-	-	-	-	-	-	(562)
Pengkelasan semula		(7,530)	3,297	4,233	3,660	(10,169)	-	(3,629)	10,138	-
Pindahan ke hartanah pelaburan	16	(30,045)	-	-	-	-	-	-	-	(30,045)
Hapuskira		-	-	-	(13)	-	(11)	-	-	(24)
Pindahan		-	-	-	5,067	152	-	-	-	5,219
Pelarasn		-	-	-	(146)	(94)	-	146	(254)	(348)
Jualan		-	-	-	-	-	(2,128)	-	-	(2,128)
Rizab		-	-	-	-	-	1,771	-	-	1,771
Pada 31 Disember 2006		240,774	3,297	4,233	265,168	67,694	21,783	1,207	83,843	687,999

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (sambungan)

Nota	Bangunan RM'000	Komponen utama lif RM'000	Komponen utama penghawa dingin RM'000	Loji dan peralatan RM'000	Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000	Kenderaan RM'000	Kerja-kerja dalam proses RM'000	Ubahsuaian RM'000	Jumlah RM'000	
Kumpulan										
Susutnilai dan rosot nilai										
Pada 1 Januari 2005 :										
Susutnilai terkumpul	49,096	-	-	226,811	64,059	11,035	-	50,656	401,657	
Peruntukan rosot nilai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Susutnilai tahun semasa	31	5,578	-	-	14,258	2,208	2,640	15	4,870	29,569
Jualan		(122)	-	-	(4,492)	(60)	(1,823)	-	-	(6,497)
Hapuskira		-	-	-	(48,428)	(6)	-	-	-	(48,434)
Pelarasan		-	-	-	1	-	-	-	-	1
Pada 31 Disember 2005/1 Januari 2006 :										
Susutnilai terkumpul	54,552	-	-	188,150	66,201	11,852	15	55,526	376,296	
Peruntukan rosot nilai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Susutnilai tahun semasa	31	4,815	110	169	16,850	2,743	953	4,394	30,034	
Rosot nilai	34	14,119	-	-	-	-	-	-	14,119	
Pelarasan susutnilai terkumpul hartanah, loji dan peralatan ke hartanah pelaburan		(4,026)	-	-	-	-	-	-	(4,026)	
Pindahan ke pajakan prabayar		(108)	-	-	-	-	-	-	(108)	
Pengkelasan semula		(1,644)	720	924	39	(10,089)	-	10,050	-	
Jualan		-	-	-	-	-	(2,040)	-	(2,040)	
Hapuskira		-	-	-	(5)	-	(3)	-	(8)	
Pelarasan		1	-	-	-	(2)	1	(15)	11	
Pada 31 Disember 2006 :										
Susutnilai terkumpul	53,590	830	1,093	205,034	58,853	10,763	-	69,981	400,144	
Peruntukan rosot nilai	14,119	-	-	-	-	-	-	-	14,119	
	67,709	830	1,093	205,034	58,853	10,763	-	69,981	414,263	

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (sambungan)

	Bangunan RM'000	Komponen utama lif RM'000	Komponen utama penghawa dingin RM'000	Loji dan peralatan RM'000	Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000	Kenderaan RM'000	Kerja-kerja dalam proses RM'000	Ubahsuaian RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan									
Nilai bawaan									
Pada 1 Januari 2005	230,414	-	-	49,644	8,468	8,329	30,615	15,798	343,268
Pada 31 Disember 2005 / 1 Januari 2006	224,359	-	-	60,619	9,499	9,894	4,409	16,469	325,249
Pada 31 Disember 2006	173,065	2,467	3,140	60,134	8,841	11,020	1,207	13,862	273,736

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (sambungan)

Bank	Bangunan RM'000	Komponen utama lif RM'000	Komponen utama penghawa dingin RM'000	Loji dan peralatan RM'000	Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000	Kenderaan RM'000	Kerja-kerja dalam proses RM'000	Ubahsuaian RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2005	279,510	-	-	274,617	72,218	18,785	30,615	66,390	742,135
Tambahan	-	-	-	3,650	1,296	4,205	-	3,083	12,234
Jualan	(599)	-	-	(4,514)	(62)	(1,823)	2,730	-	(4,268)
Hapuskira	-	-	-	(48,949)	(6)	-	(2,487)	-	(51,442)
Pindahan	-	-	-	22,039	1,945	-	(26,442)	2,458	-
Pada 31 Disember 2005 / 1 Januari 2006	278,911	-	-	246,843	75,391	21,167	4,416	71,931	698,659
Lain-lain tambahan	-	-	-	7,778	2,079	405	266	1,726	12,254
Pindahan ke pajakan prabayar	(562)	-	-	-	-	-	-	-	(562)
Pengkelasan semula	(7,530)	3,297	4,233	3,660	(10,169)	-	(3,629)	10,138	-
Pindahan ke hartanah pelaburan	(30,045)	-	-	-	-	-	-	-	(30,045)
Hapuskira	-	-	-	(4)	-	(11)	-	-	(15)
Pelarasan	-	-	-	(150)	(29)	-	154	(323)	(348)
Jualan	-	-	-	-	-	(2,054)	-	-	(2,054)
Rizab	-	-	-	-	-	1,771	-	-	1,771
Pada 31 Disember 2006	240,774	3,297	4,233	258,127	67,272	21,278	1,207	83,472	679,660

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (sambungan)

	Nota	Bangunan RM'000	Komponen utama lif RM'000	Komponen utama penghawa dingin RM'000	Loji dan peralatan RM'000	Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000	Kenderaan RM'000	Kerja-kerja dalam proses RM'000	Ubahsuaian RM'000	Jumlah RM'000
Bank										
Susutnilai dan rosot nilai										
Pada 1 Januari 2005 :										
Susutnilai terkumpul		49,096	-	-	225,086	63,831	10,549	-	50,577	399,139
Peruntukan rosot nilai		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Susutnilai tahun semasa	31	5,578	-	-	14,177	2,208	2,609	-	4,870	29,442
Jualan		(122)	-	-	(4,492)	(60)	(1,823)	-	-	(6,497)
Hapuskira		-	-	-	(48,428)	(6)	-	-	-	(48,434)
Pelarasan		-	-	-	-	-	-	-	1	1
Pada 31 Disember 2005/1 Januari 2006 :										
Susutnilai terkumpul		54,552	-	-	186,343	65,973	11,335	-	55,448	373,651
Peruntukan rosot nilai		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Susutnilai tahun semasa	31	4,815	110	169	15,971	2,729	927	-	4,371	29,092
Rosot nilai	34	14,119			-	-	-	-	-	14,119
Pelarasan susutnilai terkumpul hartanah, loji dan peralatan ke hartanah pelaburan		(4,026)	-	-	-	-	-	-	-	(4,026)
Pindahan ke pajakan prabayar		(108)	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Pengkelasan semula		(1,644)	720	924	39	(10,089)	-	-	10,050	-
Jualan		-	-	-	-	-	(1,978)	-	-	(1,978)
Hapuskira		-	-	-	(4)	-	(3)	-	-	(7)
Pelarasan		-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Pada 31 Disember 2006 :										
Susutnilai terkumpul		53,589	830	1,093	202,349	58,613	10,280	-	69,869	396,623
Peruntukan rosot nilai		14,119	-	-	-	-	-	-	-	14,119
		67,708	830	1,093	202,349	58,613	10,280	-	69,869	410,742

14. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (sambungan)

	Bangunan RM'000	Komponen utama lif RM'000	Komponen utama penghawa dingin RM'000	Loji dan peralatan RM'000	Perabot dan kelengkapan pejabat RM'000	Kenderaan RM'000
Bank						
Nilai bawaan						
Pada 1 Januari 2005	230,414	-	-	49,531	8,387	8,236
Pada 31 Disember 2005 / 1 Januari 2006	224,359	-	-	60,500	9,418	9,832
Pada 31 Disember 2006	173,066	2,467	3,140	55,778	8,659	10,998

