

KERTAS STATUT ST. 156 TAHUN 2025

MALAYSIA

DIKEMUKAKAN DALAM DEWAN RAKYAT / NEGARA MENURUT
STATUT



MEMPERKUKUHKAN ASAS,
**MEMACU
KEMAJUAN**

LAPORAN TAHUNAN 2024



DALAM LAPORAN INI

TINJAUAN KESELURUHAN BANK SIMPANAN NASIONAL

ms 2

Seimbias Lalu

ms 3

Piagam Perkhidmatan
Pelanggan

ms 4

Visi dan Misi

ms 4

Nilai-Nilai Murni

ms 5

Struktur Korporat

ms 6

Profil Korporat

ms 7

Anugerah dan Pengiktirafan

ms 8

Carta Organisasi

TADBIR URUS

ms 48

Penyataan Tadbir
Urus Korporat

ms 56

Penyata Pengurusan Risiko

ms 62

Kenyataan Audit Dalam

ms 63

Laporan Jawatankuasa
Syariah

ms 64

Imbuan

MESEJ UTAMA

ms 10

Daripada Pengerusi

KEPIMPINAN

ms 14

Lembaga Pengarah

ms 14

Imbasan Lembaga
Pengarah

ms 15

Profil Lembaga Pengarah

ms 18

Jawatankuasa Syariah

ms 19

Profil Jawatankuasa
Syariah

ms 21

Pengurusan

MANDAT DAN KELESTARIAN

ms 22

Tinjauan Strategik

ms 24

Laporan Aktiviti

ms 29

BSN Care

ms 40

Sorotan Media

ms 42

Mandat dan Kelestarian

PENYATA KEWANGAN

ms 66

Sijil Ketua Audit Negara

ms 71

Penyata Pengerusi dan
seorang Ahli Lembaga
Pengarah

ms 72

Pengakuan oleh
Pegawai Utama

ms 73

Laporan Pengarah

ms 76

Laporan Jawatankuasa
Syariah BSN

ms 79

Penyata Kedudukan
Kewangan

ms 80

Penyata Untung atau
Rugi dan Pendapatan
Komprensif Lain

ms 82

Penyata Perubahan Ekuiti

ms 84

Penyata Aliran Tunai

ms 87

Nota-nota Kepada
Penyata Kewangan

SEIMBAS LALU

BSN menawarkan perkhidmatan perbankan yang komprehensif merentasi komuniti bandar, luar bandar dan pedalaman di Malaysia melalui rangkaian perbankan meluas termasuklah Cawangan BSN, Ejen Bank BSN (EB BSN) dan Cawangan Bank Bergerak (CBB) di Sabah, Sarawak, Kelantan dan Pahang dalam memastikan keterangkuman kewangan ke arah meningkatkan kesejahteraan dan kualiti hidup rakyat Malaysia.

38

**PUSAT KEWANGAN
MIKRO**

10

**CAWANGAN BANK
BERGERAK (CBB)**

387

**CAWANGAN DI
SELURUH NEGARA**



PENDAPATAN

RM2.8

BILION



260

MESIN DWI FUNGSI



PENDAPATAN BERSIH

RM1.6

BILION



148

MESIN DEPOSIT TUNAI



LEBIH

7,660

KAKITANGAN



JUMLAH TRANSAKSI EB BSN

RM8

JUTA



LEBIH

2,200

EJEN BANK BSN (EB BSN)



**KEUNTUNGAN SELEPAS
CUKAI DAN ZAKAT**

RM232

JUTA



575

MESIN TELER AUTOMATIK



DEPOSIT DAN SIMPANAN

RM41.9

BILION

PIAGAM PERKHIDMATAN PELANGGAN

PIAGAM PERKHIDMATAN PELANGGAN

(juga dikenali sebagai Piagam) Bank Simpanan Nasional (BSN) yang dirangka pada Disember 2020 bertujuan untuk menggariskan komitmen utama di samping memastikan tahap piawaian perkhidmatan berada pada tahap yang tertinggi dan bantuan yang di tawarkan untuk setiap perkhidmatan kepada pelanggan adalah berkualiti.



Aspirasi Pelan Strategik Korporat BSN 2022 - 2026:
Menduduki tempat ke 3 teratas dalam khidmat pelanggan

CX Bermula Daripada Anda adalah CX Promise yang menegaskan bahawa keunggulan pengalaman pelanggan bermula dengan setiap individu dalam sesebuah organisasi. Ia merangkumi konsep bahawa setiap individu perlu memainkan peranan penting dalam membentuk serta meningkatkan keseluruhan pengalaman pelanggan. Pendekatan ini menitikberatkan tanggungjawab peribadi, komitmen dan usaha bersama yang diperlukan untuk memenuhi serta melebihi jangkaan pelanggan secara konsisten. Matlamat kami adalah untuk memupuk kepercayaan dalam kalangan pelanggan serta memudahkan kehidupan mereka melalui perkhidmatan dan interaksi bersama kami.

KENALI PELANGGAN

Memahami profil pelanggan untuk menawarkan produk dan perkhidmatan yang memenuhi keperluan dan pilihan pelanggan.

PERKHIDMATAN YANG CEKAP DAN MENEPATI MASA

Memberi perkhidmatan perbankan asas dengan lancar dalam tempoh masa yang telah ditetapkan.

PERKHIDMATAN YANG TELUS DAN BERBUDI PEKERTI

Urusniaga yang telus dengan pelanggan oleh kakitangan yang cekap dan berpengetahuan.

PERBANKAN YANG MUDAH DIAKSES

Menawarkan perbankan yang boleh diakses melalui pelbagai Saluran.

Objektif utama BSN sejak dahulu lagi adalah menggalakkan perkembangan simpanan dan pelaburan dalam kalangan warga Malaysia dari segenap lapisan masyarakat. Kini, kami meneruskan usaha kami dengan menawarkan lebih banyak produk dan perkhidmatan yang memenuhi keperluan kehidupan moden. Dengan perubahan yang sejajar mengikut arus pembangunan, kami berharap dapat menyediakan peluang yang saksama kepada semua warga Malaysia untuk menikmati kehidupan yang lebih baik selari dengan visi BSN iaitu "Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan".

VISI

Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan

Di BSN, kami berhasrat untuk memberi semua warga Malaysia peluang untuk menikmati kehidupan yang lebih baik dengan memungkinkan masa depan kewangan yang lebih baik melalui rangkaian yang meluas dan perkhidmatan yang pelbagai.

MISI

Misi kami adalah membina perhubungan jangka panjang yang penuh bermakna dengan setiap pelanggan kami bagi memastikan mereka akan terus mendapat akses kepada kehidupan yang lebih baik dengan:



Menyediakan saluran untuk menyimpan dan melabur bagi orang awam dengan menawarkan rangkaian perkhidmatan perbankan yang komprehensif.



Menggalakkan dan menggembleng simpanan, terutamanya daripada para penyimpan-penyimpan kecil.



Menanam tabiat berjimat cermat dan menyimpan.



Menggunakan dana Bank untuk pelaburan, termasuk membiayai pembangunan ekonomi negara.

NILAI-NILAI MURNI

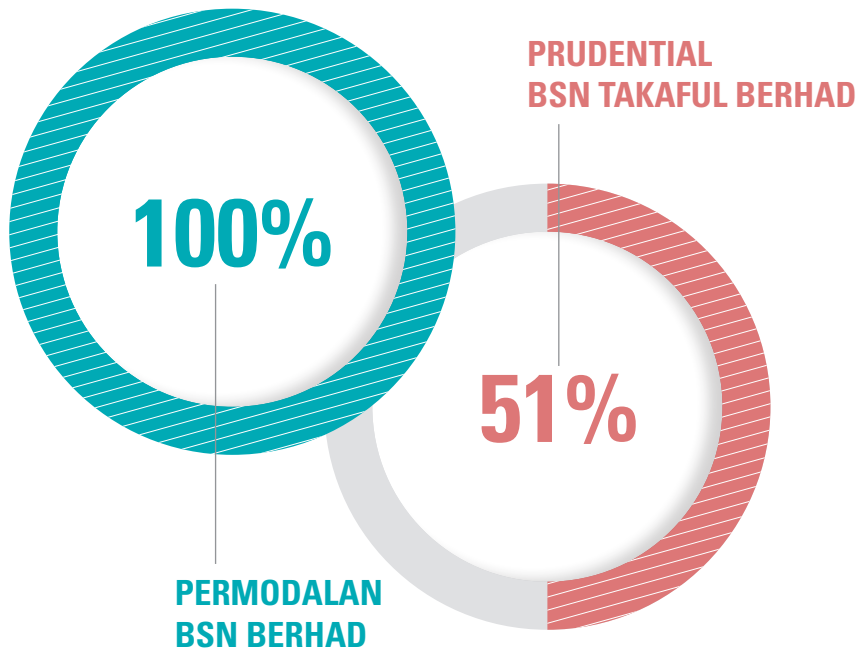


STRUKTUR KORPORAT

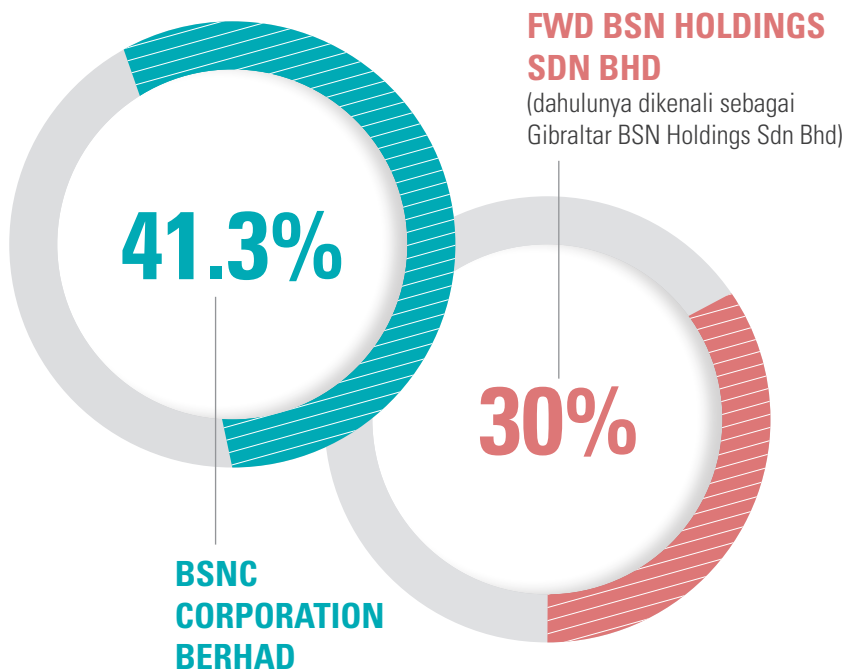
**BSN**

Anak Syarikat

Anak Syarikat Milik Penuh



Syarikat Bersekutu



PROFIL KORPORAT

Bank Simpanan Nasional (BSN) ditubuhkan pada 1 Disember 1974 dengan isi yang jelas untuk mendorong pertumbuhan simpanan dalam kalangan rakyat Malaysia dan menyokong pembangunan negara secara aktif. Sejak dilancarkan oleh YAB Tun Haji Abdul Razak bin Hussein, Perdana Menteri kedua Malaysia, Bank tetap berpegang teguh kepada visi “Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan.”

Tujuan utama BSN adalah untuk memperkasakan individu dan masyarakat di seluruh Malaysia, memacu keterangkuman kewangan sebagai pemangkin kemajuan sosio-ekonomi. Menerusi kerjasama dengan rakan niaga dan pemegang taruh, BSN meneraju inisiatif-inisiatif bagi memperluaskan akses kepada sumber kewangan, memangkin impak transformatif ke atas orang ramai. BSN terus berinovasi dalam memenuhi perubahan keperluan pelanggannya, dengan memanfaatkan teknologi canggih dan kaedah-kaedah progresif bagi memastikan capaian jangkauannya ke kawasan-kawasan pedalaman dan kurang mendapat perkhidmatan.

BSN adalah peneraju landskap kewangan Malaysia, memacu kemajuan untuk lebih 9 juta rakyat Malaysia di seluruh negara. Dengan deposit dan dana runcit berjumlah RM21.5 billion, jangkauan BSN merangkumi 387 cawangan, 38 Pusat Kewangan

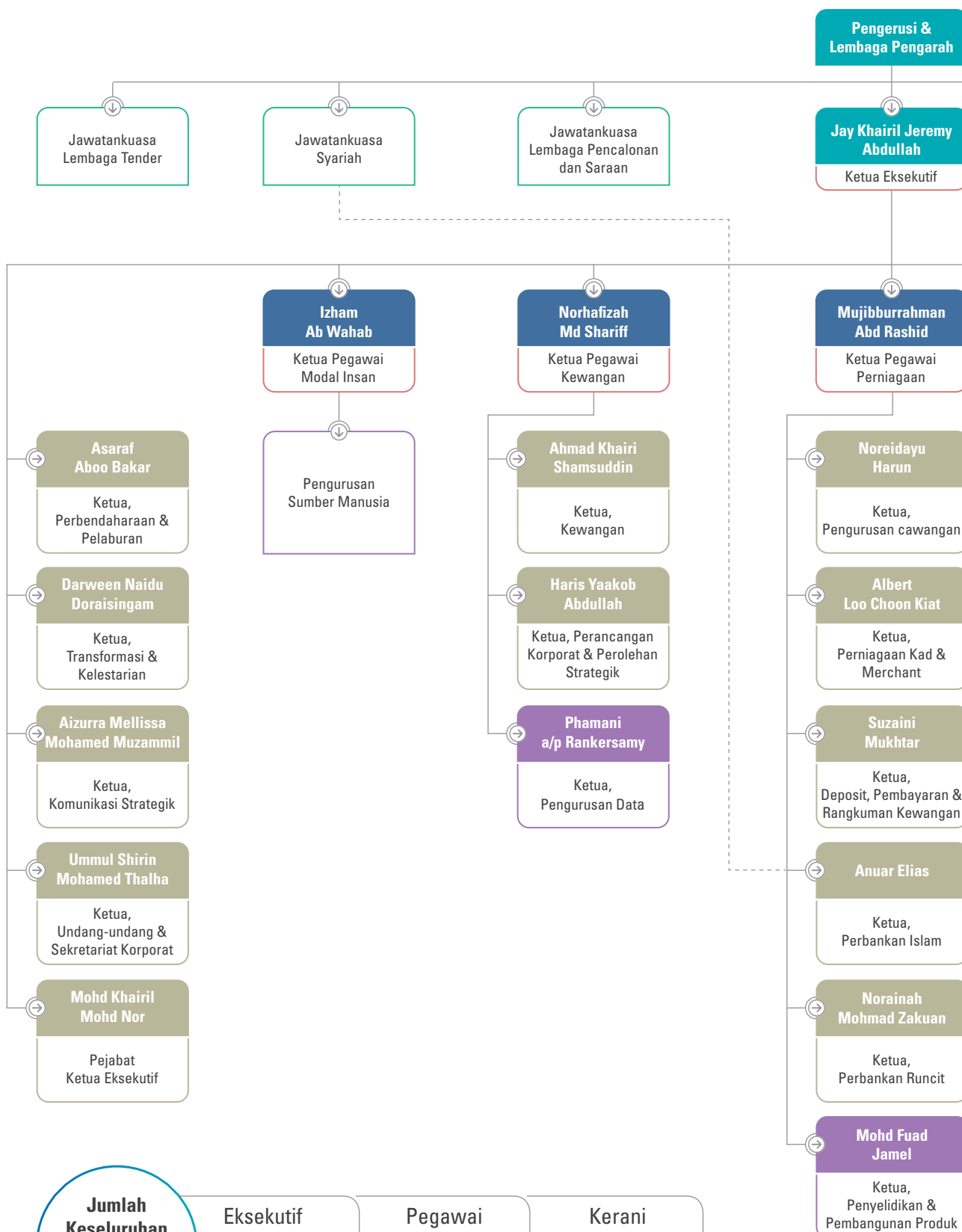
Mikro, 575 Mesin Teler Automatik (ATM), 148 Mesin Deposit Tunai (CDM), 260 Mesin Kitaran Tunai (CRM) dan 10 Cawangan Bank Bergerak (meliputi Sabah, Sarawak, Kelantan, dan Pahang) dan lebih 2,200 Ejen Bank BSN di seluruh negara (setakat Disember 2024). Dengan penerimaan digital, BSN kekal komited meneraju penyelesaian dan perkhidmatan digital baharu, memastikan akses lancar untuk kemudahan perbankan di sebalik landskap digital dan e-dagang yang semakin berkembang.