15. PAJAKAN PRABAYAR

	Kumpulan/Bank	
	Tanah	
	Pajakan	Jumlah
	RM'000	RM'000
Kos		
Pada 1 Januari 2006	62,469	62,469
Perolehan	2,293	2,293
Pengkelasan semula	563	563
Pada 31 Disember 2006	<u>65,325</u>	<u>65,325</u>
Susutnilai terkumpul		
Pada 1 Januari 2006	<u>6,018</u>	<u>6,018</u>
Susutnilai tahun semasa (Nota 31)	641	641
Pengkelasan semula	108	108
Pada 31 Disember 2006	<u>6,767</u>	<u>6,767</u>
Nilai buku bersih		
Pada 31 Disember 2006	<u>58,558</u>	<u>58,558</u>
Caj susut nilai tahun 2006	<u>641</u>	<u>641</u>
Nilai buku bersih		
Pada 31 Disember 2005	<u>56,452</u>	<u>56,452</u>
Caj susut nilai tahun 2005	<u>619</u>	<u>619</u>

16. HARTANAH PELABURAN

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Pindahan dari hartanah, loji dan peralatan	25,335	-
Pada 31 Disember	<u>25,335</u>	<u>-</u>

Kumpulan/Bank	Bangunan	Komponen Utama Lif	Komponen Utama Pengahawa dingin	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kos				
Pindahan dari hartanah, loji dan peralatan (Nota 14)	30,045	-	-	30,045
Pengkelasan semula	(4,459)	820	3,639	-
Pada 31 Disember 2006	<u>25,586</u>	<u>820</u>	<u>3,639</u>	<u>30,045</u>

Susutnilai Terkumpul

Pada 1 Januari 2006	-	-	-	-
Susutnilai tahun semasa (Nota 31)	512	27	146	685
Pindahan dari hartanah, loji dan peralatan	4,025	-	-	4,025
Penjualan	-	-	-	-
Pengkelasan semula	(602)	111	491	-
Pada 31 Disember 2006	<u>3,935</u>	<u>138</u>	<u>637</u>	<u>4,710</u>

Nilai Buku Bersih

Pada 31 Disember 2006	<u>21,651</u>	<u>682</u>	<u>3,002</u>	<u>25,335</u>
Susutnilai tahun 2006	<u>512</u>	<u>27</u>	<u>146</u>	<u>685</u>

17. MUHIBAH

	Kumpulan	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Baki pada 1 Januari	236	247
Pelunasan dalam tahun semasa - subsidiari (Nota 31)	-	(11)
Dihapuskira dalam tahun semasa - subsidiari (Nota 31)	(236)	-
Baki pada 31 Disember	<u>-</u>	<u>236</u>

18. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
(i) Mengikut jenis deposit:		
Deposit simpanan	5,301,986	5,249,338
Simpanan tetap	7,297,047	6,644,636
Lain-lain	839,622	851,343
	<u>13,438,655</u>	<u>12,745,317</u>
(ii) Mengikut golongan pelanggan:		
Badan kerajaan dan berkanun	2,824,340	2,225,877
Badan perniagaan	2,492,725	2,539,145
Deposit pelaburan individu	8,003,959	7,957,830
Lain-lain	117,631	22,465
	<u>13,438,655</u>	<u>12,745,317</u>

19. DEPOSIT DAN PELETAKAN DARIPADA BANK DAN INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Lain-lain institusi kewangan	379,207	339,870
	<u>379,207</u>	<u>339,870</u>

20. PINJAMAN DARIPADA INSTITUSI

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Pinjaman daripada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>

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

21. LAIN-LAIN LIABILITI

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Faedah belum bayar	108,736	105,672	107,823	105,672
Pelbagai belum bayar	185,567	107,020	166,500	106,966
Akruan	8,788	14,641	8,858	14,402
Bayaran balik pinjaman terdahulu	57,506	24,494	57,506	24,494
Rizab penyamaan keuntungan [Nota 45(h)]	15,985	3,335	15,985	3,335
Dividen Sijil Simpanan Premium belum bayar	11,181	11,181	11,181	11,181
Amaun terhutang kepada subsidiari	-	-	440,024	-
	387,763	266,343	807,877	266,050

22. PERUNTUKAN ZAKAT

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Baki pada 1 Januari	260	260
Peruntukan dalam tahun semasa	596	-
Baki pada 31 Disember	856	260

23. CUKAI TERTUNDA ASET DAN LIABILITI

Amaun adalah seperti berikut :

	Kumpulan	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan - Elaun modal	39	-

Cukai tertunda aset tidak diiktiraf untuk item-item berikut:

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 (Dinilai semula) RM'000	2006 RM'000	2005 (Dinilai semula) RM'000
Perbezaan sementara yang boleh ditolak	124,861	350,719	124,861	350,719
Elaun modal yang tidak diserap	-	141,883	-	141,882
Kerugian cukai yang tidak diguna	224,042	259,593	224,042	259,593
	348,903	752,195	348,903	752,194

23. CUKAI TERTUNDA ASET DAN LIABILITI (sambungan)

Cukai tertunda aset yang tidak diiktiraf

Jumlah perbezaan sementara yang boleh ditolak tidak luput di bawah Perundangan Pencukaian semasa. Cukai tertunda aset tidak diiktiraf bagi item-item tersebut memandangkan tidak ada kemungkinan terdapatnya keuntungan masa hadapan yang boleh dicukai di mana manfaatnya boleh digunakan oleh Kumpulan. Kerugian cukai dan elaun modal yang tidak digunakan yang dibawa ke hadapan masing-masing berjumlah **RM224.04 juta** dan **RM tiada** tidak boleh digunakan oleh Kumpulan sekiranya terdapat perubahan yang ketara dalam pemegang saham (melebihi 50%).

24. DANA TAKAFUL

	Kumpulan	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Dana takaful keluarga	418	-
Dana takaful am	(61)	-
Rizab belum terima	182	-
Dana berhubung pelaburan	8,711	-
Jumlah dana takaful	<u>9,250</u>	<u>-</u>

25. HASIL

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

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan faedah (Nota 26)	445,078	420,579	444,155	420,554
Pendapatan fi dan komisen (Nota 28)	75,072	73,477	73,314	73,477
Pendapatan dari Operasi Perbankan				
Islam (Nota 45)	114,354	27,805	114,354	27,805
Lain-lain pendapatan operasi*	122,129	77,315	120,768	74,192
	<u>756,633</u>	<u>599,176</u>	<u>752,591</u>	<u>596,028</u>

* Lain-lain pendapatan operasi tidak termasuk peruntukan kejatuhan nilai saham sebutbarga dan kerugian atas jualan sekuriti masing-masing berjumlah RM tiada (2005 : RM201,975,000) dan RM3,796,000 (2005 : RM106,757,000).

26. PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan				
- Pendapatan faedah selain daripada pemulihan dari Pinjaman Tak Berbayar	223,172	230,872	223,172	230,871
- Pemulihan dari Pinjaman Tak Berbayar	17,368	19,096	17,368	19,096
Wang panggilan dan deposit dengan bank dan institusi kewangan lain	46,496	44,432	46,496	44,408
Sekuriti pelaburan				
- pegangan matang	182,669	150,067	181,746	150,067
- sekuriti dijual	21,940	24,953	21,940	24,953
	<u>491,645</u>	<u>469,420</u>	<u>490,722</u>	<u>469,395</u>
Pelunasan premium bersih tolak pertambahan diskaun	(20,111)	(26,378)	(20,111)	(26,378)
Faedah bersih digantung	(26,456)	(22,463)	(26,456)	(22,463)
Jumlah pendapatan faedah	<u>445,078</u>	<u>420,579</u>	<u>444,155</u>	<u>420,554</u>

27. PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Deposit daripada pelanggan	92,821	91,877	92,821	91,877
Deposit dan peletakan daripada bank dan institusi kewangan lain	132,336	98,202	132,336	98,202
Lain-lain	24,838	23,804	24,838	23,804
	<u>249,995</u>	<u>213,883</u>	<u>249,995</u>	<u>213,883</u>

28. PENDAPATAN FI DAN KOMISEN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Caj dan yuran perkhidmatan	53,555	38,588	53,555	38,588
Lain-lain pendapatan fi	21,517	34,889	19,759	34,889
	<u>75,072</u>	<u>73,477</u>	<u>73,314</u>	<u>73,477</u>

29. LAIN-LAIN PENDAPATAN OPERASI

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
<i>Keuntungan bersih atas jualan sekuriti pelaburan</i>				
- Sekuriti sedia dijual	80,332	22,116	80,332	22,116
- Sekuriti pegangan matang	536	-	536	-
- Kerugian atas jualan sekuriti pelaburan	(3,796)	(106,757)	(3,796)	(106,757)
<i>Lain-lain pendapatan pelaburan</i>				
- Sekuriti pegangan matang	14,623	20,117	14,623	20,117
- Sekuriti pegangan dagangan	140	-	140	-
<i>Dividen kasar</i>				
<i>Disebutharga dalam Malaysia</i>				
- Sekuriti sedia dijual	16,339	25,738	16,339	25,738
- Sekuriti pegangan dagangan	16	-	16	-
<i>Tak disebutharga dalam Malaysia</i>				
- Sekuriti pegangan matang	2,465	-	2,465	-
<i>Peruntukan kejatuhan rosot nilai saham pelaburan tak disebutharga</i>	-	(201,975)	-	(201,975)
<i>Lain-lain pendapatan</i>				
- Keuntungan pertukaran mata wang asing	55	87	55	87
- Keuntungan jualan hartanah, loji dan peralatan	358	918	358	918
- Pendapatan sewa	3,634	2,801	3,759	2,801
- Lain-lain	3,631	5,538	2,145	2,415
	<u>118,333</u>	<u>(231,417)</u>	<u>116,972</u>	<u>(234,540)</u>

30. KOS KAKITANGAN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Gaji dan upah	118,488	109,383	105,884	108,222
Bonus dan elaun	12,588	10,683	12,588	10,683
Kos sekuriti sosial	1,809	1,842	1,809	1,739
Cuti berbayar jangka pendek tetap	286	631	286	631
Kos persaraan - pelan sumbangan	20,258	18,388	20,258	18,388
Lain-lain kos kakitangan	26,206	22,128	26,206	22,128
Jumlah	<u>179,635</u>	<u>163,055</u>	<u>167,031</u>	<u>161,791</u>

Termasuk di dalam kos kakitangan bagi Kumpulan dan Bank adalah ganjaran kepada pengarah masing-masing adalah sebanyak RM833,000 (2005 : RM391,000) dan RM371,000 (2005 : RM391,000) sepertimana dinyatakan pada Nota 32.

31. PERBELANJAAN OVERHED LAIN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Promosi dan pemasaran:				
- Pengiklanan dan publisiti	2,913	2,317	2,898	2,317
Kos penubuhan				
- Sewa bangunan	12,976	13,091	13,101	13,091
- Susutnilai (Nota 14, 15 & 16)	31,360	30,188	30,418	30,061
- Perbelanjaan pemprosesan data elektronik	12,328	10,081	12,327	10,081
- Sewa peralatan	15,244	11,749	15,244	11,749
Perbelanjaan am:				
- Yuran juruaudit	167	175	163	153
- Ganjaran pengarah (Nota 32)	251	132	168	132
- Pelunasan muhibah syarikat subsidiari (Nota 17)	-	11	-	-
- Hapuskira muhibah syarikat subsidiari (Nota 17)	236	-	-	-
- Subsidi faedah pinjaman kakitangan *	1,944	434	1,944	434
- Bayaran balik ke atas Pembiayaan Mikro-kredit **	(65,171)	(36,462)	(65,171)	(36,462)
- Peruntukan hutang ragu atas amaun belum terima yang termasuk di dalam lain-lain aset	-	148	-	148
- Hartanah, loji dan peralatan yang dihapuskira	8	2,487	8	2,487
- Rugi jualan hartanah, loji dan peralatan	-	16	-	16
- Lain-lain	60,541	44,256	56,899	41,768
	<u>72,797</u>	<u>78,623</u>	<u>67,999</u>	<u>75,975</u>

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

** Ini adalah berkaitan dengan perbelanjaan yang dibelanjakan untuk Pembiayaan Mikro-kredit. Amaun ini dibayar semula oleh Kerajaan pada kadar 8.45% setahun.

32. GANJARAN KEPADA KAKITANGAN PENGURUSAN UTAMA

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Pengarah-pengarah:				
Gaji dan emolumen lain (Nota 30)	833	391	371	391
Yuran (Nota 31)	251	132	168	132
	<u>1,084</u>	<u>523</u>	<u>539</u>	<u>523</u>
Lain manfaat jangka pendek kakitangan (termasuk anggaran nilai wang bagi 'benefit-in-kind')	22	22	-	-
	<u>1,106</u>	<u>545</u>	<u>539</u>	<u>523</u>
Lain kakitangan pengurusan utama:				
Manfaat kakitangan jangka pendek	3,416	2,196	1,497	1,750
	<u>3,416</u>	<u>2,196</u>	<u>1,497</u>	<u>1,750</u>
	<u>4,522</u>	<u>2,741</u>	<u>2,036</u>	<u>2,273</u>

33. PERUNTUKAN KERUGIAN PINJAMAN DAN PEMBIAYAAN

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Peruntukan hutang ragu dan lapuk bagi pinjaman dan pembiayaan		
(a) Peruntukan am		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa (Nota 10)	(15,896)	65,268
(b) Peruntukan khusus		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa (Nota 10)	144,173	195,144
- Dibayar balik (Nota 10)	(57,053)	(37,884)
Hutang lapuk (bayar balik)/hapuskira		
- Bayar balik	(1,022)	(338)
- Hapuskira	7,998	-
	<u>78,200</u>	<u>222,190</u>

34. (RUGI) /BAIK PULIH ROSOT NILAI

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
(Rugi) /baik pulih rosot nilai pelaburan dalam subsidiari	-	-	(265)	351,591
(Rugi) rosot nilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 14)	(14,119)	-	(14,119)	-
	<u>(14,119)</u>	<u>-</u>	<u>(14,384)</u>	<u>351,591</u>

35. PENERIMAAN DANA DARI KERAJAAN

Pada 27 Januari 2006, Bank Simpanan Nasional (BSN) telah menerima dana sebanyak RM580 juta dari Kementerian Kewangan, yang mana RM140 juta adalah sebagai suntikan modal tambahan dan baki sebanyak RM440 juta adalah bagi tujuan pengambil alihan semua kepentingan dalam Aroma Teraju Sdn Bhd.

Suntikan modal seperti yang dinyatakan di atas berjumlah **RM390 juta** telah pun diakaunkan di dalam Penyata Pendapatan bagi tahun 2005 sejajar dengan pematuhan kepada FRS 120 Perakaunan Geran Kerajaan dan Pembentangan Bantuan Kerajaan.

36. PENCUKAIAN

	Kumpulan		Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2005 RM'000
Peruntukan tahun semasa				
- tahun semasa	272	(217)	-	-
	<u>272</u>	<u>(217)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cukai tertunda				
Asal dan pelarasan ke atas perbezaan sementara	39	-	-	-
	<u>311</u>	<u>(217)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Perkongsiian cukai dalam syarikat bersekutu	1,893	374	-	-
	<u>2,204</u>	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
			2006 RM'000	2005 RM'000
Kumpulan				
Keuntungan sebelum cukai			<u>513,715</u>	<u>1,047</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia pada 28% (2005: 28%)			143,840	293
Kesan pendapatan tidak dikenakan cukai			(96,548)	(110,353)
Kesan perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan pencukaian			11,126	75,768
Cukai tertunda aset yang tidak diiktiraf dalam tahun semasa			(62,732)	34,449
Lain-lain item			6,518	-
Belanja cukai untuk tahun semasa			<u>2,204</u>	<u>157</u>
Bank				
Keuntungan sebelum cukai			<u>171,186</u>	<u>355,048</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia pada 28% (2005: 28%)			47,932	99,413
Kesan pendapatan tidak dikenakan cukai			(4,764)	(208,751)
Kesan perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan pencukaian			13,046	75,819
Cukai tertunda aset yang tidak diiktiraf dalam tahun semasa			(62,732)	33,519
Lain-lain item			6,518	-
Belanja cukai untuk tahun semasa			<u>-</u>	<u>-</u>

37. URUSNIAGA PENTING ANTARA SYARIKAT-SYARIKAT BERKAITAN

Nilai agregat bagi urusan dan baki tertunggak berkaitan dengan pihak pengurusan utama dan entiti di mana mereka mengawal atau mempunyai pengaruh penting adalah seperti berikut:

Urusniaga berkaitan dengan pihak-pihak lain

Kumpulan	Nilai urusan bagi tahun berakhir 31 Disember		Baki dan faedah tertunggak pada 31 Disember	
	2006	2005	2006	2005
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan				
KOBANAS	(240)	(225)	4,963	4,188
Permodalan BSN Bhd	125	(134)	376	(37)
BSNC Corporation (M) Berhad	(1,090)	(3,600)	48,931	57,156
	<u>(1,205)</u>	<u>(3,959)</u>	<u>54,270</u>	<u>61,307</u>

	Nilai Urusan bagi tahun berakhir 31 Disember	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Bank		
KOBANAS		
Pendapatan faedah atas pinjaman dan pendahuluan	(240)	(225)
Jumlah terhutang dari pinjaman dan pendahuluan	4,963	4,188
Faedah belum terima atas pinjaman dan pendahuluan	120	-
Permodalan BSN Berhad		
Pendapatan sewa	125	(134)
Amaun terhutang dari bayaran perbelanjaan bagi pihak	279	
Amaun terhutang atas pemberian pendahuluan	376	(37)
BSNC Corporation (M) Berhad		
Pendapatan faedah atas pinjaman dan pendahuluan	(1,090)	(3,600)
Jumlah terhutang dari pinjaman dan pendahuluan	48,931	55,956
Faedah belum terima atas pinjaman dan pendahuluan	-	1,200
	<u>53,464</u>	<u>57,348</u>

Sepanjang tahun berakhir pada 31 Disember 2006, Kumpulan telah membayar semula pinjaman dan faedah berjumlah RM8,349,484 yang diterima dari syarikat bersekutunya.