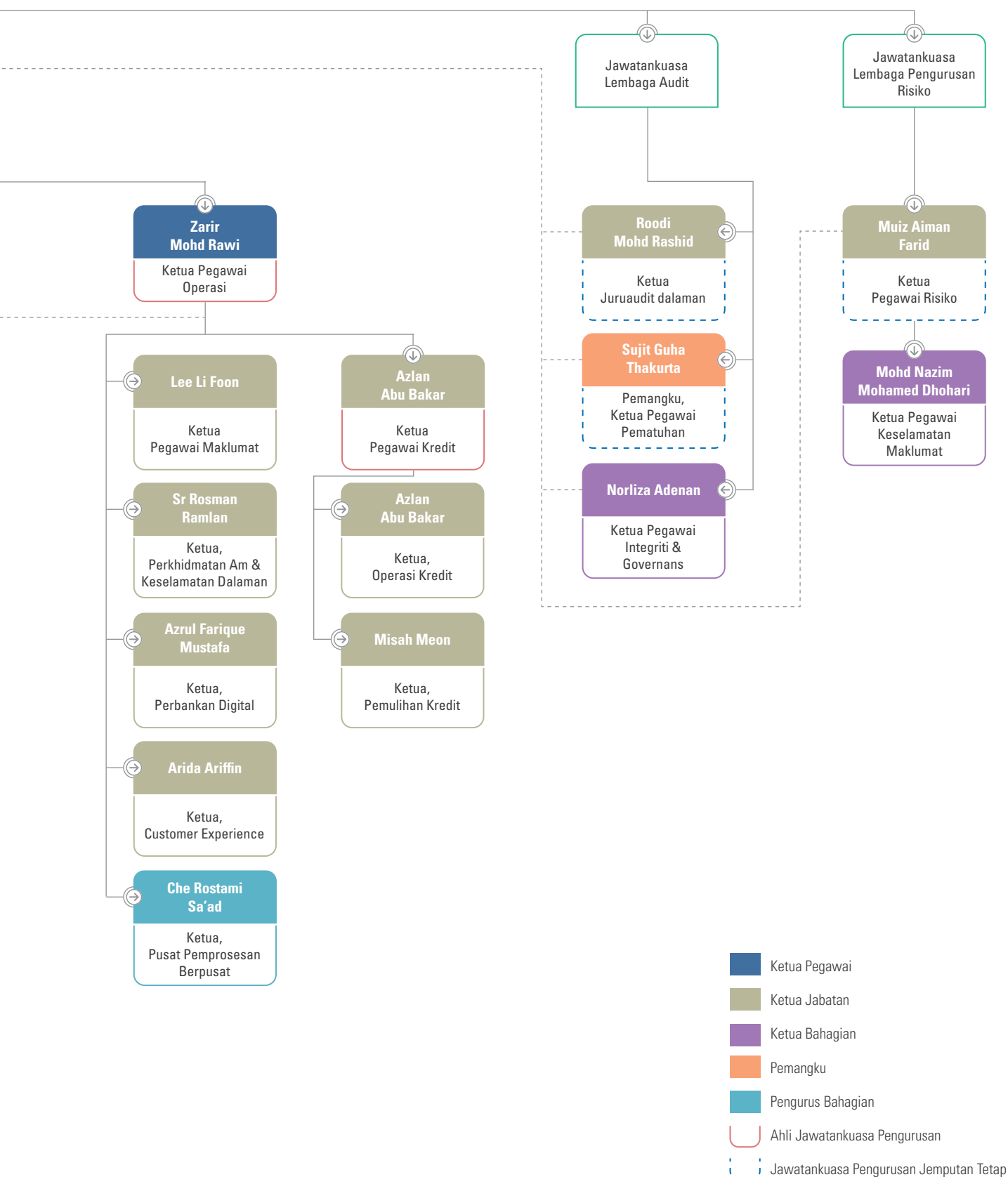
Dedikasi terhadap mandat tertanam dalam DNA Korporat BSN, yang berfungsi sebagai asas kepada falsafah organisasi. Melangkaui lima dekad pencapaian, komitmen BSN kekal sebagai asas operasinya, berfungsi sebagai penunjuk arah kelangsungan bank dalam mengejar kecemerlangan dan impak sosial.

ANUGERAH DAN PENGIKTIRAFAN

Kategori	Acara	Tarikh/Tempat
1. Juara, Kategori Institusi Kewangan (Bank Kerajaan)	Anugerah Jualan Wasiat Tertinggi 2023	2 Februari 2024
2. Juara, Anugerah Rujukan Pusaka Tertinggi 2023	Anugerah Jualan Wasiat Tertinggi 2023	2 Februari 2024
3. Anugerah Perak, Anugerah Integriti, Governans Dan Antirasuah (AIGA) 2023	Majlis Penyampaian Anugerah Integriti, Governans Dan Antirasuah (AIGA) 2023	22 Februari 2024 Dewan Seri Siantan Perbadanan Putrajaya
4. Malaysia Best Employer Brand Awards 2024	19 th Employer Branding Awards	8 Mei 2024 Hotel Pullman Kuala Lumpur
5. Special Recognition	Seek People Purpose Awards	9 Mei 2024 W Hotel Kuala Lumpur
6. Top FI Partner imSME Category	CGC 29 th FI/DFI & SME Awards 2023	18 Julai 2024 Hotel InterContinental Kuala Lumpur
7. Top Investment House Malaysian Ringgit - Rank 1 (Banks)	The Asset (Benchmark Research 2024)	7 November 2024 Hotel Four Seasons Singapore
8. Most Astute Investor Malaysian Ringgit - Trading for Bank (Individual Award)	The Asset (Benchmark Research 2024)	7 November 2024 Hotel Four Seasons Singapore
9. Most Astute Investor Malaysian Ringgit - Most Recommended - Trading for Banks (Individual Award)	CGC 29 th FI/DFI & SME Awards 2023	7 November 2024 Hotel Four Seasons Singapore
10. Best Islamic Retail Banking Window in Malaysia 2024	Islamic Retail Banking Awards (IRBA)	26 November 2024 Dubai
11. Excellence Award for Community Banking in Malaysia 2024	Islamic Retail Banking Awards (IRBA)	26 November 2024 Dubai
12. Graduates' Choice of Employer Award: Champion in Development Banking	TalentBank Group	27 November 2024

CARTA ORGANISASI





DARIPADA PENERUS

PENGENALAN

Tahun 2024 menyaksikan landskap ekonomi global yang mencabar. Walau bagaimanapun ia masih mengekalkan kestabilan pertumbuhan 3.2% seiring dengan turun naik penunjuk pasaran. Kelasakan pasaran buruh, pengurangan inflasi dan pelarasan dasar monetari telah menjadi asas kepada kestabilan ini. Ekonomi Malaysia mencatatkan pertumbuhan 5.1% pada 2024, melonjak daripada 3.6% yang direkodkan pada tahun sebelumnya. Peningkatan ekonomi ini sebahagian besarnya dipacu oleh pengukuhan permintaan dalam negeri, peningkatan aktiviti pelaburan dan pertambahan permintaan luar. Didorong oleh peningkatan keyakinan pelabur, pengukuhan Ringgit Malaysia dan pasaran pekerjaan negara yang baik, kadar pekerjaan meningkat 2.6% manakala kadar pengangguran menurun 3.2%, lebih positif daripada paras pra-pandemik.

Sepanjang peralihan ekonomi ini, BSN tetap teguh berpegang pada mandatnya: untuk menggalakkan amalan menyimpan dan memperkasakan rangkuman kewangan bagi rakyat Malaysia terutamanya golongan muda serta komuniti yang kurang dan tidak mendapat perkhidmatan kewangan.

Peranan kami sepanjang 2024 berkait rapat dengan tema utama Laporan Tahunan ini, iaitu "Memperkuh Asas, Memacu Kemajuan." Tema ini merangkumi dua komitmen kami untuk memperteguh keupayaan operasi teras dan dalam masa yang sama memperhebat inisiatif strategik demi menambah baik perkhidmatan kami seiring dengan keperluan negara.

Tahun ini BSN meraikan 50 tahun penubuhannya. Sepanjang 5 dekad ini, kami terus kekal komited dengan mandat utama; memupuk budaya menabung dan memperkasa keterangkuman kewangan untuk segenap lapisan masyarakat Malaysia melalui rangkaian dan perkhidmatan perbankan kami yang meluas serta pelbagai. Visi kami, "Tiada Rakyat Malaysia Yang Ketinggalan" terus menjadi panduan dalam setiap langkah.

Tahun Jubli Emas ini juga memperlihatkan langkah kami yang kian utuh. Kami kekal berdaya saing dan sentiasa bersedia mendakap dan memanfaatkan kemajuan teknologi, landskap kewangan serta evolusi keperluan pelanggan yang sentiasa berkembang. Tunjang pertumbuhan BSN sepanjang 50 tahun didokong oleh inovasi, kecekalan dan menjunjung nilai-nilai murni sedia ada. Sepanjang perjalanan ini, kami sentiasa menekankan integriti, mengutamakan pelanggan dan menyantuni komuniti.

Tahun ini juga turut memperlihatkan pelbagai pengiktirafan yang membanggakan. Kami berbesar hati menerima pelbagai pengiktirafan termasuklah anugerah 'Top Investment House Malaysian Ringgit - Rank 1 (Banks)' oleh The Asset Benchmark Research 2024, berserta penghargaan individu untuk pelabur pintar dalam dagangan Ringgit Malaysia. Kami turut dinobatkan sebagai 'Perbankan Runcit Islam Terbaik di Malaysia 2024' dan merangkul 'Anugerah Kecemerlangan Perbankan Komuniti di Malaysia 2024' dalam Anugerah Perbankan Runcit Islam (IRBA).

Selain itu, komitmen kami untuk memupuk bakat telah diiktiraf oleh Anugerah Majikan Pilihan 'Graduan: Juara bagi Perbankan Pembangunan' oleh TalentBank Group, 'Anugerah Jenama Majikan Terbaik Malaysia 2024' dalam Anugerah Penjenamaan Majikan ke-19, dan 'Pengiktirafan Khas' dalam Anugerah Seek People Purpose.

Mengorak langkah ke lembaran baharu, kami kini lebih komited dengan keyakinan yang lebih utuh untuk membentuk aspirasi kewangan negara, berganding bahu bagi mewujudkan masa depan di mana setiap rakyat Malaysia berpeluang menggapai kehidupan yang lebih baik.

MEMPERLUAS RANGKUMAN DAN MEMACU IMPAK KEWANGAN

Komitmen BSN untuk memperluas rangkuman kewangan bukan sahaja melibatkan peningkatan transaksi; tetapi juga untuk memperkasa masyarakat dan memperluas peluang perbankan. Rangkaian fizikal dan digital kami yang luas adalah tulang belakang komitmen ini dengan memastikan perkhidmatan perbankan dapat diakses oleh segenap lapisan rakyat Malaysia.

Kami berbangga untuk menyumbang secara signifikan kepada akses kebolehcapaian perkhidmatan industri di peringkat mukim sebanyak 97.5%, dengan BSN mencatat kehadiran terbesar merangkumi 90.5% mukim (814 daripada 899). 23% daripada kawasan ini memperoleh khidmat secara eksklusif daripada BSN; mencerminkan peranan penting kami dalam memacu keterangkuman kewangan. Akses menyeluruh ini dipermudah dan disokong oleh pelbagai saluran, termasuk 2,233 Ejen Bank BSN (EB BSN), 10 Cawangan Bank Bergerak (CBB), 40 Pusat Kewangan Mikro, 387 Cawangan BSN merangkumi 46% yang terletak di kawasan luar bandar dan 984 Terminal Layan Diri (SST) di lokasi strategik untuk memaksimumkan kemudahan.

Sebagai institusi kewangan pembangunan (DFI), peranan kami diserlahkan oleh penyertaan aktif kami dalam program dan dasar kerajaan yang bertujuan untuk memupuk rangkuman kewangan. Aspek teras ini memastikan sumber kewangan disalurkan terus kepada kumpulan demografik yang paling memerlukannya.