38. KOMITMEN DAN KONTINGENSI

	2006			2005		
	Amaun prinsipal RM '000	Amaun kredit setara* RM '000	Amaun risiko pemberat RM '000	Amaun prinsipal RM '000	Amaun kredit setara* RM '000	Amaun risiko pemberat RM '000
Kumpulan/Bank						
Penglibatan tidak boleh batal untuk memberi kredit :						
Kematangan tidak melebihi satu tahun	102,046	-	102,046	465,280	-	465,280
Kematangan melebihi satu tahun	519,164	259,582	519,164	59,496	29,748	59,496
	<u>621,210</u>	<u>259,582</u>	<u>621,210</u>	<u>524,776</u>	<u>29,748</u>	<u>524,776</u>
Penglibatan modal :						
Dibenarkan dan dikontrakkan: Untuk kerja pengubahsuaian dan pembekalan loji dan peralatan						
	<u>571</u>	<u>-</u>	<u>571</u>	<u>13,532</u>	<u>-</u>	<u>13,532</u>
Liabiliti Luar Jangka :						
Jumlah yang dijamin oleh Bank (Nota 41)	481	-	481	481	-	481
Jumlah	<u>622,262</u>	<u>259,582</u>	<u>622,262</u>	<u>538,789</u>	<u>29,748</u>	<u>538,789</u>

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

39. 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.

Bank	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 % setahun
Pada 31 Disember 2006								
Aset								
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,284,208	-	-	-	373,533	-	1,657,741	3.50
Deposit dan peletakan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	568,424	-	-	-	-	568,424	3.38
Sekuriti pegangan dagangan	-	-	-	-	3,283	-	3,283	-
Sekuriti sedia dijual	-	70,233	113,571	299,521	665,623	-	1,148,948	3.91
Sekuriti pegangan matang	539,618	876,892	3,467,310	1,097,727	-	-	5,981,547	2.26
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	-	231,841	1,244,457	4,177,760	-	(601,987)	5,052,071	7.28
Lain-lain aset	-	-	-	-	97,977	-	97,977	-
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	14,171	-	14,171	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	466,123	-	466,123	-
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	609	-	609	-
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	268,918	-	268,918	-
Pajakan prabayar	-	-	-	-	58,558	-	58,558	-
Hartanah pelaburan	-	-	-	-	25,335	-	25,335	-
Jumlah aset	1,823,826	1,747,390	4,825,338	5,575,008	1,974,130	(601,987)	15,343,705	

39. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (sambungan)

Bank (sambungan) Pada 31 Disember 2006	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 % setahun
Liabiliti								
Deposit daripada pelanggan	9,314,669	3,985,022	138,964	-	-	-	13,438,655	2.16
Deposit dan peletakan daripada bank dan institusi kewangan lain	238,388	140,819	-	-	-	-	379,207	1.11
Pinjaman daripada institusi	-	-	300,000	-	-	-	300,000	4.45
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	807,877	-	807,877	-
Peruntukan zakat	-	-	-	-	856	-	856	-
Jumlah liabiliti	9,553,057	4,125,841	438,964	-	808,733	-	14,926,595	
Rizab	-	-	-	-	417,110	-	417,110	-
Jumlah liabiliti dan rizab	9,553,057	4,125,841	438,964	-	1,225,843	-	15,343,705	
Jumlah jurang kepekaan faedah	(7,729,231)	(2,378,451)	4,386,374	5,575,008	748,287	(601,987)	-	

39. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (sambungan)

Bank (sambungan) Pada 31 Disember 2005	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 % setahun
Aset								
Wang tunai dan dana jangka pendek	960,323	-	-	-	281,115	-	1,241,438	2.85
Deposit dan peletakan dengan bank dan institusi kewangan lain	-	328,053	-	-	-	-	328,053	3.14
Sekuriti sedia dijual	-	-	557,197	-	876,828	-	1,434,025	3.33
Sekuriti pegangan matang	579,425	250,197	2,257,769	2,049,464	920,400	-	6,057,255	3.33
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	565,986	92,633	1,258,377	2,244,608	-	(519,609)	3,641,995	7.59
Lain-lain aset	-	-	-	-	233,938	-	233,938	-
Cukai boleh pulih	-	-	-	-	9,310	-	9,310	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	-	-	436,388	-	436,388	-
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	-	-	-	-	609	-	609	-
Hartanah, loji dan peralatan	-	-	-	-	325,008	-	325,008	-
Pajakan prabayar	-	-	-	-	56,452	-	56,452	-
Jumlah aset	2,105,734	670,883	4,073,343	4,294,072	3,140,048	(519,609)	13,764,471	

39. RISIKO KADAR FAEDAH/KEUNTUNGAN (sambungan)

Bank (sambungan) Pada 31 Disember 2005	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 % setahun
Liabiliti								
Deposit daripada pelanggan	8,377,382	4,264,887	103,048	-	-	-	12,745,317	2.16
Deposit dan peletakan daripada bank dan institusi kewangan lain	75,500	264,370	-	-	-	-	339,870	2.92
Pinjaman daripada institusi	-	-	300,000	-	-	-	300,000	4.45
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	266,050	-	266,050	-
Peruntukan zakat	-	-	-	-	260	-	260	-
Jumlah liabiliti	8,452,882	4,529,257	403,048	-	266,310	-	13,651,497	
Rizab	-	-	-	-	112,974	-	112,974	-
Jumlah liabiliti dan rizab	8,452,882	4,529,257	403,048	-	379,284	-	13,764,471	
Jumlah jurang kepekaan faedah	(6,347,148)	(3,858,374)	3,670,295	4,294,072	2,760,764	(519,609)	-	

40. KECUKUPAN MODAL

(i) Nisbah kecukupan modal dari laporan institusi adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Modal tahap I		
Untung tertahan	177,861	7,271
Rizab lain	100,000	100,000
Jumlah modal tahap I	277,861	107,271
Modal tahap II		
Rizab penilaian semula	1,771	-
Peruntukan am untuk hutang lapuk dan hutang ragu	116,289	132,185
Jumlah modal tahap II	118,060	132,185
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari (Nota 42)	466,123	436,388
Asas modal	(70,202)	(196,932)
Nisbah modal teras	3.92%	1.70%
Nisbah modal risiko pemberat	-0.99%	-3.11%
Nisbah modal utama (bersih setelah dividen dicadangkan)	3.92%	1.70%
Nisbah modal risiko pemberat (bersih setelah dividen dicadangkan)	-0.99%	-3.11%

(ii) Pecahan untuk risiko pemberat kasar aset dalam pelbagai kategori risiko pemberat :

	2006		2005	
	Prinsipal	Risiko	Prinsipal	Risiko
	RM'000	Pemberat	RM'000	Pemberat
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
0%	4,597,112	-	4,923,090	-
10%	608,135	60,814	684,762	68,476
20%	2,566,055	513,211	1,544,695	308,939
50%	2,092,741	1,046,371	1,295,727	647,864
100%	5,463,270	5,463,270	5,301,183	5,301,183
	15,327,313	7,083,666	13,749,457	6,326,462

41. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN

- (a) Maklumat berkenaan keadaan sebenar instrumen kewangan, termasuk terma dan syarat yang signifikan dan pendedahan kepada risiko kadar faedah adalah dibentangkan di nota masing-masing, yang mana berkenaan.
- (b) Nilai saksama