Pada tahun 2024, kami meluluskan pembiayaan sebanyak RM13 bilion kepada 129,877 pelanggan dan 65.5% pembiayaan yang diluluskan ditujukan kepada segmen yang kurang mendapat perkhidmatan perbankan, terutamanya perusahaan mikro dan segmen B40. Daripada jumlah itu, sebanyak 58.5% atau 63,370 akaun atau RM5.6 bilion pula dikhaskan untuk segmen B40, sekali gus memperlihatkan komitmen BSN terhadap komuniti yang kurang mendapat perkhidmatan perbankan.

Komitmen kami untuk menyediakan penyelesaian memiliki rumah mampu milik juga merupakan antara bahagian penting dalam mandat pertumbuhan kami. Jumlah pembiayaan terkumpul melebihi RM10.9 bilion untuk pelanggan yang memerlukan pembiayaan rumah bernilai lebih kurang RM300,000 dengan 84.6% daripada pembiayaan itu memanfaatkan kumpulan B40.

Selain itu, Pusat Kewangan Mikro BSN berperanan penting untuk menyokong pertumbuhan perusahaan mikro. Pada masa ini, BSN mempunyai pegangan pasaran sebanyak 66.1% dalam industri pembiayaan mikro di mana kami memperkasakan usahawan baharu untuk membina sumber pendapatan yang mampan.

INISIATIF STRATEGIK: MEMPERKUHKAN DAN MEMPERCEPATKAN PENDIGITALAN

Untuk melaksanakan mandat kami dengan efisien seiring dengan landskap kewangan yang semakin berkembang, BSN telah menjalankan beberapa inisiatif strategik pada 2024. Transformasi digital kekal menjadi keutamaan, dengan meningkatkan penawaran produk digital dan platform dalam talian. Kami melancarkan Aplikasi myBSN Mobile pada Februari 2024, dengan 2.8 juta pengguna berdaftar, membuktikan keupayaan kami dalam merapatkan jurang digital dan menyampaikan perkhidmatan perbankan yang mudah diakses oleh segenap lapisan masyarakat.

Kami juga memastikan penggunaan teknologi baharu ini memberikan pengalaman perbankan yang lancar dan mesra pengguna bagi memperkasa pelanggan kami dengan kawalan, kemudahan dan akses yang lebih baik agar setiap urusan atau interaksi dengan BSN adalah positif.

BSN juga telah memperkenalkan inisiatif *Cashless Society* untuk mempromosi budaya tanpa tunai dan membantu peniaga menguruskan kewangan mereka dengan lebih efisien sambil membolehkan pengguna membuat pembelian tanpa tunai. Inisiatif ini telah dilancarkan di pelbagai lokasi di seluruh negara, termasuk Bazar Ramadan di Lembah Klang, Pasar Malam Api-Api di Kota Kinabalu, Pusat Penjaja Kabong di Sarawak dan Pasar Awam Banting di Selangor.

Selain daripada itu, dalam dunia kewangan yang semakin kompleks, langkah-langkah pengurusan risiko dan pematuhan yang mantap adalah sangat penting. Kami komited untuk mengekalkan kestabilan dan integriti operasi kami serta melindungi kepentingan pelanggan dan pihak berkepentingan.

Kami juga maklum bahawa warga kerja merupakan aset terbesar kami. Justeru, kami melabur dalam pembangunan bakat dan program latihan seperti Siri Ketua Pegawai Eksekutif, pelancaran Program Culture Ambassador dan Siri Branch Spotlight 2024. Tenaga kerja yang mahir dan bermotivasi adalah penting untuk memacu inovasi, menyampaikan perkhidmatan yang cemerlang dan mencapai matlamat strategik kami.

KELESTARIAN: ASAS UNTUK MASA HADAPAN

Sebagai sebuah DFI, kelestarian adalah sebahagian daripada kami di BSN dan ianya berpaksikan kepada tiga teras kelestarian; Menyokong Usahawan Mikro, Memajukan Keterangkuman Kewangan dan Tindakan Mampan. Kami beriltizam untuk mewujudkan nilai jangka panjang dan dalam masa yang sama meningkatkan komuniti serta melindungi alam sekitar.

Pada tahun 2024, di bawah teras Menyokong Usahawan Mikro, kami memperkenalkan penilaian DFI Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) bagi semakan tahunan dalam melengkapkan warga kerja BSN untuk memahami dan mengamalkan ESG melalui latihan, panduan dan sokongan yang sesuai. Manakala, lebih kurang 7,000 peminjam telah dinilai dan diberi informasi mengenai ketersediaan ESG dalam segmen perniagaan mikro.

Di bawah Teras Tindakan Mampan pula, kami melancarkan penyelesaian kewangan hijau (green financial solutions) untuk menyokong peralihan Malaysia ke arah ekonomi rendah karbon. Ini termasuk pembiayaan khusus untuk kenderaan elektrik dan hibrid (EV/HEV) serta pembiayaan pemasangan panel solar kediaman, yang membolehkan pelanggan kami mengamalkan gaya hidup yang lebih bertanggungjawab terhadap alam sekitar.

Kami juga bertekad untuk meningkatkan kesan sosial melalui usaha berterusan bagi mencapai jumlah pelaburan sebanyak RM20 juta dalam inisiatif kelestarian dan menyumbang 100,000 jam sumbangan Tanggungjawab Sosial Korporat (CSR) menjelang 2030. Pada tahun 2024, kami melengkapkan 57 inisiatif, mengeluarkan dana sebanyak RM2 juta dan mencatat lebih 16,000 jam CSR dengan penyertaan hampir 2,200 pekerja yang berdedikasi. Usaha ini mencerminkan kepercayaan kami dalam membina komuniti yang lebih kukuh melalui nilai dan usaha bersama.

BSN turut menerbitkan inventori gas rumah hijau (GHG) pertama pada Ogos 2024. Ini disediakan mengikut protokol gas rumah hijau dan ia menetapkan garis asas yang jelas untuk usaha dekarbonisasi dan mengukuhkan akauntabiliti alam sekitar.

Kami juga mengeluarkan Laporan Kelestarian pertama pada November 2024 untuk meningkatkan ketelusan dan penglibatan pihak berkepentingan. Laporan ini memberikan pandangan terperinci mengenai prestasi ESG kami dan komitmen terhadap kemajuan yang mampan. Ia sejajar dengan kedua-dua matlamat pembangunan nasional dan piawaian kelestarian global.

TADBIR URUS: MEMASTIKAN KEPERCAYAAN DAN KEWIBAWAAN

BSN sentiasa mengekalkan piawaian tadbir urus tertinggi. Pada 2024, Lembaga Pengarah secara aktif melaksanakan penyediaan pengawasan strategik, pemantauan prestasi secara teliti, dan memastikan keutuhan pengurusan risiko serta pemantauan dalaman. Lembaga Pengarah juga memastikan tadbir urus dan pematuhan korporat sentiasa dititikberatkan, menyelia perancangan penggantian, dan berinteraksi dengan pemegang kepentingan secara telus.

Jawatankuasa Syariah kami turut menyelia Operasi Perbankan Islam, melaksanakan pematuhan sepenuhnya terhadap Prinsip Syariah berpandukan peraturan Bank Negara Malaysia (BNM) dan disokong oleh Pengurusan Risiko serta fungsi audit yang teguh. Komitmen terhadap kewangan Islam ini membentuk dasar perkhidmatan kami kepada semua rakyat Malaysia.

Menerusi ketekunan pelaksanaan tugas Lembaga dan pengawasan Jawatankuasa Syariah, kami memupuk budaya amanah, kewibawaan dan kebertanggungjawaban, memastikan kelestarian jangka panjang BSN untuk semua pemegang kepentingan.

PROSPEK MASA HADAPAN: PELUANG DAN CABARAN

Sektor Perbankan Malaysia sedang berkembang pesat, begitu juga dengan keperluan kewangan pelanggan kami. Usai sambutan Jubli Emas kami pada 2024, kami melihat masa hadapan dengan keazaman yang lebih padu. Kami bermatlamat untuk kekal di barisan hadapan evolusi ini, memanfaatkan teknologi dan penyelesaian inovatif bagi melestarikan ekosistem perbankan yang menyediakan perkhidmatan kepada semua.

BSN akan terus menggalakkan rangkuman kewangan menerusi inisiatif kewangan sosial dan menawarkan penyelesaian kewangan yang memberi impak kepada komuniti yang kurang dan tidak mendapat perkhidmatan kewangan. Selain itu, BSN sentiasa memupuk budaya kelestarian yang kukuh di seluruh organisasi. Usaha ini menyelaraskan operasi dan amalan perniagaan kami dengan matlamat kelestarian.

BSN juga terus meningkatkan keupayaan digitalnya dan memacu pembaharuan untuk memenuhi keperluan dan persepsi pelanggan yang semakin berkembang. Kami mengutamakan penambahbaikan dan kecekapan operasi serta pengurusan kos secara berhemat untuk kelestarian jangka panjang. Kami bermatlamat memperkukuh daya tahan, menavigasi ketidakpastian masa depan, dan mengekalkan komitmen untuk terus maju dan cemerlang.

DARIPADA Pengerusi

PENGHARGAAN

Saya amat berbesar hati atas pelantikan sebagai Pengerusi BSN pada tahun 2024. Saya ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada semua ahli Lembaga Pengarah atas komitmen, panduan dan khidmat cemerlang mereka kepada Bank.

Saya juga berterima kasih kepada Puan Suraya Hassan, Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin dan Encik Mohd Hassan Ahmad yang sama-sama menyertai saya di barisan Lembaga Pengarah BSN. Saya percaya mereka membawa ilmu dan pengalaman yang amat berharga untuk meletakkan BSN di landasan yang kukuh bagi mencapai matlamat strategiknya.

Bagi pihak Lembaga Pengarah, saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada para pelanggan atas kepercayaan dan kesetiaan berterusan. Maklum balas anda adalah tidak ternilai dalam usaha kami untuk

terus menambah baik mutu dan kualiti perkhidmatan demi memenuhi pelbagai keperluan anda. Saya juga ingin merakamkan penghargaan kepada pasukan pengurusan dan semua warga BSN yang berdedikasi. Komitmen jitu dan perkhidmatan cemerlang anda menjadi asas kepada kejayaan Bank. Penghargaan ikhlas turut ditujukan kepada pihak-pihak berkepentingan dan kawal selia. Sokongan dan bimbingan berterusan anda adalah penting dalam perjalanan perniagaan kami.

Melangkah ke hadapan, kami kekal teguh dengan mandat yang diberikan untuk terus menggalas mandat menggalakkan amalan menyimpan dan memperkasa rangkaian kewangan rakyat Malaysia dengan produk dan perkhidmatan kewangan berinovatif.

Terima kasih atas kepercayaan dan kerjasama berterusan anda.

Datuk Seri Dr. Awang Adek Hussin

Pengerusi BSN

PENCAPAIAN STRATEGIK UTAMA PADA 2024



Peluasan Jangkauan & Kebolehcapaian

- ➔ Akses Perbankan: Mencatat kehadiran terbesar sebanyak 90.5% dari keseluruhan 97.5% mukim (814 daripada 899) di Malaysia, dengan BSN sebagai penyedia tunggal untuk kira-kira 23% daripada kawasan ini.
- ➔ Didokong oleh Ejen Bank BSN (EB BSN): Mengekalkan rangkaian kukuh sebanyak 2,233 EB BSN, dengan 70.8% (1,576 ejen) beroperasi di kawasan luar bandar bagi kebolehcapaian dalam komuniti tanpa khidmat kewangan; dan
- ➔ Unit Perbankan Mudah Alih: 10 Cawangan Bank Bergerak (CBB); beroperasi secara strategik di Sabah (5), Sarawak (4), dan Pahang (1) untuk menjangkau kawasan terpencil.



Transformasi Digital & Libat Urus Pelanggan

- ➔ Peningkatan Pangkalan Pengguna myBSN: Mendaftar 2.78 juta pengguna myBSN (33.8% daripada pelanggan yang layak).
- ➔ Peningkatan Aktif myBSN: Mencapai 62.2% kadar pengguna aktif dalam pangkalan berdaftar myBSN (1.73 juta pengguna aktif).
- ➔ Pelancaran Aplikasi Mudah Alih: Berjaya melancarkan aplikasi myBSN Mobile pada Februari 2024, memacu penggunaan digital.



Pemeriksaan Perniagaan Mikro

- ➔ Menerajui Pasaran dalam Kewangan Mikro: Kekal menerajui pasaran dalam Kewangan Mikro sejak 2022 dengan penguasaan pasaran sebanyak 66.1%.
- ➔ Keutamaan Portfolio Pembiayaan Mikro: Memegang jumlah terkumpul mikro sebanyak RM2.0 bilion, menyokong 100,400 pelanggan.
- ➔ Kelulusan Pembiayaan Mikro: Meluluskan RM710 juta pembiayaan mikro kepada lebih 21,600 perniagaan mikro pada 2024.
- ➔ Impak Program Komuniti Mikro Perniagaan (BMC): Menjalankan 16,827 ulasan tahunan pada 2024 (kumulatif 47,283 sejak 2022) menurut program BMC untuk memupuk pertumbuhan dan kestabilan mikro-PKS.
- ➔ Keutamaan Mewujudkan Pekerjaan: Memudahkan penciptaan 13,391 pekerjaan, dengan 62% jawatan sepenuh masa, menerusi program BMC.
- ➔ Kejayaan Perkembangan Perniagaan: Membolehkan 3,479 perniagaan mikro berjaya berhijrah ke status PKS dan menyokong 4,459 perniagaan untuk berkembang dan meningkatkan modal.
- ➔ Sokongan Ekstensif Usahawan: Menjalankan 89 program dan melengkapkan lebih 5,531 usahawan mikro dengan kemahiran dan pengetahuan penting.



Kemajuan Perbankan Islam

- ➔ Penyelesaian *Onboarding* Perbankan Islam: Mencapai kadar *onboarding* 99.98% untuk deposit Islamik dan 99.22% untuk pembiayaan Islamik.
- ➔ Keteguhan Campuran Portfolio Islamik: Mencapai 90.3% Portfolio Pembiayaan Islamik dan 81.3% Portfolio Deposit Islamik.



Pertumbuhan Kewangan & Inovasi Produk

- ➔ Keteguhan Pertumbuhan Pembiayaan: Mencapai pertumbuhan 9.9% Tahun-ke-Tahun (YoY) dalam pembiayaan, berjumlah RM41.9 bilion, dipacu oleh pembiayaan rumah, peribadi, sewa beli dan mikro.
- ➔ Kejayaan Produk Pembiayaan Baharu: Melancarkan lapan produk pembiayaan baharu pada 2024, termasuk siri Mikro Madani, ASB PF Student, Auto - EV dan MyHome-i.
- ➔ Pertumbuhan Padu Deposit Runcit: Mengalami pertumbuhan 9.3% Deposit Runcit, mencecah RM21.5 bilion.
- ➔ Pengenalan Produk Deposit Baharu: Melancarkan dua produk deposit baharu pada 2024: EcoSave dan EduSave.



Kecemerlangan Perkhidmatan Pelanggan

- ➔ Peningkatan Indeks Pengalaman Pelanggan Dalam: Mencapai Indeks Pengalaman Pelanggan (CEI) dalaman sebanyak 98%, dengan ketara melebihi sasaran 88%.
- ➔ Kecemerlangan Net Promoter Score (NPS) Dalam: Mencatat NPS dalaman sebanyak +90, jauh melebihi sasaran +61.
- ➔ Kecemerlangan Tahap Perkhidmatan Pusat Perhubungan Pelanggan: Mengekalkan tahap perkhidmatan sebanyak 80.5%, melepasi sasaran 80%.
- ➔ Peningkatan Kadar Resolusi Panggilan Pertama (FCR): Mencapai kadar FCR sebanyak 94.2%, melebihi sasaran 80%.



Keteguhan Tadbir Urus & Kelestarian

- ➔ Peningkatan Penarafan CRR: Mencapai Penarafan CRR melebihi purata dengan peningkatan ketara.
- ➔ Pengekalan Kerendahan Penarafan Risiko ESG: Berjaya mengekalkan penarafan ESG berisiko rendah R1ESGO (Perkhidmatan Penarafan RAM).



Pembinaan Tenaga Kerja Berkebolehan

- ➔ Peningkatan Libat Urus Pembelajaran Kakitangan: Mencapai 99.2% penyertaan pelajar unik daripada jumlah tenaga kerja 7,537 kakitangan.
- ➔ Mengutamakan Jam Pembelajaran bagi setiap Kakitangan: Mencatat purata 136 jam pembelajaran atau 17 hari kerja pembelajaran bagi setiap kakitangan, menunjukkan keutuhan komitmen terhadap pembangunan.
- ➔ Penambahan Pensijilan AICB: Mencapai 48.8% pensijilan AICB daripada 467 pendaftaran terkumpul, menunjukkan kemajuan pembangunan profesional.

LEMBAGA PENGARAH

DATO' SERI DR. AWANG ADEK HUSSIN

Pengerusi

ENCIK MOHD HASSAN AHMAD

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

TUAN HAJI SELAMAT SIRAT

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

DATIN ZAIMAH ZAKARIA

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

PUAN SALEENA MOHD ALI

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

PUAN SURAYA HASSAN

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

ASSOC. PROF. DR. KAMARUZAMAN NOORDIN

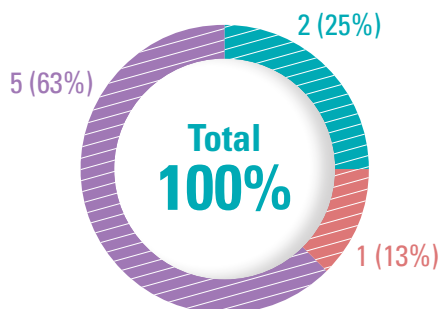
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

JAY KHAIRIL JEREMY ABDULLAH

Ketua Eksekutif/Pengarah Eksekutif

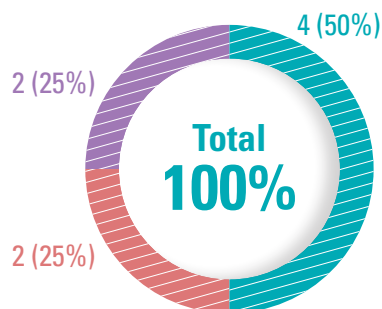
IMBASAN LEMBAGA PENGARAH

Komposisi Pengarah



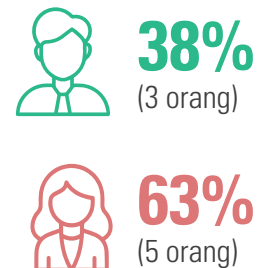
- Pengerusi dan Pengarah Eksekutif
- Pengarah Bebas Bukan Eksekutif
- Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Kumpulan Umur



- 60-69 tahun
- 50-59 tahun
- 40-49 tahun

Jantina



PROFIL LEMBAGA PENGARAH

DATO' SERI DR. AWANG ADEK HUSSIN

Pengerusi

Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin dilantik sebagai Pengerusi Ahli Lembaga Pengarah pada 1 Julai 2024.

Beliau memiliki Ijazah Sarjana Muda Matematik dan Ekonomi dari Drew University, USA, serta Ijazah Sarjana dan Doktor Falsafah (PhD) Ekonomi dari University of Pennsylvania, USA.

Sebelum pelantikannya sebagai Pengerusi BSN, Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin merupakan Pengerusi Eksekutif Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Beliau juga pernah berkhidmat sebagai Duta Malaysia ke Amerika Syarikat (2014-2016), dan juga merupakan Pengerusi Majlis Amanah Rakyat (MARA) (2017-2018).

Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin mempunyai pengalaman luas dalam sektor ekonomi dan kewangan, melebihi 30 tahun dalam sektor kerajaan dan awam. Beliau pernah berkhidmat sebagai Timbalan Menteri



69

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Julai 2024

Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024: 7/7*

*** Tempoh pelantikan beliau bermula pada 1 Julai 2024**

Pembangunan Luar Bandar (2004-2006) dan Timbalan Menteri Kewangan (2006-2013). Beliau juga merupakan Ahli Parlimen (2004-2008) dan Senator (2009- 2013).

Beliau pernah berkhidmat dengan Bank Negara Malaysia selama 17 tahun, dari 1985 hingga 2001, menyandang beberapa jawatan sehingga dilantik sebagai Penolong Gabenor. Beliau juga pernah menganggotai lembaga pengarah beberapa organisasi termasuk Suruhanjaya Sekuriti, Ketua Pengarah pertama Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan (LFSA), Permodalan Nasional Bhd (PNB), Pengerusi Tenaga Nasional Bhd (TNB) dan juga Pengerusi Perbadanan Nasional Bhd (PERNAS).

Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin kini merupakan Pengerusi Lembaga Gabenor Universiti Sains Malaysia (USM) dan Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Ancom Nylex Berhad.

ENCIK MOHD HASSAN AHMAD

Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Encik Mohd Hassan telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 15 Februari 2024.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Ekonomi dari Univeristi Sydney, Australia, Ijazah Sarjana Muda Perakaunan (Kepujian) dari Universiti Putra Malaysia (UPM) dan Diploma Pengurusan Awam dari Institut Tadbiran Awam Negara (INTAN). Beliau juga seorang Akauntan Bertauliah dan ahli Institut Akauntan Malaysia (MIA).

Beliau berkhidmat sebagai Timbalan Setiausaha Bahagian di Bahagian Syarikat Pelaburan Kerajaan, Kementerian Kewangan. Beliau juga pernah menduduki pelbagai jawatan lain di Kementerian Kewangan termasuk Timbalan Setiausaha dan Ketua Pejabat Dasar Fiskal di Bahagian Fiskal dan Ekonomi, Ketua Bahagian Hutang dan Risiko dan Penolong Setiausaha Kanan Utama di Unit Imbangan Pembayaran.

Beliau telah juga memimpin tugas-tugas khas seperti formulasi Bajet Negara untuk beberapa tahun sejak 2001; Bantuan Rakyat 1Malaysia (BRIM); penubuhan pejabat hubungan pelabur untuk berinteraksi dengan Agensi Penarafan Kredit (CRAs), pelabur, analis dan IMF Konsultasi Art IV; penubuhan unit pengurusan likuiditi dan tunai; penubuhan Pusat



50

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 15 Februari 2024

Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024: 15/15*

*** Tempoh pelantikan beliau bermula pada 15 Februari 2024**

Transformasi Bandar (UTC); dan terbitan sukuk global. Beliau juga terlibat dalam penstrukturan semula kewangan & pemulihan dalam entiti milik kerajaan seperti Tabung Haji dan Lembaga Kemajuan Tanah Persekutuan (FELDA).

Beliau juga pernah berkhidmat sebagai ahli Jawatankuasa Eksekutif dan Lembaga Pengarah dalam entiti milik kerajaan dan syarikat tersenarai awam seperti FGV Holdings Berhad, Keretapi Tanah Melayu Berhad (KTMB), FELDA, Malaysian Sovereign Sukuk Berhad (MSSB) dan Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam (LPPSA). Beliau juga telah berkhidmat sebagai ahli Suruhanjaya Persaingan Malaysia (MyCC). Beliau pernah berkhidmat sebagai Pengarah Eksekutif Kumpulan Bank Dunia (WBG) dan jawatankuasa kecil Bajet dan Sumber Manusia, mewakili Kumpulan SEA di Washington DC, Amerika Syarikat.

Pada masa ini, Encik Mohd Hassan juga merupakan Pengarah Bukan Bebas Prasarana Malaysia Berhad dan Perbadanan Kemajuan Negeri Selangor (PKNS). Beliau juga merupakan Ahli Lembaga Pengarah Syarikat Jaminan Kredit Perumahan Berhad, Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan Berhad and Hicom Holdings Berhad.

PROFIL LEMBAGA PENGARAH

TUAN HAJI SELAMAT SIRAT

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Tuan Haji Selamat Haji Sirat telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 14 Jun 2017.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Pentadbiran Perniagaan dari University of Dubuque, Iowa, Ijazah Sarjana Muda Ekonomi dari Universiti Malaya (UM). Beliau juga Perancang Kewangan Bertauliah dalam Perancangan Kewangan Islam.

Tuan Haji Selamat dahulunya Ketua Pegawai Operasi, Al-Rajhi Bank dari Januari 2013 hingga Februari 2017, dan telah memegang jawatan Pemangku Ketua Pegawai Eksekutif selama hampir 18 bulan. Beliau bertanggungjawab secara keseluruhan untuk pembangunan



65

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 14 Jun 2017

Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024: 16/16

dan pelaksanaan hala tuju strategik operasi untuk Al-Rajhi Bank. Beliau merupakan pegawai bank yang berkelayakan dan mempunyai pengalaman melebihi 33 tahun di bank-bank antarabangsa.

Tuan Haji Selamat mempunyai pengalaman luas dalam semua aspek perbankan, setelah menyandang pelbagai jawatan termasuk Jurubank Korporat, Pengurus Perniagaan Industri Kecil dan Sederhana, Perbankan Pengguna dan Pengurus Kanan di Bahagian Perbankan Islam.

Tuan Haji Selamat merupakan ahli Jawatankuasa Lembaga Audit dan Pematuhan di Perbadanan Waqf Selangor.

DATIN ZAIMAH ZAKARIA

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datin Zaimah Zakaria telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 26 Mac 2018.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Pentadbiran Perniagaan (Kewangan) dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM) dan Ijazah Sarjana Muda Sains Perniagaantani dari Universiti Putra Malaysia (UPM). Beliau juga adalah Perunding Etika Sosial Antarabangsa yang bertauliah dan juga ahli Persatuan Pasaran Kewangan Malaysia (PPKM).

Datin Zaimah merupakan Timbalan Presiden Eksekutif - Kumpulan Perniagaan Strategik dan Integrasi Serantau, RHB Bank Berhad dari April 2008 sehingga Mac 2015. Sebelum itu, beliau merupakan Ketua



66

Perempuan

Tarikh Pelantikan: 26 Mac 2018

Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024: 16/16

Perbendaharaan di Al-Rajhi Bank Malaysia dan pernah memegang jawatan sebagai Pengurus Besar Kanan Alliance Investment Bank untuk tempoh lima tahun sejak tahun 2001.

Setelah berkhidmat di pelbagai sektor dalam industri kewangan, Datin Zaimah mempunyai pengalaman dan pengetahuan yang luas terutamanya dalam bidang perbankan pelaburan dan perbendaharaan.

Datin Zaimah merupakan ahli lembaga pengarah bagi Generali Insurance Malaysia Berhad (dahulunya dikenali sebagai AXA Affin General Insurance Berhad) dan Impact Research Consultancy Sdn. Bhd.

PUAN SALEENA MOHD ALI

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Puan Saleena Mohd Ali telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 1 November 2023.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Muda Sains dalam Sains Komputer dari Woodbury University, Amerika Syarikat (AS).



59

Perempuan

Tarikh Pelantikan: 1 November 2023

Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024: 16/16

Puan Saleena adalah seorang profesional berlatarbelakang luas dalam pelbagai bidang Teknologi Maklumat seperti Pengurusan Risiko IT, Operasi IT dan Penyelesaian IT. Pengalaman kerjayanya yang menjangkau lebih 30 tahun menjadikan beliau seorang yang berpakaran tinggi.

Puan Saleena dilantik sebagai Pengarah Infomina Sdn. Bhd. pada 2021 dan kemudiannya dilantik sebagai Pengerusi Infomina Berhad pada 2022.

PUAN SURAYA HASSAN**Pengarah Bebas Bukan Eksekutif**

Puan Suraya Binti Hassan telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 2 Januari 2024.

Beliau memiliki Ijazah Sarjana Muda Pentadbiran Perniagaan (BBA Hons) dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM).

Puan Suraya memiliki lebih dua dekad pengalaman profesional dalam industri Perbankan dan Institusi Kewangan, khususnya dalam Perbankan Runcit dan Insurans.

Beliau memiliki kepakaran yang luas dalam industri Institusi Kewangan dengan pengalaman beliau di Citibank dari 1995 hingga 2012. Beliau di Citibank Berhad, Malaysia (1995-2002) dan Citibank N.A, Singapura (2002-2004). Sebagai Pakar Operasi Kredit Serantau di Citibank Singapura, beliau menyediakan pengawasan operasi dan kepimpinan untuk operasi Citibank di Rantau Asia Pasifik (APAC), dengan menyelia negara seperti Malaysia, Singapura, Thailand, Filipina, Australia, Korea,



60

Perempuan

Tarikh Pelantikan: 2 Januari 2024**Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024:** 16/16

Indonesia, Guam, Taiwan, dan Hong Kong. Berikutan itu, beliau berkhidmat sebagai Naib Presiden Kanan Operasi Kredit Pengguna di Citibank N.A. Thailand dari 2005 hingga 2006 dan seterusnya memegang jawatan Pengarah Operasi Kredit Pengguna di Citibank Berhad, Malaysia dari 2006 hingga 2012.