Amaun bawaan di dalam aset dan liabiliti kewangan bagi Kumpulan dan Bank pada tarikh Lembaran Imbangan adalah lebih kurang sama dengan nilai saksamanya kecuali berikut:

	Kumpulan		Bank	
	Amaun bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Amaun bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
Aset Kewangan				
Pada 31 Disember 2006				
Sekuriti pegangan dagangan (Nota 6)	3,283	3,283	3,283	3,283
Sekuriti sedia dijual (Nota 7)	1,149,189	1,149,189	1,148,948	1,148,948
Sekuriti pegangan matang (Nota 8)	6,071,703	6,071,703	5,981,547	5,981,547
	<u>7,224,175</u>	<u>7,224,175</u>	<u>7,133,778</u>	<u>7,133,778</u>
Pada 31 Disember 2005				
Sekuriti pegangan dagangan (Nota 6)	-	-	-	-
Sekuriti dijual (Nota 7)	1,434,919	1,434,919	1,434,025	1,434,025
Sekuriti pegangan matang (Nota 8)	6,057,255	6,011,451	6,057,255	6,011,451
	<u>7,492,174</u>	<u>7,446,370</u>	<u>7,491,280</u>	<u>7,445,476</u>
Liabiliti kewangan				
Pada 31 Disember 2006				
Pinjaman dari institusi (Nota 20)	<u>300,000</u>	<u>285,105</u>	<u>300,000</u>	<u>285,105</u>

41. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN (sambungan)

Amaun nominal dan nilai saksama bersih untuk instrumen kewangan yang tidak diiktiraf di dalam Lembaran Imbangan bagi Kumpulan dan Bank pada akhir setiap tahun kewangan adalah :

	Kumpulan/Bank	
	Nilai nominal RM'000	Nilai setara bersih RM'000
Pada 31 Disember 2006		
Liabiliti luar jangka (Nota 38)	481	*
Pada 31 Disember 2005		
Liabiliti luar jangka (Nota 38)	481	*

* Adalah tidak sesuai untuk menganggarkan nilai saksama liabiliti luar jangka 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 peletakan dana jangka pendek dengan institusi kewangan

Amaun bawaan wang tunai dan peletakan 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 Imbangan. Bagi sekuriti pelaburan yang tiada harga pasaran, nilai saksama munasabah dianggarkan berdasarkan kepada kadar/harga petunjuk yang diperolehi daripada pihak ketiga.

(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 oleh syarikat pelabur pada tarikh Lembaran Imbangan.

41. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PEMBENTANGAN BERKAITAN (sambungan)

(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 profil risikonya.

42. PERISTIWA BERIKUTNYA

Ahli Lembaga Pengarah Seleksi Arif Sdn Bhd telah meluluskan pembubaran Seleksi Arif Sdn Bhd. Ini adalah berikutan dengan keputusan yang telah dibuat oleh kerajaan melalui Kementerian Kewangan untuk memperoleh 100% kepentingan dalam Aroma Teraju Sdn Bhd.

Implikasi kewangan hasil dari pembubaran, dengan andaian tiada sebarang pengaruh utama berlaku, adalah seperti berikut:

	Sebelum Pembubaran RM'000	Selepas Pembubaran RM'000
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	466,123	32,789

43. PERUBAHAN DI DALAM POLISI PERAKAUNAN

Polisi perakaunan yang disediakan pada Nota 3 telah digunapakai di dalam penyediaan penyata kewangan untuk tahun berakhir pada 31 Disember 2006.

Perubahan dalam polisi perakaunan wujud berikutan daripada pemakaian Garis Panduan yang disemak semula bagi Pelaporan Kewangan untuk Institusi Berlesen (BNM/GP8), FRS 116 dan FRS 140 seperti ringkasan di bawah:

(a) **Sekuriti**

Pelaburan dalam sekuriti oleh Kumpulan dan Bank adalah dikelaskan mengikut kategori di bawah berdasarkan kepada tujuan asal sekuriti diperolehi.

(i) *Sekuriti pegangan dagangan*

Sekuriti adalah dikelaskan sebagai pegangan dagangan sekiranya aset-aset kewangan ini pada dasarnya dibeli untuk mendapatkan manfaat dari perubahan harga jangka pendek sebenar atau unjuran atau mengunci keuntungan arbitraj. Sekuriti pegangan dagangan adalah dinyatakan pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai saksama dan pembatalan pengiktirafan sekuriti pegangan dagangan adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

(ii) *Sekuriti pegangan matang*

Sekuriti pegangan matang adalah aset-aset kewangan dengan bayaran dan kematangan yang ditetapkan atau boleh ditentukan di mana Kumpulan dan Bank mempunyai niat positif dan keupayaan pegangan sehingga matang. Saham tak sebutharga di dalam organisasi-organisasi yang ditubuhkan untuk tujuan-tujuan sosio-ekonomi dan instrumen ekuiti yang diterima akibat pengstruktur semula pinjaman atau peralihan pinjaman yang tidak mempunyai sebutharga pasaran di dalam pasaran aktif dan yang mana nilai saksamanya tidak boleh diukur secara pasti adalah juga dikelaskan sebagai sekuriti pegangan matang.

Sekuriti pegangan matang adalah diukur pada kos pertambahan/pelunasan bersandarkan kaedah pulangan efektif. Pelunasan premium, pertambahan diskaun dan rosot nilai, juga keuntungan atau kerugian yang timbul dari pembatalan pengiktirafan sekuriti pegangan matang adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

43. PERUBAHAN DI DALAM POLISI PERAKAUNAN (sambungan)

(a) Sekuriti (sambungan)

(iii) Sekuriti sedia dijual

Sekuriti sedia dijual adalah aset-aset kewangan yang tidak dikelaskan sebagai pegangan dagangan atau pegangan matang. Sekuriti sedia dijual adalah diukur pada nilai saksama atau pada kos (tolak kerugian rosot nilai) jika nilai saksama tidak boleh diukur dengan pasti. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai saksama adalah diiktiraf terus ke dalam ekuiti melalui penyata perubahan ekuiti, sehingga aset kewangan tersebut dijual, diperolehi, dilupus atau dirosotnilaikan, pada masa keuntungan atau kerugian terkumpul yang diiktiraf sebelumnya dalam ekuiti akan dipindahkan ke penyata pendapatan.

Untuk Operasi Perbankan Islam, institusi pelapor hendaklah mengelaskan portfolio sekuriti sebagai pegangan dagangan atau pegangan matang sahaja. Kategori pegangan sedia dijual hanyalah terpakai untuk operasi perbankan konvensional sahaja.

(b) Hartanah, loji, peralatan dan susutnilai

(i) Pengiktirafan dan pengukuran

Item-item hartanah, loji dan peralatan adalah dinyatakan pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian rosot nilai.

Penilaian semula hartanah, loji dan peralatan di mana tiada dasar penilaian semula digunakan

Kos termasuk perbelanjaan yang berkaitan secara terus dengan perolehan aset. Kos untuk aset bina sendiri adalah termasuk kos bahan-bahan dan tenaga buruh langsung, sebarang kos langsung lain untuk membangunkan aset kepada keadaan boleh digunakan untuk tujuan asal penggunaannya, dan kos membuka dan membawa keluar item-item dan pemulihan lokasi di mana aset ditempatkan. Perisian dibeli yang merupakan item penting untuk mengoperasikan peralatan berkaitan adalah dimodalkan sebagai sebahagian daripada peralatan tersebut.

Kos hartanah, loji dan peralatan yang diiktiraf hasil dari penyatuan perniagaan adalah berdasarkan kepada nilai saksama pada tarikh perolehan. Nilai saksama harta adalah amaun unjuran yang mana sesuatu harta boleh ditukar pada tarikh penilaian di antara pembeli dan penjual yang rela di dalam suatu urusan niaga tulus selepas pemasaran yang sewajarnya di mana setiap pihak telah bertindak dalam pengetahuannya, berhati-hati dan tanpa paksaan. Nilai saksama lain-lain item untuk loji dan peralatan adalah berdasarkan harga pasaran yang disiarkan untuk item-item yang sama.

Apabila komponen-komponen utama hartanah, loji dan peralatan mempunyai jangka hayat berbeza, mereka adalah diambil kira sebagai item-item berasingan (komponen utama) dari hartanah, loji dan peralatan.

43. PERUBAHAN DI DALAM POLISI PERAKAUNAN (sambungan)

(b) Hartanah, loji, peralatan dan susutnilai (sambungan)

(ii) *Pengelasan semula hartanah pelaburan*

Apabila kegunaan hartanah berubah daripada penggunaan pemilik kepada hartanah pelaburan, hartanah tersebut diukur pada kos dan dikelaskan sebagai hartanah pelaburan.

(iii) *Kos-kos lanjutan*

Kos bagi menggantikan bahagian komponen dalam hartanah, loji dan peralatan adalah diiktiraf dalam nilai bawaan jika ianya adalah berkemungkinan mengandungi manfaat ekonomi di dalam komponen yang akan mengalir kepada Kumpulan dan kosnya dapat diukur dengan kebolehpercayaan. Kos untuk perkhidmatan harian ke atas hartanah, loji dan peralatan adalah diiktiraf di dalam penyata pendapatan bila mana ianya berlaku.

(iv) *Susutnilai*

Susutnilai diiktiraf di dalam penyata pendapatan mengikut kaedah garis lurus atas tempoh jangka hayat setiap bahagian dalam item hartanah, loji dan peralatan. Aset-aset pajakan disusutnilaikan atas tempoh pajakan yang lebih pendek dari jangka hayat. Tanah pegangan bebas tidak disusutnilaikan. Hartanah, loji dan peralatan dalam pembinaan tidak disusutnilaikan sehingga aset-aset berkenaan bersedia untuk digunakan.

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

• Bangunan	50 tahun
• Loji dan peralatan	5 - 7 tahun
• Perabot & Lengkapan	5 - 7 tahun
• Komponen Utama	25 - 30 tahun
• Ubahsuai	7 tahun

Amaun yang boleh disusutnilaikan adalah ditentukan setelah ditolak nilai saraan.

Kaedah-kaedah susutnilai, jangka hayat dan nilai saraan adalah dinilai semula pada tarikh laporan.

(c) Hartanah Pelaburan

Hartanah pelaburan adalah hartanah yang dimiliki atau dipegang sebagai kepentingan pajakan untuk memperolehi pendapatan dari sewaan atau untuk kenaikan modal atau untuk kedua-duanya. Ini adalah termasuk tanah semasa yang dipegang yang tidak ditentukan kegunaannya di masa hadapan. Hartanah yang diduduki oleh syarikat-syarikat di bawah Kumpulan adalah diambil kira sebagai untuk diduduki oleh pemilik dan ianya dianggap sebagai hartanah-hartanah pelaburan.

43. PERUBAHAN DI DALAM POLISI PERAKAUNAN (sambungan)

(c) Hartanah Pelaburan (sambungan)

Pemakaian FRS 140 Hartanah Pelaburan, menyebabkan berlakunya perubahan di dalam polisi perakaunan untuk hartanah pelaburan. Sehingga 31 Disember 2005, Kumpulan telah mengiktiraf hartanah pelaburan dengan menggunakan kaedah kos. Menurut FRS 140, hartanah pelaburan boleh dinilai samada dengan menggunakan kaedah kos ataupun nilai saksama. Mulai 1 Januari 2006, Kumpulan telah menerima pakai kaedah kos di dalam mengukur hartanah pelaburan.

Hartanah pelaburan adalah dinilai pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian rosot nilai, sejajar dengan polisi perakaunan untuk hartanah, loji dan peralatan seperti yang dinyatakan di dalam polisi-polisi perakaunan berkaitan.

Dalam tahun-tahun sebelumnya, semua hartanah pelaburan adalah termasuk dalam hartanah, loji dan peralatan. Mengikut pemakaian FRS 140, hartanah pelaburan kini diklasifikasikan secara berasingan.

Susutnilai dicajkan ke penyata pendapatan mengikut kaedah garis lurus di sepanjang tempoh anggaran hayat kegunaan di antara 25 ke 50 tahun.

(d) Tanah milik pajakan/pajakan prabayar

Tanah milik pajakan yang kebiasaannya mempunyai usia guna ekonomi tidak terbatas dan hak milik tidak dijangkakan diserahkan kepada pemajak pada akhir tempoh pajakan adalah diambil kira sebagai pajakan operasi. Bayaran yang dibuat ke atas kemasukan atau pemerolehan sesuatu tanah milik pajakan adalah diambil kira sebagai pajakan prabayar yang akan dilunaskan untuk tempoh pajakan bersesuaian dengan bentuk manfaat yang diberikan kecuali tanah milik pajakan yang diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan.

Sebelum ini, Kumpulan telah mengklasifikasikan sesuatu tanah milik pajakan sebagai pajakan kewangan dan telah mengiktiraf amaun pajakan prabayar sebagai hartanah dalam lingkungan hartanah, loji dan peralatan. Pada awal pemakaian FRS 117 Pajakan, Kumpulan mengambil kira pajakan berkenaan sebagai pajakan operasi dengan nilai bawaan yang tidak dilunaskan diklasifikasikan sebagai pajakan prabayar bersesuaian dengan peruntukan peralihan dalam FRS 117.67A.

44. ANGKA PERBANDINGAN

Sebahagian angka perbandingan telah diklasifikasi semula kesan daripada perubahan-perubahan di dalam polisi perakaunan seperti yang dinyatakan pada Nota 43 dan supaya seragam dengan keperluan pembentangan FRS 101. Dalam pada itu, perbandingan penyata pendapatan telah dibentangkan semula sekiranya operasi telah diberhentikan di sepanjang tempoh semasa mulai daripada jangkamasa permulaan perbandingan:

	Kumpulan		Bank	
	Dinyatakan semula RM'000	Seperti di nyatakan sebelumnya RM'000	Dinyatakan semula RM'000	Seperti di nyatakan sebelumnya RM'000
Lembaran Imbangan				
Sekuriti pelaburan	-	7,486,471	-	7,485,577
Sekuriti sedia dijual	1,434,919	-	1,434,025	-
Sekuriti pegangan matang	6,057,255	-	6,057,255	-
	<u>7,492,174</u>	<u>7,486,471</u>	<u>7,491,280</u>	<u>7,485,577</u>
Penyata Pendapatan				
Pendapatan faedah				
Sekuriti pelaburan	-	175,020	-	175,020
Sekuriti sedia dijual	24,953	-	24,953	-
Sekuriti pegangan matang	150,067	-	150,067	-
	<u>175,020</u>	<u>175,020</u>	<u>175,020</u>	<u>175,020</u>
Lain-lain pendapatan operasi				
Untung atas jualan:				
Sekuriti pelaburan	-	22,116	-	22,116
Sekuriti pegangan matang	22,116	-	22,116	-
	<u>22,116</u>	<u>22,116</u>	<u>22,116</u>	<u>22,116</u>
Lain-lain pelaburan				
Pendapatan	-	20,117	-	20,117
Sekuriti pegangan matang	20,117	-	20,117	-
	<u>20,117</u>	<u>20,117</u>	<u>20,117</u>	<u>20,117</u>
Pendapatan kasar dividen:				
Sebutharga di Malaysia	-	25,738	-	25,738
Sekuriti sedia dijual	25,738	-	25,738	-
	<u>25,738</u>	<u>25,738</u>	<u>25,738</u>	<u>25,738</u>
Penyata perubahan dalam ekuiti				
Pendapatan tertahan 31 Disember 2005	<u>(320,388)</u>	<u>(320,388)</u>	<u>7,271</u>	<u>7,271</u>
Rizab nilai saksama	<u>5,703</u>	<u>-</u>	<u>5,703</u>	<u>-</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM

LEMBARAN IMBANGAN PADA 31 DISEMBER 2006

	Nota	Kumpulan/Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000
ASET			
Wang tunai dan dana jangka pendek	(a)	174,791	30,291
Deposit dan peletakan dengan institusi kewangan	(b)	516,870	118,253
Sekuriti pegangan matang	(c)	330,222	1,085,117
Hartanah, loji dan peralatan		144	56
Pembiayaan dan pendahuluan	(d)	2,041,449	751,206
Lain-lain belum terima	(f)	116	16,173
		<u>3,063,592</u>	<u>2,001,096</u>
 LIABILITI DAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM			
Deposit daripada pelanggan	(g)	2,256,687	1,446,945
Lain-lain belum bayar		655,167	477,715
Rizab penyamaan keuntungan	(h)	15,985	3,335
		<u>2,927,839</u>	<u>1,927,995</u>
 DANA MODAL PERBANKAN ISLAM			
Dana perbankan Islam		10,000	10,000
Rizab		125,753	63,101
Dana Modal Perbankan Islam		<u>135,753</u>	<u>73,101</u>
Liabiliti dan Dana Modal Perbankan Islam		<u>3,063,592</u>	<u>2,001,096</u>