Selepas berkhidmat di Citibank, beliau meneruskan kerjayanya dengan berkhidmat sebagai Naib Presiden Eksekutif Ketua Operasi Kredit Pengguna di CIMB Malaysia dari 2012 hingga 2013. Selepas itu, beliau memegang jawatan sebagai Naib Presiden Eksekutif Jualan dan Pendedaran Runcit di Ambank Group dari 2013 hingga 2015.

Beliau juga pernah berkhidmat dengan Prudential Assurance Malaysia Bhd sebagai Ketua Pendedaran Perkongsian pada tahun 2016.

Puan Suraya juga pernah memegang jawatan sebagai Ahli Lembaga Pengarah di Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad.

ASSOC. PROF. DR. KAMARUZAMAN NOORDIN**Pengarah Bebas Bukan Eksekutif**

Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin telah dilantik sebagai Ahli Lembaga Pengarah pada 1 Januari 2024. Pada masa yang sama, beliau juga merupakan Timbalan Pengerusi Jawatankuasa Syariah yang telah disandanginya sejak 1 Januari 2023.

Beliau memegang Doktor Falsafah (PhD) dalam bidang Pengajian Islam dari University of Wales, United Kingdom. Beliau juga memiliki Sarjana Pentadbiran Perniagaan (MBA) dan telah mendapat Kepujian Kelas Pertama dalam Ijazah Sarjana Muda Syariah dari Universiti Malaya.

Pada masa ini, beliau merupakan Timbalan Dekan Penciptaan Nilai dan Perusahaan dan merupakan Profesor Madya di Jabatan Syariah dan Pengurusan Universiti Malaya.



48

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Januari 2024**Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024:** 16/16

Prof. Madya Dr. Kamaruzaman juga memegang peranan lain iaitu sebagai Pengerusi Jawatankuasa Syariah Affin Islamic Bank, Ahli Jawatankuasa Syariah TEKUN Nasional, Ahli Jawatankuasa Syariah PruBSN Takaful, Pengerusi Jawatankuasa Penasihat Syariah Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), dan Penasihat Syariah yang berdaftar di Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Sebelum ini, beliau adalah Pengerusi dan Ahli Jawatankuasa Penasihat Syariah bagi Kenanga Investment Bank Berhad (2012-2020).

JAY KHAIRIL JEREMY ABDULLAH**Ketua Eksekutif/Pengarah Eksekutif**

Encik Jay Khairil Jeremy Abdullah telah dilantik sebagai Ketua Eksekutif dan Pengarah Eksekutif pada 3 Februari 2021.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Muda Sastera dalam Perniagaan dan Kewangan dari Heriot-Watt University, Scotland, United Kingdom dan Diploma Tinggi dalam Pengurusan Perakaunan (LCCI Higher) dari Systematic Group of Colleges Malaysia. Beliau merupakan seorang Jurubank Bertauliah dan Akauntan Pengurusan Global Bertauliah. Beliau ialah ahli Institut Akauntan Malaysia, ahli Chartered Institute of Management Accountants dan Ahli Berkanun di Institut Juruaudit Dalam.



48

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 3 Februari 2021**Kehadiran Mesyuarat Lembaga Pengarah Pada TK2024:** 16/16

Encik Jay Khairil merupakan seorang jurubank profesional yang mempunyai pengalaman melebihi 20 tahun dan jawatan terakhir beliau adalah sebagai Ketua Juruaudit Dalam Kumpulan di Alliance Bank Financial Group.

Sebelum itu, beliau telah berkhidmat di BSN sebagai Ketua Pegawai Kewangan di mana beliau telah membantu Bank untuk mencapai prestasi kewangan yang kukuh melalui pengurusan aset dan liabiliti yang berhemah, langkah pengoptimuman kos dan penambahbaikan proses yang berkaitan.

Beliau juga pernah memegang jawatan sebagai Ketua Audit Serantau untuk Kumpulan CIMB serta Timbalan Pengarah Audit Dalam di Bank Negara Malaysia.

JAWATANKUASA SYARIAH

PROF. MADYA DR. MOHAMAD ZAHARUDDIN ZAKARIA

Pengerusi

PROF. MADYA DR. KAMARUZAMAN NOORDIN

Timbalan Pengerusi

ENCIK AHMAD LUTFI ABDULL MUTALIP @ TALIB

Ahli

DR. ASMA HAKIMAH AB HALIM

Ahli

DR. RAZLI RAMLI

Ahli

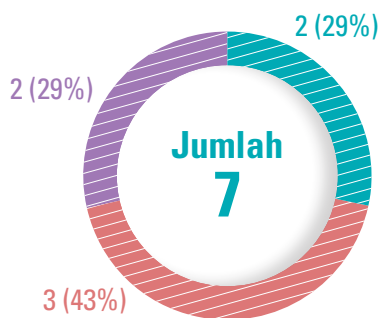
PROF. MADYA DR. MOHAMED FAIROOZ ABDUL KHIR

Ahli

DR. SYED ADAM ALHABSHI

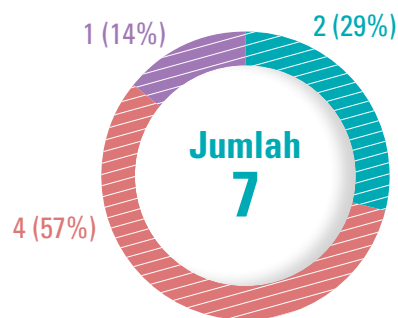
Ahli

Kumpulan Umur



- 40-45 tahun
- 46-50 tahun
- 51 tahun ke atas

Komposisi Pengarah

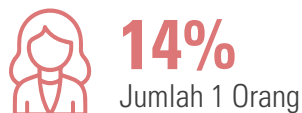
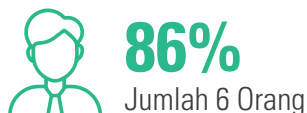


- 0-2 tahun
- 3-6 tahun
- 7-9 tahun

Kaum



Jantina



PROFIL JAWATANKUASA SYARIAH

PROF. MADYA DR. MOHAMAD ZAHARUDDIN ZAKARIA

Pengerusi

Prof. Madya Dr. Mohamad Zaharuddin Zakaria telah dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 Jun 2016 dan kemudiannya dilantik sebagai Pengerusi Jawatankuasa Syariah bermula 1 Jun 2020.

Beliau kini merupakan Pensyarah Kanan di Fakulti Syariah, Universiti Sains Islam Malaysia (USIM) dan juga Penyelaras Pusat Wakaf dan Zakat USIM. Beliau mendapat Ijazah B.A (Kepujian) Syariah dan Undang-Undang dari USIM dan seterusnya Ijazah Sarjana



44

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Jun 2016

Undang-Undang Syariah dari Universiti Jordan dan Ijazah Doktor Falsafah dalam Fiqh dan Usul al-Fiqh (Syariah) dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM). Bidang pengkhususan beliau adalah Fiqh Muamalat, Perbankan dan Kewangan Islam, Pasaran Modal Islam, Pengurusan Kewangan Islam, Kaedah-Kaedah Fiqh dan Perundangan Islam. Selain menerbitkan beberapa penulisan akademik, beliau turut terlibat secara aktif dalam bidang penyelidikan di USIM.

PROF. MADYA DR. KAMARUZAMAN NOORDIN

Timbalan Pengerusi

Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin telah dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah sejak 1 Januari 2021 dan kemudiannya dilantik sebagai Timbalan Pengerusi Jawatankuasa Syariah sejak 1 Januari 2023. Pada masa yang sama, beliau juga merupakan Ahli Lembaga Pengarah, peranan yang dipegang sejak 2 Januari 2024.

Beliau memegang Doktor Falsafah (PhD) dalam bidang Pengajian Islam dari University of Wales, United Kingdom. Beliau juga memiliki Sarjana Pentadbiran Perniagaan (MBA) dan telah mendapat Kepujian Kelas Pertama dalam Ijazah Sarjana Muda Syariah dari Universiti Malaya.

Pada masa ini, beliau merupakan Timbalan Dekan Penciptaan Nilai dan Perusahaan dan merupakan Profesor Madya di Jabatan Syariah dan Pengurusan Universiti Malaya.



48

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Januari 2021

Prof. Madya Dr. Kamaruzaman juga memegang peranan lain iaitu sebagai Pengerusi Jawatankuasa Syariah Affin Islamic Bank, Ahli Jawatankuasa Syariah TEKUN Nasional, Ahli Jawatankuasa Syariah PruBSN Takaful, Ahli Jawatankuasa Penasihat Syariah Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), dan Penasihat Syariah yang berdaftar di Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Sebelum ini, beliau adalah Pengerusi dan Ahli Jawatankuasa Penasihat Syariah bagi Kenanga Investment Bank Berhad (2012-2020).

ENCIK AHMAD LUTFI ABDULL MUTALIP @ TALIB

Ahli

Encik Ahmad Lutfi Abdull Motalip @ Talib telah dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 April 2020.

Beliau memperoleh Sarjana Muda Undang-Undang (LL.B) dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (IIUM) pada tahun 1995 dan kemudian menjadi ahli Badan Peguam Malaysia (Malaysian Bar) pada tahun 1996. Beliau memperoleh kelayakan profesional dari Institute of Chartered Secretaries and Administrators (ICSA) pada Februari 1996. Beliau memulakan kariernya sebagai pengamal undang-undang bersama



53

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 April 2020

Hisham Sobri & Kadir dari tahun 1996 hingga tahun 2000. Encik Ahmad Lutfi kemudian menjadi salah seorang rakangkongsi pengasas Azmi & Associates pada tahun 2000 dan kini mengetuai 15 orang peguam yang pakar dalam perkhidmatan kewangan dan perbankan Islam. Beliau juga merupakan salah seorang ahli Lembaga Pengarah Malaysian Industrial Development Finance Berhad (MIDF) dan ahli Jawatankuasa Syariah Kewangan Islam MIDF.

PROFIL JAWATANKUASA SYARIAH

DR. ASMA HAKIMAH AB HALIM

Ahli



47

Perempuan

Tarikh Pelantikan: 1 Januari 2019

Dr. Asma Hakimah Ab Halim telah dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 Januari 2019.

Beliau kini merupakan pensyarah kanan Fakulti Undang-Undang Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) sejak 2007. Beliau memperoleh Sarjana Muda Undang-Undang (LLB) dan LL.B (Syariah) dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (IIUM) dan Sijil Program Pentadbiran Syarikat (CiCA) dari universiti yang sama pada tahun 2002. Kemudian

beliau melanjutkan pengajiannya dalam bidang Undang-Undang (LL.M) di UKM pada tahun 2006 dan memperoleh Ijazah Doktor Falsafah dari Glasgow Caledonian University (GCU) pada tahun 2015. Beliau juga telah menerbitkan beberapa artikel mengenai Undang-Undang Islam, Perbankan Islam dan terlibat secara aktif dalam pelbagai projek penyelidikan di institusi akademiknya.

DR. RAZLI RAMLI

Ahli



58

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Januari 2021

Dr. Razli Ramli dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 Januari 2021.

Beliau kini merupakan Pensyarah Kanan di Azman Hashim International Business School (AHIBS), Universiti Teknologi Malaysia (UTM). Beliau memegang Ijazah Doktor Falsafah dalam bidang Pengurusan dari Universiti Utara Malaysia dan memperoleh Ijazah Sarjana Muda

Ekonomi dari The Flinders University of South Australia. Beliau mempunyai pengalaman melebihi 25 tahun dalam bidang perbankan dan kewangan di mana 18 tahun daripadanya adalah di dalam bidang Kewangan Islam dan beliau juga merupakan ahli kepada Malaysian Institute of Management (MIM).

PROF. MADYA DR. MOHAMED FAIROOZ ABDUL KHIR

Ahli



48

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Januari 2023

Prof. Madya Dr. Mohamed Fairouz Abdul Khir dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 Januari 2023.

Beliau memegang Ijazah Sarjana Muda Ilmu Wahyu dan Sains Kemanusiaan (Fiqh) daripada Universiti Islam Antarabangsa Malaysia. Beliau juga memperoleh Ijazah Sarjana dan Ijazah Doktor Falsafah Syariah di Universiti Malaya. Beliau kini merupakan Pengarah di Centre of Excellence Islamic Social Finance, INCEIF University. Beliau

juga merupakan ahli Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Pengerusi Jawatankuasa Syariah CIMB Islamic Bank Berhad dan Pengerusi Jawatankuasa Syariah Zurich Takaful Malaysia Berhad (ZTMB). Beliau merupakan Penasihat Syariah Berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bagi Skim Unit Amanah dan Sekuriti Islam (Sukul).

DR. SYED ADAM ALHABSHI

Ahli



40

Lelaki

Tarikh Pelantikan: 1 Disember 2024

Dr. Syed Adam Alhabshi dilantik sebagai ahli Jawatankuasa Syariah bermula 1 Disember 2024.

Beliau kini merupakan Rakan Kongsi di Raja, Darryl & Loh, di mana beliau mengetuai Islamic Finance Practice Group. Dr. Syed Adam memiliki Ijazah Doktor Falsafah (PhD) dalam kewangan Islam di International Centre for Islamic Finance Education (INCEIF) dan juga merupakan Chartered Islamic Finance Professional (CIFF) daripada institusi yang

sama. Beliau memperoleh Ijazah Sarjana Muda Undang-Undang dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM) dan merupakan seorang Fellow Chartered Professional in Islamic Finance (CPIF).

Dr. Syed Adam mempunyai pengalaman luas dalam bidang kewangan Islam dan perundangan, di mana beliau pernah berkhidmat sebagai Setiausaha Kehormat dan Grand Council Member of the Chartered Institute of Islamic Finance (CIIF). Kini, beliau juga merupakan Timbalan Pengerusi Jawatankuasa Kewangan Islam Majlis Peguam Malaysia.