Nota-nota yang disertakan adalah sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

	Nota	Kumpulan/Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000
Hasil	(i)	159,693	71,284
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit	(j)	162,564	64,951
Peruntukan untuk kerugian pendahuluan dan pembiayaan	(k)	(38,191)	(15,775)
Pindahan ke rizab penyamaan keuntungan	(h)	(12,650)	3,053
Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit	(l)	(45,339)	(43,479)
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana modal Perbankan Islam	(m)	9,779	3,280
Jumlah hasil bersih		76,163	12,030
Lain-lain belanja operasi	(n)	(12,915)	(7,057)
Keuntungan sebelum zakat dan cukai		63,248	4,973
Zakat	(p)	(596)	-
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		62,652	4,973

Pendapatan bersih dari operasi Perbankan Islam seperti yang dilaporkan di dalam penyata pendapatan untuk Kumpulan dan Bank adalah diperolehi seperti berikut:

	Nota	Kumpulan/Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	(i)	125,541	18,096
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit	(i)	32,217	45,902
Pendapatan lain	(i)	14,585	4,233
Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit	(l)	(45,339)	(43,479)
Pindahan (kepada)/daripada rizab penyamaan keuntungan	(h)	(12,650)	3,053
Pendapatan bersih dari operasi Perbankan Islam seperti yang dilaporkan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank		114,354	27,805

Nota-nota yang disertakan adalah sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

**PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006**

	Boleh agih		
	Dana Perbankan Islam RM'000	Keuntungan Terkumpul RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2005	10,000	58,128	68,128
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	-	4,973	4,973
Pada 31 Disember 2005	<u>10,000</u>	<u>63,101</u>	<u>73,101</u>
Pada 1 Januari 2006	10,000	63,101	73,101
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	-	62,652	62,652
Pada 31 Disember 2006	<u>10,000</u>	<u>125,753</u>	<u>135,753</u>

Nota-nota yang disertakan adalah sebahagian daripada asasi penyata kewangan ini

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI		
Keuntungan sebelum cukai	62,652	4,973
Pelarasan untuk :		
Jumlah pendapatan digantung bersih	4,096	3,261
Peruntukan hutang lapuk pembiayaan	38,191	15,775
Keuntungan atas jualan sekuriti pelaburan	646	(71)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	105,585	23,938
Pertambahan deposit dan peletakan dengan institusi kewangan	(398,617)	133,600
Pertambahan pendahuluan dan pembiayaan	(1,332,531)	(628,225)
Pertambahan lain-lain aset	15,970	(8,715)
Pertambahan deposit daripada pelanggan	809,743	564,500
Pertambahan dalam lain-lain liabiliti	177,452	452,855
Pertambahan/(pengurangan) rizab penyamaan keuntungan	12,649	(3,053)
Tunai bersih (diguna)/dijana dalam aktiviti operasi	(609,749)	534,900
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Jualan bersih sekuriti pelaburan mewakili tunai bersih yang dijana/(digunakan) daripada aktiviti pelaburan	754,249	(639,720)
PERTAMBAHAN/(PENGURANGAN) BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI		
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 1 JANUARI	144,500	(104,820)
	30,291	135,111
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA 31 DISEMBER	174,791	30,291
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI MEWAKILI:		
Wang tunai dan dana jangka pendek [Nota 45(a)]	174,791	30,291

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

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
(a) Wang Tunai dan Dana Jangka Pendek		
Wang tunai dan baki di bank dan lain-lain institusi kewangan	8,874	7,581
Wang panggilan, deposit dan peletakan matang dalam tempoh sebulan	165,917	22,710
	174,791	30,291
(b) Deposit dan peletakan dengan Institusi Kewangan		
	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Bank-bank berlesen	516,870	118,253
	516,870	118,253
(c) Sekuriti pegangan matang		
	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Pada kos pelunasan		
<u>Instrumen Pasaran Tunai (Jangka Panjang):</u>		
Bon cagamas	-	125,957
Terbitan pelaburan kerajaan Malaysia	31,038	215,716
Bon khazanah	-	484,050
	31,038	825,723
<u>Instrumen Pasaran Tunai (Jangka Pendek):</u>		
NIDC	133,170	-
Kertas Perdagangan	83,853	24,671
Penerimaan Jurubank	9,209	-
	226,232	24,671
<u>Sekuriti tak disebut harga:</u>		
Sekuriti Hutang Islam	70,349	237,989
	70,349	237,989
Tambah/(tolak):		
Pelunasan premium bersih tolak pertambahan diskaun	2,603	(3,266)
Jumlah pelaburan sekuriti	330,222	1,085,117

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(c) Sekuriti pegangan matang (sambungan)

Struktur kematangan
sekuriti pegangan matang
adalah seperti berikut :

Lebih dari satu tahun

Kumpulan/Bank	
2006	2005
RM'000	RM'000
330,222	1,085,117
<u>330,222</u>	<u>1,085,117</u>

Indikatif nilai pasaran instrumen pasaran tunai

Sekuriti hutang Islam

- Terbitan pelaburan kerajaan Malaysia
- Bon cagamas Islam
- Bon khazanah
- Lain-lain

31,084	215,817
204,878	125,563
-	494,596
330,222	246,290
<u>566,184</u>	<u>1,082,266</u>

(d) Pembiayaan dan pendahuluan

(i) Mengikut jenis:

Pembiayaan perumahan
Pembiayaan peribadi
Pembiayaan kakitangan
Lain-lain pembiayaan berjangka
Tolak: Pendapatan belum terima

Tolak: Peruntukan hutang lapuk dan
hutang ragu
- Am
- Khusus
Pendapatan digantung
Jumlah bersih pembiayaan dan pendahuluan

Kumpulan/Bank	
2006	2005
RM'000	RM'000
1,235,675	578,455
2,113,486	681,990
44,030	-
40,808	37,640
(1,321,654)	(515,322)
<u>2,112,345</u>	<u>782,763</u>
(46,991)	(17,291)
(20,050)	(11,558)
(3,855)	(2,708)
<u>2,041,449</u>	<u>751,206</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(d) Pembiayaan dan pendahuluan (sambungan)

(ii) Mengikut golongan pelanggan:

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Individu	2,102,345	772,763
Korporat	10,000	10,000
	<u>2,112,345</u>	<u>782,763</u>

(iii) Mengikut kepekaan kadar keuntungan

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Kadar tetap		
Pembiayaan perumahan	593,474	287,041
Pembiayaan peribadi	1,482,408	462,268
Lain-lain pembiayaan berjangka	36,463	33,454
	<u>2,112,345</u>	<u>782,763</u>

(iv) Mengikut sektor

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Perkilangan	10,000	10,000
Barang-barang pengguna	1,508,871	485,722
Pembelian hartanah kediaman	593,474	287,041
	<u>2,112,345</u>	<u>782,763</u>

(e) Pembiayaan tidak berbayar

(i) Pergerakan dalam pembiayaan tidak berbayar

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Baki pada 1 Januari	48,834	36,623
Diklasifikasikan sebagai tak berbayar dalam tahun semasa	16,258	25,845
Amaun dibayar balik	(8,369)	(13,634)
Baki pada 31 Disember	<u>56,723</u>	<u>48,834</u>
Peruntukan khusus	(20,050)	(11,558)
Pendapatan digantung	(3,855)	(2,708)
Pembiayaan tidak berbayar bersih	<u>32,818</u>	<u>34,568</u>
Nisbah jumlah pembiayaan tidak berbayar ke atas jumlah pembiayaan bersih	<u>1.57%</u>	<u>4.50%</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(e) Pembiayaan tidak berbayar (sambungan)

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

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Peruntukan am		
Baki pada 1 Januari	17,291	2,245
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa [Nota 45(k)]	29,699	15,046
Baki pada 31 Disember	<u>46,990</u>	<u>17,291</u>
% peruntukan ke atas jumlah pembiayaan setelah ditolak peruntukan khusus dan pendapatan digantung	<u>2.25%</u>	<u>2.25%</u>

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Peruntukan khusus		
Baki pada 1 Januari	11,558	10,829
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa [Nota 45(k)]	13,497	2,588
Pembiayaan dibayar balik [Nota 45(k)]	(5,005)	(1,859)
Baki pada 31 Disember	<u>20,050</u>	<u>11,558</u>