PENGURUSAN

JAY KHAIRIL JEREMY ABDULLAH

Ketua Eksekutif

MUJIBBURRAHMAN ABD RASHID

Ketua Pegawai Perniagaan

ZARIR MOHD RAWI @ MOHD RAUF

Ketua Pegawai Operasi

NORHAFIZAH MD SHARIFF

Ketua Pegawai Kewangan

IZHAM AB WAHAB

Ketua Pegawai Modal Insan

UMMUL SHIRIN MOHAMED THALHA

Ketua Undang-Undang & Sekretariat Korporat

AZLAN ABU BAKAR

Ketua Pegawai Kredit

ASARAF ABOO BAKAR

Ketua Perbendaharaan & Pelaburan

AHMAD KHAIRI SHAMSUDDIN

Ketua Kewangan

LOO CHOON KIAT

Ketua Perniagaan Kad & Merchant

ANDREA LIM ZUI LING

Ketua Pegawai Risiko

SUZAINI MUKHTAR

Ketua Deposit, Pembayaran & Rangkuman Kewangan

ROSMAN RAMLAN

Ketua Perkhidmatan Am & Keselamatan Dalam

AIZURRA MELLISSA MOHAMED MUZAMMIL

Ketua Komunikasi Strategik

HARIS YAAKOB ABDULLAH

Ketua Perancangan Korporat & Perolehan Strategik

ROODI MOHD RASHID

Ketua Juruaudit Dalam

MISAH MEON

Ketua Pemulihan Kredit

NORAINAH MOHMAD ZAKUAN

Ketua Perbankan Runcit

AZRUL FARIQUE MUSTAFA

Ketua Perbankan Digital

DARWEEN NAIDU A/L DORAISINGAM

Ketua Transformasi & Kelestarian

LEE LI FOON

Ketua Pegawai Maklumat

MOHD KHAIRIL MOHD NOR

Naib Presiden, Pejabat Ketua Eksekutif

ARIDA ARIFFIN

Ketua Customer Experience

MOHD FUAD JAMEL

Ketua Penyelidikan & Pembangunan Produk

PHAMANI A/P RANKERSAMY

Ketua Pengurusan Data

ANUAR ELIAS

Ketua Perbankan Islam

NORLIZA ADENAN

Ketua Pegawai Integriti & Governans

MOHD AZANI MOHD ABU

Pengurus Pematuhan

NIK KHAIRUDDIN NIK MOHD KHALID

Pengurus Pengurusan Cawangan

TINJAUAN STRATEGIK

LANDSKAP EKONOMI PADA 2024

Ekonomi global menyederhana tetapi kekal berdaya tahan.

Ekonomi global kekal stabil dengan pertumbuhan sebanyak 3.2% pada tahun 2024 (2023: 3.3%) meskipun terdapat kebimbangan awal terhadap kelembapan pertumbuhan akibat pengetatan dasar monetari dan kadar faedah yang tinggi. Aktiviti ekonomi disokong oleh pasaran buruh yang mampan, penurunan kadar inflasi, serta pelarasan dasar monetari. Perdagangan global turut mencatat pemulihan, didorong oleh permintaan yang semakin kukuh khususnya daripada peningkatan kitaran teknologi dan pertumbuhan sektor pelancongan. Namun begitu, cabaran global masih berterusan termasuk konflik di Timur Tengah dan ketidaktentuan pasaran kewangan yang didorong oleh jangkaan kadar faedah AS yang berubah-ubah, ketidaktentuan ekonomi China, serta ketegangan geopolitik yang berlarutan.

Pemulihan ekonomi Malaysia pada 2024. Walaupun berdepan dengan persekitaran makroekonomi global yang mencabar, ekonomi Malaysia mencatat pemulihan yang memberangsangkan sebanyak 5.1% pada 2024, berbanding 3.6% pada tahun sebelumnya. Pertumbuhan ini dipacu oleh permintaan domestik yang mantap, pelaksanaan pelaburan yang kukuh, serta peningkatan dalam permintaan luar. Disebalik ketidaktentuan global, keyakinan pelabur terhadap prospek ekonomi Malaysia terus meningkat. Aliran masuk pelaburan asing menyumbang kepada peningkatan permintaan terhadap ringgit, sekali gus melonjakkan nilai ringgit sebanyak 2.73% kepada RM4.47 berbanding dolar AS pada akhir tahun. Pasaran buruh kekal berdaya tahan, dengan pertumbuhan pekerjaan sebanyak 2.6% tahun-ke-tahun, manakala kadar pengangguran menurun pada paras yang lebih rendah iaitu 3.2% berbanding paras sebelum pandemik. Keseluruhan sektor utama ekonomi menunjukkan pertumbuhan memberangsangkan iaitu perkhidmatan sebanyak 5.4%, pembuatan 4.2%, pertanian 3.1%, dan pembinaan 17.5%.

Sektor perbankan mengekalkan kualiti aset yang mantap pada 2024.

Pertumbuhan pinjaman industri perbankan kekal stabil pada kadar 5.5% pada Disember 2024, disokong oleh pertumbuhan pinjaman isi rumah dan bukan isi rumah. Pinjaman perumahan kediaman (6.9%) dan pinjaman kenderaan penumpang (8.5%) menjadi penyumbang utama, merangkumi 80% daripada jumlah keseluruhan pinjaman isi rumah. Nisbah Pinjaman Terjejas Kasar (GIL) industri bertambah baik dan mencatatkan paras terendah dalam sejarah iaitu 1.44% pada Disember. Hal ini mencerminkan peningkatan dalam kebolehbayaran balik pinjaman, pengurusan portfolio pinjaman yang berhemat serta amalan pengurusan risiko yang efektif. Peningkatan ini disokong oleh keadaan pasaran pekerjaan yang berdaya tahan dan pertumbuhan ekonomi yang berterusan.

OPR kekal stabil seiring inflasi yang sederhana. Bank Negara Malaysia (BNM) mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (OPR) pada 3.00% sepanjang tahun 2024, selaras dengan jangkaan pasaran dan pendirian dasar monetari yang neutral bagi menyokong pertumbuhan ekonomi. Kadar inflasi keseluruhan dan teras masing-masing mencatat purata 1.8% sepanjang tahun, dipacu oleh penurunan tekanan kos global serta ketiadaan tekanan permintaan domestik yang berlebihan.

Pasaran hartanah terus mencatat pertumbuhan, disokong oleh keadaan ekonomi yang stabil dan inisiatif bersasar kerajaan. Berdasarkan data aktiviti pasaran hartanah oleh NAPIC, sejumlah 420,545 transaksi hartanah dengan nilai keseluruhan RM232.30 bilion telah direkodkan pada tahun 2024. Hal ini menunjukkan peningkatan sebanyak 5.4% dalam bilangan transaksi dan 18.0% dalam nilai transaksi, menjadikannya aktiviti pasaran tertinggi di Malaysia dekad ini. Bagi segmen hartanah kediaman, sebanyak 260,516 transaksi bernilai RM106.92 bilion telah direkodkan, iaitu peningkatan sebanyak 4.0% dalam bilangan transaksi dan 5.9% dalam nilai transaksi berbanding tahun sebelumnya. Dari sudut permintaan, jumlah permohonan pinjaman untuk pembelian hartanah kediaman meningkat sebanyak 2.4% tahun-ke-tahun pada 2024, manakala jumlah pinjaman yang diluluskan meningkat sebanyak 3.5%. Pertumbuhan ini didorong oleh pelaksanaan pelbagai inisiatif dan usaha Kerajaan dalam merangsang ekonomi negara serta menyokong pengembangan pasaran hartanah di seluruh negara menerusi Kerangka Ekonomi MADANI.

Industri automotif Malaysia mencatat rekod baharu pada 2024

dengan peningkatan dalam jumlah volum industri (TIV) sebanyak 2.1% kepada 816,747 unit, mengatasi rekod terdahulu sebanyak 799,821 unit pada tahun 2023. Pertumbuhan ini didorong oleh permintaan domestik yang kukuh serta ekonomi yang berdaya tahan, di samping beberapa faktor utama. Tunggakan tempahan yang tinggi, terutamanya dalam segmen A, telah menyumbang prestasi jenama nasional kepada 62% daripada keseluruhan TIV. Selain itu, kejayaan pelancaran model-model baharu yang dilengkapi dengan teknologi canggih turut menarik minat pembeli. Pada masa sama, jualan Kenderaan Elektrik Bateri (BEV) melonjak sebanyak 45%, dipacu oleh insentif cukai serta pengenalan pelbagai model BEV baharu ke dalam pasaran.

TINJAUAN 2025

Pertumbuhan global kekal mapan di sebalik ketidaktentuan persekitaran luar.

BNM menjangkakan bahawa pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) global antara 2.8% hingga 3.3% pada tahun 2025, disokong oleh keadaan pasaran buruh yang memberangsangkan, inflasi yang semakin reda, serta pelonggaran dasar monetari yang berterusan di kebanyakan ekonomi utama dunia. Faktor-faktor ini dijangka dapat mengimbangi tekanan berterusan akibat ketidaktentuan dasar, termasuk pelaksanaan berkaitan tarif di ekonomi utama dan ketegangan geopolitik yang berterusan.

Ekonomi Malaysia dijangka terus berkembang

antara 4.5% hingga 5.5%, meskipun berhadapan dengan persekitaran luar yang mencabar. Pertumbuhan ini disokong oleh permintaan domestik yang berdaya tahan, langkah-langkah dasar peningkatan pendapatan isi rumah, pelaksanaan projek pelaburan berimpak tinggi yang telah diluluskan, serta permintaan berterusan terhadap eksport utama negara iaitu produk elektrik dan elektronik (E&E). Penggunaan swasta dijangka kekal kukuh pada kadar 5.6%, didorong oleh pemulihan berterusan dalam pasaran buruh dan peningkatan prospek pendapatan.

Pinjaman pengguna dan runcit dijangka menyokong pertumbuhan sektor perbankan. Sektor perbankan Malaysia, yang menjadi penanda aras utama ekonomi, dijangka kekal kukuh pada tahun 2025, dengan unjuran pertumbuhan pinjaman antara 5.0% hingga 6.0%, di sebalik ketidaktentuan global yang terus meningkat. Walaupun rasionalisasi subsidi, tekanan luaran, dan ketegangan geopolitik berpotensi melemahkan sentimen pengguna dan perniagaan, pertumbuhan pendapatan isi rumah yang lebih tinggi dipacu oleh peningkatan gaji sektor awam dan kenaikan gaji minimum dijangka akan menyokong pertumbuhan pinjaman pengguna. Sementara itu, pendapatan berasaskan yuran dijangka meningkat hasil peningkatan perbelanjaan kad kredit dan peningkatan yuran berkaitan pinjaman. Meskipun margin yang lebih tinggi dijangka daripada pinjaman perniagaan, pinjaman runcit dijangka kekal menjadi pemacu utama pertumbuhan pendapatan faedah bagi sektor perbankan.

Tahap OPR semasa selaras dengan pendekatan dasar monetari yang menyokong pertumbuhan. Bank Negara Malaysia (BNM) dijangka mengekalkan kadar dasar pada paras semasa 3.00% sepanjang tahun 2025, disokong oleh pertumbuhan ekonomi yang mampan dan tekanan inflasi yang terkawal. Disamping itu, margin faedah bersih (NIM) bank dijangka kekal stabil dalam persekitaran OPR semasa, sekaligus mengukuhkan daya tahan sektor perbankan dalam menghadapi cabaran akan datang.

Inflasi dijangka kekal terkawal di sebalik pembaharuan dasar. Inflasi keseluruhan dan inflasi teras masing-masing dijangka mencapai purata antara 2.0% hingga 3.5% dan 1.5% hingga 2.5% tahun-ke-tahun pada 2025. Unjuran ini mengambilkira kesan daripada langkah-langkah dasar domestik serta perubahan dalam kos luaran. Langkah-langkah dasar domestik yang diumumkan dalam Belanjawan 2025 termasuk penstrukturan semula subsidi RON95, kenaikan gaji minimum, pelarasan tarif elektrik, serta perluasan skop Cukai Jualan dan Perkhidmatan (SST) bertujuan meningkatkan hasil Kerajaan dan mengurangkan defisit fiskal. Walaupun langkah ini akan turut meningkatkan tekanan inflasi, namun ia dijangka terkawal sekiranya dilaksanakan secara berperingkat dan bersasar. Sebagai langkah untuk menangani risiko inflasi, bantuan tunai bersasar seperti Sumbangan Tunai Rahmah (STR) dan Sumbangan Asas Rahmah (SARA) akan terus disalurkan, disokong oleh perbelanjaan isi rumah yang kukuh serta pasaran buruh yang stabil.

Pasaran buruh yang sihat. Kadar pengangguran dijangka terus menurun kepada 3.1%, iaitu lebih rendah daripada purata jangka panjang. Pertumbuhan pendapatan pula akan disokong oleh penggunaan buruh yang lebih tinggi serta langkah-langkah dasar seperti semakan semula gaji minimum dan peningkatan gaji penjawat awam, yang dijangka meningkatkan perbelanjaan isi rumah. Melangkah ke hadapan, permintaan terhadap tenaga buruh dijangka kekal positif ekoran peningkatan kekosongan jawatan dalam sektor pembinaan dan perkhidmatan, didorong oleh pertumbuhan ekonomi domestik yang stabil. Namun begitu, sektor pembuatan masih terdedah kepada ketidaktentuan perdagangan global, yang boleh menjejaskan peluang pekerjaan dalam sektor teknologi dan industri berorientasikan eksport.

Pasaran hartanah dijangka mengekalkan trajektori pertumbuhannya, dipacu oleh aktiviti urusniaga yang stabil dan tumpuan pembelian yang positif. Pelaksanaan kerangka Ekonomi MADANI serta inisiatif strategik seperti Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR) dan Rancangan Induk Perindustrian Baharu 2030 (NIMP 2030) dijangka menyokong pertumbuhan ekonomi Malaysia dan merangsang pertumbuhan pasaran hartanah. Inisiatif yang digariskan dalam Belanjawan 2025 seperti Skim Jaminan Kredit Perumahan, peruntukan bagi projek Residensi Rakyat (PRR) dan Rumah Mesra Rakyat, serta pelepasan cukai ke atas bayaran faedah pinjaman perumahan akan membantu meringankan beban kos pemilikan rumah, menarik minat dalam kalangan pembeli rumah pertama dan menyokong pemilikan rumah bagi isi rumah berpendapatan rendah dan sederhana. Selain itu, penurunan kadar hartanah tidak terjual akan turut membantu mengimbangkan penawaran hartanah dan mengekalkan sentimen pembelian.

Sektor automotif dijangka mencatat penyusutan TIV pada 2025, dengan penurunan sebanyak 4.5% kepada 780,000 unit menurut unjuran Persatuan Automotif Malaysia (MAA). Tinjauan konservatif ini terhasil daripada normalisasi jualan kenderaan selepas beberapa tahun mencatatkan tunggakan pesanan yang tinggi. Selain itu, rasionalisasi subsidi petrol RON95 yang berkemungkinan dilaksanakan pada pertengahan 2025 dijangka memberi kesan ke atas jualan kenderaan enjin berkapasiti tinggi. Namun, dasar ini juga berpotensi menggalakkan pengguna untuk beralih kepada kenderaan elektrik (EV) dengan memanfaatkan pengecualian duti import dan eksais untuk EV CBU (*Completely Built-Up*) sebelum ia tamat pada penghujung tahun.

Secara keseluruhannya, walaupun berdepan dengan ketidaktentuan global, ekonomi dunia dan Malaysia telah menunjukkan daya tahan yang kukuh sepanjang tahun 2024. Ekonomi Malaysia mencatat pemulihan yang ketara, dipacu oleh permintaan domestik yang tinggi, peningkatan dalam realisasi pelaburan, dan sektor perbankan yang mantap. Industri utama termasuk hartanah dan automotif turut mencatat pertumbuhan positif, mencerminkan keyakinan pengguna yang berterusan serta inisiatif bersasar Kerajaan. Menuju tahun 2025, prospek ekonomi Malaysia kekal optimis, dengan unjuran pertumbuhan di antara 4.5% hingga 5.5%, disokong oleh permintaan domestik yang stabil, langkah dasar yang menyeluruh dan inflasi yang terkawal. Meskipun cabaran luaran masih berterusan, Malaysia berada dalam kedudukan yang kukuh untuk mengharungi ketidaktentuan global dan mengekalkan momentumnya pada tahun mendatang.

LAPORAN AKTIVITI

PELANCARAN HADIAH BAHARU BSN SSP 2024, 6 JANUARI 2024, IOI CITY MALL, PUTRAJAYA

Majlis pelancaran hadiah baharu BSN SSP 2024 telah berlangsung pada 6 Januari 2024 di IOI City Mall, Putrajaya. Kempen BSN SSP ini telah melahirkan seramai 95 orang jutawan setakat Disember 2023. Beberapa kategori cabutan baharu diperkenalkan termasuklah Cabutan Ulang Tahun BSN ke-50 yang menawarkan hadiah sebuah kereta mewah Audi Q3 dan BMW iX1. Jumlah keseluruhan hadiah yang menanti para pemenang adalah sebanyak RM30 juta berbanding pada tahun 2023 iaitu sebanyak RM27 juta.

MAJLIS PELANCARAN DAN SIDANG MEDIA ASIHM 2024, 24 JANUARI 2024, AL - AMBER RESTAURANT, LEMBAGA GETAH MALAYSIA

Majlis Pelancaran dan Sidang Media Program Anak Sarawak International Half Marathon 2024 (ASIHM 2024) telah berlangsung dan dirasmikan oleh YAB Dato' Sri Haji Fadillah bin Haji Yusof, Timbalan Perdana Menteri dan Menteri Peralihan Tenaga dan Transformasi Air. Penyertaan BSN sebagai salah satu rakan strategik dalam program ASIHM 2024 adalah bersempena dengan sambutan ulang tahunnya yang ke-50. Program ASIHM 2024 ini telah dianjurkan pada 3 Februari 2024 di sekitar Jalan Ampang, melibatkan hampir 7,000 peserta dari 30 buah negara.

YOUTH EMPOWERMENT FAIR, KUALA LUMPUR CONVENTION CENTRE (KLCC), 3-4 FEBRUARI 2024

BSN telah menyertai program 'Youth Empowerment Fair' yang telah berlangsung di KLCC. Program ini menyediakan ruang untuk sesi interaksi, bimbingan dan nasihat kepada para pelajar. Ini memberi peluang kepada mereka berhubung dengan organisasi/industri bagi mendapatkan peluang pekerjaan pada masa hadapan. YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II, turut meluangkan masa untuk singgah di reruai BSN dan beramah mesra bersama kakitangan.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN TH TRAVEL & SERVICES SDN. BHD., 13 FEBRUARI 2024, WISMA BSN

BSN telah memeterai MoU bersama TH Travel & Services Sdn. Bhd. untuk kemudahan pembiayaan haji, umrah dan pelancongan mesra muslim. MoU ini telah ditandatangani oleh Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN bersama YM Tengku Badlishah Shukri Bin T. Ibrahim, Ketua Pegawai Eksekutif, TH Travel & Services Sdn. Bhd.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN MESINKIRA, 19 FEBRUARI 2024, WISMA BSN

BSN telah memeterai MoU bersama Mesinkira bagi mendigitalkan perusahaan mikro seiring dengan keperluan pasaran pada masa kini. MoU ini ditandatangani oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN bersama Encik Syed Omar Almohdzar, Ketua Pegawai Eksekutif Mesinkira.

MAJLIS RINTIS PENUNAIAH SUMBANGAN TUNAI RAHMAH (STR) 2024 BAGI MASYARAKAT ORANG ASLI DI DAERAH BATANG PADANG, TAPAH, PERAK, 3 MAC 2024, KUALA WOH, TAPAH, PERAK

Majlis Rintis Penunaian STR 2024 telah berlangsung di Kuala Woh, Tapah, Perak Darul Ridzuan. Pelaksanaan program ini melibatkan kawasan pedalaman bagi masyarakat Orang Asli di Daerah Batang Padang. Majlis ini telah menerima kunjungan daripada YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II; Datuk Johan Mahmood Merican, Ketua Setiausaha Perbendaharaan dan Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN. Cawangan Bank Bergerak (CBB) telah disediakan bagi memudahkan proses penunaian STR dan perkhidmatan perbankan untuk komuniti setempat.

MAJLIS PELANCARAN BSN DUITNOW QR SOUNDBOX, 23 MAC 2024, BAZAR RAMADAN, JALAN KUCHING

BSN menjalinkan kerjasama dengan Tech Hunter Global Sdn Bhd (PayHunter) bagi melancar dan memperkenalkan BSN DuitNow QR Soundbox, terminal pembayaran digital yang menyelaraskan bayaran tanpa tunai untuk peniaga gerai bazar Ramadan. Pelancaran ini adalah sejajar dengan rancangan Geran Digital PMKS Madani (GDPM) kerajaan untuk meningkatkan penyelesaian digital bagi perusahaan mikro, kecil dan sederhana (PMKS). Penggunaan terminal ini adalah selaras dengan kejayaan program #TechMeToBazaar pada tahun lepas di bazar Ramadan TTDI yang mana ia bukan sahaja mempamerkan komitmen BSN dan PayHunter dalam meningkatkan landskap perdagangan digital malah turut sama memperkasakan kebolehpayaan digital bagi PMKS. Program ini turut dihadiri oleh Dewan Bandaraya Kuala Lumpur (DBKL).

LAWATAN MENTERI KEWANGAN II KE BAZAR RAMADAN TTDI, 30 MAC 2024, BAZAR RAMADAN TTDI

YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II telah berkunjung ke Bazar Ramadan Taman Tun Dr. Ismail (TTDI) diiringi oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN bagi melihat penggunaan peranti BSN DuitNow QR Soundbox di kesemua 24 lokasi bazar Ramadan di Kuala Lumpur. Beliau turut berkesempatan mengagihkan juadah berbuka kepada komuniti di TTDI melalui program 'BSN Care Ikhlas Ramadan 2024'. Antara penerima juadah ini adalah petugas barisan hadapan di Balai Bomba dan Balai Polis TTDI, wakil Masjid At-Taqwa serta para pengunjung bazar.

LAPORAN AKTIVITI

MAJLIS BERBUKA PUASA GURU INSANI KEMENTERIAN PENDIDIKAN MALAYSIA BERSAMA ANAK-ANAK YATIM DENGAN KERJASAMA BSN - PELANCARAN EDUSAVE-I DAN WEARABLES, 3 APRIL 2024, EVERLY HOTEL, PUTRAJAYA

BSN dengan kerjasama Guru Insani Kementerian Pendidikan Malaysia telah menganjurkan Majlis Berbuka Puasa bersama 100 orang anak-anak yatim dan asnaf daripada 4 buah sekolah sekitar Putrajaya. Majlis turut diserikan dengan kehadiran YB Wong Kah Woh, Timbalan Menteri Pendidikan dan Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN. BSN juga telah melancarkan dua (2) produk iaitu BSN Edusave-i dan BSN Wearable. Inisiatif ini adalah antara langkah BSN untuk membolehkan para pelajar mempunyai simpanan masa hadapan serta cakna dengan pengurusan kewangan di samping memudahkan urusan harian menerusi pendigitalan peranti wearable.

PELANCARAN KEMPEN SOLAR PERALIHAN TENAGA UNTUK RAKYAT (SOLAR@PETRA) DAN PROGRAM SOLAR BOLEH!, 6 MEI 2024, AEON MALL, SHAH ALAM

Majlis Pelancaran Inisiatif Solar Peralihan Tenaga untuk Rakyat (Solar@PETRA) dan Program Solar BOLEH! telah disempurnakan oleh YAB Dato' Sri Haji Fadillah Bin Haji Yusof, Timbalan Perdana Menteri merangkap Menteri Peralihan Tenaga dan Transformasi Air. Turut hadir dalam majlis ini adalah Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN serta rakan-rakan strategik yang lain. Pelancaran kempen ini dirangka khusus untuk memperkenalkan pembiayaan BSN MyRinggit-i Panel Solar selain meluaskan akses kepada rakyat bagi skim pemasangan solar di premis kediaman.

GET SET, GOOO! SUPERMARKET SWEEP, 10 MEI 2024, AEON MALL, CHERAS SELATAN

BSN telah meraikan enam (6) orang pemenang terpilih bagi program 'Get Set, Gooo! Supermarket Sweep' di AEON Mall Cheras Selatan. Setiap seorang pemenang diberi masa selama lima (5) minit untuk mengambil apa sahaja barang mereka mahukan dengan had perbelanjaan sebanyak RM4,000.

PELANCARAN QASEHBAKTI PLUS DAN MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) PROGRAM LITERASI KEWANGAN, 13 MEI 2024, WISMA BSN

BSN dan FWD Insurance Berhad telah melancarkan produk QasehBakti Plus dan memeterai MoU bagi inisiatif program literasi kewangan, 'Know Your Money Workshop'. Turut hadir dalam pelancaran tersebut adalah Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN dan Encik Aman Chowla, Ketua Pegawai Eksekutif FWD Insurance Berhad. Produk QasehBakti Plus adalah pelan perlindungan mampu milik dan mudah diakses yang direka khas untuk masyarakat kurang mendapat perkhidmatan.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN CELCOMDIGI - DIGITALISASI EJEN BANK BSN, 17 MEI 2024, IBU PEJABAT CELCOMDIGI, KUALA LUMPUR

BSN telah memeterai MoU bersama CelcomDigi Berhad bagi pendigitalan Ejen Bank BSN (EB BSN). MoU ini telah ditandatangani oleh Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN dan Encik Afizulazha Abdullah, Ketua Pegawai Perusahaan Perniagaan CelcomDigi Berhad. Turut hadir di majlis ini adalah Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN dan Datuk Idham Nawawi, Ketua Pegawai Eksekutif CelcomDigi Berhad. Kerjasama ini diharapkan dapat memberi impak positif dalam meningkatkan keupayaan digital dan meluaskan perkhidmatan perbankan yang lebih baik untuk seluruh rakyat Malaysia.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN CGC, 23 MEI 2024, MENARA CGC, KELANA BUSINESS CENTRE, PETALING JAYA, SELANGOR

BSN telah memeterai MoU bersama CGC Malaysia bagi Skim Jaminan Pembiayaan Bizjamin-i Micro TemanMesra. Melalui kerjasama ini, usahawan mikro berpeluang mendapatkan jaminan pembiayaan tanpa cagaran bagi mengembangkan perniagaan mereka. MoU ini telah ditandatangani oleh Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN dan Encik Sean Tan, Ketua Pegawai Perniagaan CGC Malaysia. Turut hadir menyaksikan majlis ini adalah Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN dan Datuk Mohd Zamree Mohd Ishak, Presiden & Ketua Pegawai Eksekutif CGC Malaysia.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN PERHEBAT, 28 MEI 2024, DEWAN JUBLI PERAK, KOMPLEKS PERHEBAT, SG. BULOH, SELANGOR

BSN telah memeterai MoU bersama Perbadanan Hal Ehwal Bekas Angkatan Tentera (PERHEBAT) sempena Majlis Penganugerahan Diploma Kemahiran Malaysia. MoU ini telah ditandatangani oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN dan Jeneral Tan Sri Dato' Sri Zulkifeli Bin Mohd Zin (Bersara), Pengerusi PERHEBAT. Majlis MoU ini turut dihadiri oleh YB Dato' Seri Mohammed Khaled Bin Nordin, Menteri Pertahanan Malaysia. MoU ini bertujuan untuk memberi akses skim pembiayaan dan penawaran skim Mikro Madani Veteran disertai dengan program 'Pembangunan Usahawan' di bawah Komuniti Mikro BSN (BMC). Program Literasi Kewangan 'Ringgit Dijaga Komuniti Sejahtera' turut dianjurkan dengan topik pengurusan kewangan, simpanan, membuat bajet, aliran tunai dan perlindungan kepada semua ahli PERHEBAT.

LAPORAN AKTIVITI

ITEKAD MARKETPLACE @ SASANA SYMPOSIUM 2024, 12 - 13 JUN 2024, SASANA KIJANG, KUALA LUMPUR

Beberapa usahawan di bawah program pembiayaan BSN MulaNiaga, telah membuka reruai di Sasana Symposium 2024 yang dianjurkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). BSN MulaNiaga adalah program pembangunan keusahawanan bagi segmen asnaf dan B40 di bawah payung iTEKAD BNM yang bermula sejak 2020. Inisiatif ini bertujuan untuk menyokong para usahawan mikro melalui peluang latihan dan bimbingan untuk perniagaan. YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II; Dato' Seri Abdul Rasheed Ghaffour, Gabenor BNM ditemani oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN turut meluangkan masa berkunjung ke reruai usahawan Mikro BSN.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN PRIMA, 14 JUN 2024, TELUK INTAN, PERAK

BSN telah memeterai MoU bersama Perbadanan PR1MA Malaysia sempena dengan Majlis Pecah Tanah Bandar Mini PR1MA di Teluk Intan Perak. MoU ini telah ditandatangani oleh Puan Norhafizah Md Shariff, Ketua Pegawai Kewangan BSN dan Datuk Seri Haji Mohd Nazri Bin Md. Shariff, Ketua Pegawai Eksekutif Perbadanan PR1MA Malaysia serta disaksikan oleh YB Tuan Nga Kor Ming, Menteri Perumahan & Kerajaan Tempatan. Melalui MoU ini, pihak BSN akan terus komited dalam menawarkan pembiayaan perumahan kepada semua pemohon kediaman PR1MA dengan kadar keuntungan yang menarik.