Pendapatan digantung

Baki pada 1 Januari	2,708	1,777
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	4,096	3,261
Amaun dibayar balik	(2,969)	(2,330)
Baki pada 31 Disember	<u>3,835</u>	<u>2,708</u>

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
(iii) Pembiayaan tidak berbayar mengikut sektor		
Pembelian hartanah kediaman	32,860	35,628
Perkilangan	10,000	10,000
Lain-lain	13,863	3,206
	<u>56,723</u>	<u>48,834</u>

(f) Lain-lain belum terima

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Pendapatan belum terima	72	16,827
Pelbagai akaun belum terima	44	(654)
	<u>116</u>	<u>16,173</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(g) Deposit daripada pelanggan

(i) Mengikut jenis:

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Bukan dana Mudharabah: Akaun simpanan	292,397	104,190
Dana Mudharabah: Simpanan tetap	1,964,290	1,342,755
	<u>2,256,687</u>	<u>1,446,945</u>

(ii) Mengikut golongan pelanggan:

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Badan kerajaan dan berkanun	180,195	454,513
Badan perniagaan	1,784,095	727,431
Individu	292,397	265,001
	<u>2,256,687</u>	<u>1,446,945</u>

(h) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER)

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Baki pada 1 Januari	3,335	6,388
Peruntukan dibuat dalam tahun semasa	12,650	(3,053)
Baki pada 31 Disember (Nota 21)	<u>15,985</u>	<u>3,335</u>

(i) Hasil

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

Pendapatan daripada operasi Skim Perbankan Islam

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	125,541	18,096
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit		
- (Kerugian)/keuntungan dari penjualan sekuriti pelaburan	(646)	71
- Pendapatan dari sekuriti hutang Islam	5,864	19,463
- Pendapatan daripada peletakan di institusi kewangan	3,415	-
- Lain-lain	23,584	26,368
Pendapatan lain	14,585	4,233
Pindah (kepada)/dari rizab penyamaan keuntungan	(12,650)	3,053
	<u>159,693</u>	<u>71,284</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(j) Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit

	Nota	Kumpulan/Bank	
		2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan diperolehi daripada pelaburan:			
- Deposit-deposit pelaburan am	(i)	141,501	60,274
- Deposit-deposit lain	(ii)	21,063	4,677
		<u>162,564</u>	<u>64,951</u>
Pindah (kepada)/dari rizab penyamaan keuntungan		(12,650)	3,053
		<u>149,914</u>	<u>68,004</u>

(i) Pendapatan diperolehi dari pelaburan deposit-deposit pelaburan am

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	103,075	19,726
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit		
- (Kerugian)/keuntungan dari penjualan sekuriti pelaburan	(531)	63
- Pendapatan dari sekuriti hutang Islam	4,814	17,193
- Pendapatan daripada deposit dan peletakan dengan institusi kewangan	2,804	-
- Lain-lain	19,364	19,552
Jumlah pendapatan daripada pelaburan dan pembiayaan	<u>129,526</u>	<u>56,534</u>
Pendapatan lain		
- Komisen	2,188	1,074
- Caj	9,787	2,666
Jumlah pendapatan	<u>141,501</u>	<u>60,274</u>

(ii) Pendapatan diperolehi dari pelaburan deposit-deposit lain

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	15,343	1,531
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit		
- (Kerugian)/keuntungan dari penjualan sekuriti pelaburan	(79)	5
- Pendapatan dari sekuriti hutang Islam	717	1,334
- Pendapatan daripada deposit dan peletakan dengan institusi kewangan	417	-
- Lain-lain	2,882	1,517
Jumlah pendapatan daripada pelaburan dan pembiayaan	<u>19,280</u>	<u>4,387</u>
Pendapatan lain		
- Komisen	326	83
- Caj	1,457	207
Jumlah pendapatan	<u>21,063</u>	<u>4,677</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(k) Peruntukan untuk kerugian pendahuluan dan pembiayaan

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Peruntukan hutang ragu dan lapuk		
(a) Peruntukan khusus		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa [Nota 45(e)]	(13,497)	(2,588)
- Dibayar balik [Nota 45(e)]	5,005	1,859
(b) Peruntukan am		
- Diperuntukkan dalam tahun semasa [Nota 45(e)]	(29,699)	(15,046)
	<u>(38,191)</u>	<u>(15,775)</u>

(l) Pendapatan yang diagihkan kepada pendeposit

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Deposit daripada pelanggan		
- Dana Mudharabah	43,387	42,253
- Dana bukan Mudharabah	1,952	1,226
	<u>45,339</u>	<u>43,479</u>

(m) Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana modal Perbankan Islam

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendapatan diperolehi dari pembiayaan Bai-Bithamil Ajil	7,123	1,074
Pendapatan diperolehi dari pelaburan dana pendeposit		
- (Kerugian)/keuntungan dari penjualan sekuriti pelaburan	(36)	3
- Pendapatan dari sekuriti hutang Islam	333	936
- Pendapatan daripada deposit dan peletakan dengan institusi kewangan	194	-
- Lain-lain	1,338	1,064
Jumlah pendapatan daripada pelaburan dan pembiayaan	<u>8,952</u>	<u>3,077</u>
Pendapatan lain		
- Komisen	151	58
- Caj	676	145
Jumlah pendapatan	<u>9,779</u>	<u>3,280</u>

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(n) Lain-lain belanja operasi

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Perbelanjaan kakitangan		
Gaji dan upah	252	575
Elaun dan bonus	26	17
Kos sekuriti sosial	50	7
Kos persaraan - pelan sumbangan tetap	-	96
Lain-lain perbelanjaan berkaitan kakitangan	14	22
	<hr/>	<hr/>
	342	717
Perbelanjaan pentadbiran am *	8,477	6,340
Lain-lain kos	4,096	-
	<hr/>	<hr/>
	12,915	7,057

* Termasuk di dalam belanja pentadbiran am adalah ganjaran kepada Jawatankuasa Syariah berjumlah RM52,000 (2005 : RM52,000) sebagaimana perincian di Nota 45(o).

(o) Ganjaran kepada Jawatankuasa Syariah

	Kumpulan/Bank	
	2006 RM'000	2005 RM'000
Elaun Jawatankuasa Syariah	52	52

(p) Zakat

Sumbangan Zakat perniagaan dilakukan mengikut prinsip-prinsip Syariah serta mematuhi MASB - Keluaran Teknikal-i-1. Peruntukan zakat dilakukan pada kadar 2.50% dengan menggunakan model pertumbuhan yang diselaraskan.

(q) Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah ditubuhkan di bawah "Garis Panduan Urus Tadbir Jawatankuasa Syariah bagi Institusi Kewangan Islam (BNM/GPS 1)" oleh Bank Negara Malaysia bagi memberi nasihat serta petunjuk kepada Lembaga Pengarah ke atas semua aspek berkaitan dengan prinsip Syariah termasuk pembangunan produk, pasaran dan memastikan operasi perniagaan Perbankan Islam dilaksanakan selaras dengan Syariah.

45. OPERASI PERBANKAN ISLAM (sambungan)

(r) Kecukupan Modal

(i) Nisbah kecukupan modal dari laporan institusi adalah seperti berikut:

	Kumpulan/Bank	
	2006	2005
	RM'000	RM'000
Modal tahap I		
Keuntungan/(kerugian) tertahan	125,753	63,101
Dana Perbankan Islam	10,000	10,000
Jumlah modal tahap 1	135,753	73,101
Modal tahap II		
Peruntukan am untuk hutang lapuk dan hutang ragu	46,991	17,291
Jumlah modal tahap II	46,991	17,291
Asas modal	182,744	90,392
Nisbah modal teras	6.44%	8.81%
Nisbah modal risiko pemberat	8.67%	10.89%
Nisbah modal utama (bersih setelah dividen dicadangkan)	6.44%	8.81%
Nisbah modal risiko pemberat (bersih setelah dividen dicadangkan)	8.67%	10.89%

(ii) Pecahan untuk risiko pemberat kasar aset dalam pelbagai kategori risiko pemberat :

	Kumpulan/Bank		Kumpulan/Bank	
	2006		2005	
	Prinsipal	Risiko	Prinsipal	Risiko
	RM'000	Pemberat	RM'000	Pemberat
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
0%	39,892	-	707,126	-
10%	-	-	-	-
20%	778,521	155,704	400,578	80,116
50%	584,848	292,424	287,042	143,521
100%	1,660,330	1,660,330	606,350	606,350
	3,063,591	2,108,458	2,001,096	829,987