BSN UMUM Pengerusi BAHARU, 1 JULAI 2024, WISMA BSN

BSN mengumumkan pelantikan Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin sebagai Pengerusi baharunya. Beliau seterusnya menjelajah ke beberapa cawangan utama negeri untuk menyantuni dan beramah mesra bersama warga BSN. Antaranya adalah Cawangan Utama Negeri BSN Selangor, Cawangan Utama Negeri BSN Kedah/Perlis, Cawangan Utama Negeri BSN Kelantan, Cawangan Utama Negeri BSN Melaka, Cawangan Utama Negeri BSN Sabah dan sebagainya.

MEMORANDUM PERSEFAHAMAN (MOU) ANTARA BSN DAN MAJLIS AGAMA ISLAM NEGERI JOHOR, 2 JULAI 2024, HOTEL IMPIANA SENAI, JOHOR

BSN telah memeterai MoU bersama Majlis Agama Islam Negeri Johor (MAINJ) bagi melantik BSN sebagai ejen untuk pengumpulan waqf tunai melalui pelbagai platform perbankan BSN. MoU ini telah ditandatangani oleh Puan Norhafizah Md Shariff, Ketua Pegawai Kewangan BSN dan Tuan Haji Nasri bin Md Ali, Ketua Eksekutif MAINJ. Pada majlis yang sama, BSN turut menyumbangkan RM20,000 kepada Jariah Wakaf Johor melalui inisiatif Tanggungjawab Sosial Korporatnya, BSN Care, bertujuan untuk menyokong kebajikan dan pembangunan masyarakat.

BSN MEDIA MEET 2024 - BOWL & BOND, 28 JULAI 2024, SUNWAY MEGALANES, SUNWAY PYRAMID

BSN telah menganjurkan Boling BSN bersama Media bersempena 'BSN Media Meet 2024 - Bowl & Bond' di Sunway Megalanes, Sunway Pyramid. Sebanyak 16 pasukan daripada 14 agensi media tempatan menyertai acara ini yang diadakan bersempena dengan sambutan ulang tahun ke-50 BSN. Selain itu, program ini turut dilaksanakan bertujuan untuk merapatkan silaturahim dan menghargai sumbangan media dalam membantu menyalurkan maklumat berkaitan BSN.

KENYATAAN AUDIT ANTARA BSN DAN SGS, 13 OGOS 2024, WISMA BSN

Selaras dengan usaha BSN bagi memenuhi komitmen kelestariannya ke arah karbon neutral menjelang 2050, BSN dan SGS (M) Sdn Bhd (SGS) telah menandatangani kenyataan audit bagi inventori gas rumah hijau BSN untuk tahun kewangan 2023. Kenyataan ini telah ditandatangani oleh Encik Zarir Mohd Rawi, Ketua Pegawai Operasi BSN dan Encik Rostam Mokhtar, Pengarah SGS serta Encik Naim Shaharman, Ketua Audit SGS. Ini merupakan sebahagian daripada usaha BSN dalam mendukung agenda negara ke arah karbon neutral menjelang 2050.

BSN CARE 50 HARI MEMBERI: KEMPEN JALAN-JALAN SELAMAT HARI MALAYSIA, 13 SEPTEMBER 2024, R&R RAWANG

Sempena sambutan Hari Malaysia 2024, BSN dengan kerjasama Lembaga Lebuhraya Malaysia (LLM) dan PLUS Malaysia Berhad (PLUS) telah mengedarkan kit kecemasan kenderaan kepada para pengguna lebuhraya di R&R Rawang (Arah Utara). Inisiatif ini telah disempurnakan oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN, dengan matlamat untuk menyuntik kewaspadaan keselamatan jalan raya sekali gus meningkatkan kefahaman tentang keperluan mempunyai kit keselamatan kenderaan terutamanya ketika dalam perjalanan yang jauh.

PELANCARAN ECOSAVE-I, 13 SEPTEMBER 2024, STESEN MRT AMPANG PARK

Majlis Pelancaran BSN EcoSave-i telah dilaksanakan bagi mengetengahkan produk akaun simpanan berjadual yang turut menawarkan pelan perlindungan takaful (pilihan) sehingga RM50,000 sekiranya terlibat dengan bencana alam khususnya banjir. Penyimpan juga dapat menikmati kadar keuntungan lebih tinggi sehingga 2% berbanding produk simpanan lain dengan hanya menyimpan serendah RM50 sahaja sebulan. Pelancaran disempurnakan oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN.

KERETAPI SARONG 2024, 14 SEPTEMBER 2024, LRT GOMBAK

Sempena Hari Malaysia dan sambutan ulang tahunnya yang ke-50, BSN bekerjasama dengan LOCCO untuk program Keretapi Sarong 2024. Antara aktiviti yang dilaksanakan adalah pengambilalihan stesen di LRT Gombak dengan pelbagai aktiviti menarik seperti persembahan kebudayaan, pameran khas evolusi seragam Kebaya BSN dari tahun 1980-an hingga kini, peraduan 'Jawab & Menang' dan sebagainya.

FORUM SERANTAU YAPEIM, 1 OKTOBER 2024, HOTEL MARRIOTT, PUTRAJAYA

BSN berbesar hati untuk menjadi rakan strategik bagi Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YaPEIM) melalui Program MulaNiaga BSN, selaras dengan inisiatif iTEKAD Bank Negara Malaysia (BNM). Pada majlis ini, BSN telah diwakili oleh Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN untuk menyampaikan replika cek 'Program Keusahawanan Nano' kepada YaPEIM.

LAWATAN MENTERI KEWANGAN II KE WISMA BSN, 11 OKTOBER 2024, WISMA BSN

BSN berbesar hati menerima kunjungan YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II, ke Wisma BSN, Kuala Lumpur. Pada lawatan ini, YB Datuk Seri sempat meluangkan masa melawat Cawangan Utama BSN Kuala Lumpur dan beramah-mesra dengan Warga BSN. BSN amat menghargai sokongan dan kepercayaan yang diberikan oleh YB Datuk Seri dan akan terus komited dalam memberikan perkhidmatan perbankan terbaik kepada seluruh rakyat Malaysia.

PROGRAM CASHLESS SOCIETY KOTA KINABALU, 18 OKTOBER 2024, PASAR MALAM API-API, JALAN GAYA, KOTA KINABALU, SABAH

Dalam usaha memperkenalkan dan mempromosikan kaedah pembayaran digital, BSN telah melancarkan Program 'BSN Cashless Society' Kota Kinabalu bertempat di Pasar Malam Api-API Kota Kinabalu, Sabah. Majlis perasmian telah disempurnakan oleh Dato' Sri Dr. Haji Sabin Samitah, Datuk Bandaraya Kota Kinabalu. Turut hadir adalah Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin, Pengerusi BSN dan Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN. Datuk Bandaraya Kota Kinabalu dan Pengerusi BSN juga sempat mengunjungi dan beramah-mesra bersama peniaga di pasar malam tersebut yang telah menerima kemudahan peranti QR Pay dan Soundbox.

ORCHID RUN 2024, 20 OKTOBER 2024, WISMA BSN

Sempena ulang tahunnya yang ke-50, BSN telah berkolaborasi bersama Persatuan Isteri dan Kakitangan Wanita PETRONAS (PETRONITA) dalam menganjurkan *Orchid Run & Ride* 2024. Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN bersama pihak pengurusan kanan BSN telah diberi penghormatan untuk *flag-off* peserta larian bagi kategori 5KM dan 12KM. Turut hadir bersama pada acara tersebut adalah YM Tan Sri Tengku Muhammad Taufik, Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan PETRONAS dan Puan Sri Jemilia Md Jelas, Presiden YDP PETRONITA.

Kolaborasi ini merupakan komitmen BSN dalam memperkasa dan mempromosikan kepimpinan wanita, serta menyokong pembangunan komuniti di Malaysia melalui aktiviti sukan. Seramai lebih 8,000 peserta telah menyertai acara ini yang bermula dari Plaza Persiaran KLCC dan sekitar Pusat Bandaraya Kuala Lumpur.

MAJLIS PENUTUP KONVENSyen CELIK KEWANGAN, KPM-BSN PERINGKAT KEBANGSAAN, 23 OKTOBER 2024, PPBSN, BANGI

BSN telah melaksanakan Majlis Penutup Konvensyen Celik Kewangan Kementerian Pendidikan Malaysia (KPM) dan BSN, peringkat kebangsaan 2024. Acara tahunan ini telah memasuki tahun ke-2 dan dianjurkan dengan kerjasama Bahagian Sukan, Kokurikulum Dan Kesenian (BSKK) KPM. Majlis penutup ini telah disempurnakan oleh YB Wong Kah Woh, Timbalan Menteri Pendidikan Malaysia. Turut hadir bersama Encik Mujibburrahman Abd Rashid, Ketua Pegawai Perniagaan BSN serta tetamu kehormat yang lain. Konvensyen kali ini melibatkan 208 orang peserta secara keseluruhan yang terdiri daripada murid sekolah rendah dan menengah, guru pembimbing serta 16 pegawai dari Jabatan Pendidikan Negeri (JPN).

PROGRAM BSN CARE KAMPUNG ANGKAT MADANI: MEMPERKASA KOMUNITI PENJAJA PASAR MALAM KAMPUNG LA, 2 NOVEMBER 2024, PASAR MALAM KAMPUNG LA, HULU BESUT, TERENGGANU

BSN telah mewarnai Pasar Malam Kampung La menerusi program BSN Care 50 Hari Memberi Kampung Angkat MADANI: Memperkasa Komuniti Penjaja Pasar Malam Kampung La, di Hulu Besut, Terengganu. Program tersebut telah dihadiri oleh Datuk Johan Mahmood Merican, Ketua Setiausaha Perbendaharaan Kementerian Kewangan; Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN serta pengurusan BSN dan Kementerian Kewangan yang lain. BSN telah menaik taraf kemudahan di tapak Pasar Malam Kampung La sekali gus memberikan suasana perniagaan yang lebih selesa serta teratur khusus buat para peniaga dan pengunjung. BSN turut melaksanakan program inisiatif tanpa tunai untuk menggalakkan penggunaan pembayaran QR dalam kalangan masyarakat, sejajar dengan hasrat untuk meningkatkan kemajuan komuniti setempat ke arah masa depan pendigitalan yang lebih mampan.

LAPORAN AKTIVITI

KUALA LUMPUR ISLAMIC FINANCE FORUM 2024 (KLIFF 2024), 5-7 NOVEMBER 2024, HOTEL ROYALE CHULAN, KUALA LUMPUR

BSN berbangga menyokong Kuala Lumpur Islamic Finance Forum (KLIFF) 2024, platform berprestij yang mengumpulkan pemain industri dan pakar kewangan dari dalam dan luar negara untuk meneroka potensi kewangan Islam di Malaysia. Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN telah menjadi moderator bagi sesi perbincangan dalam topik 'Accentuating Halal Economy Potential in Islamic Finance'. Beliau bersama ahli panel yang lain telah membincangkan strategi-strategi utama dalam mengangkat ekonomi halal berteraskan perbankan Islam sebagai pemangkin pertumbuhan ekonomi. Sesi ini turut meneroka sinergi dan pembangunan bagi memperkukuhkan potensi ekonomi halal, sekali gus mempromosikan pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan mampan.

MAJLIS PELANCARAN PROGRAM CASHLESS SOCIETY, KABONG, SARAWAK, 9 NOVEMBER 2024, PUSAT PENJAJA KABONG, SARAWAK

BSN telah melancarkan program 'BSN Cashless Society Kabong' yang telah berlangsung di Pusat Penjaja Kabong, Sarawak. Majlis telah dirasmikan oleh YAB Dato' Sri Haji Fadillah Bin Haji Yusof, Timbalan Perdana Menteri & Menteri Peralihan Tenaga Dan Transformasi Air. Turut hadir menyaksikan perasmian ini adalah Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin, Pengerusi BSN; Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN serta dif-dif kehormat lain. Program ini diperkenalkan bagi mewujudkan budaya niaga berakaun dan tanpa tunai yang dapat membantu peniaga menguruskan kewangan dengan lebih baik serta memudahkan para penduduk berbelanja dengan lebih efisien tanpa menggunakan wang tunai.

BSN CARE 50 HARI MEMBERI: BSN JENGAH, TKHM SINGGAH, 26 NOVEMBER 2024, WISMA BSN

BSN buat julung kalinya telah bekerjasama dengan Harian Metro dalam program 'BSN Care 50 Hari Memberi - BSN Jengah, Titipan Kasih Harian Metro (TKHM)' bersempena sambutan ulang tahunnya yang ke-50. Program ini diadakan sebagai tanda penghargaan kepada pengamal media yang telah berkorban masa dan tenaga dalam menyampaikan berita serta informasi terkini kepada masyarakat. BSN menyalurkan bantuan kepada 13 pengamal media, termasuklah bekas wartawan daripada pelbagai agensi media, yang menghidap penyakit kronik. Sumbangan berupa wang tunai dan kotak rezeki yang mengandungi barangan keperluan asas telah diberikan sebagai tanda keprihatinan BSN dan Harian Metro.

MAJLIS SAMBUTAN ULANG TAHUN BSN KE-50, 29 NOVEMBER 2024, MITEC, KUALA LUMPUR

BSN telah mengadakan 'Majlis Sambutan Ulang Tahun ke-50' bagi meraikan perjalanan lima (5) dekad Bank dan dedikasi berterusan untuk berkhidmat kepada masyarakat. Majlis ini telah disempurnakan oleh YAB Dato' Seri Dr. Ahmad Zahid Hamidi, Timbalan Perdana Menteri merangkap Menteri Kemajuan Luar Bandar dan Wilayah. Turut hadir di majlis ini adalah mantan-mantan Pengerusi dan Ketua Eksekutif BSN, warga BSN, rakan kongsi dan pihak berkepentingan. BSN turut melancarkan 'Laporan Kelestarian' pertamanya yang telah dirasmikan oleh YAB Dato Seri Dr. Ahmad Zahid Hamidi; YB Senator Datuk Seri Amir Hamzah Azizan, Menteri Kewangan II; YM Raja Tan Sri Dato' Seri Arshad Raja Tun Uda, Pengerusi Kumpulan PNB; Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin, Pengerusi BSN dan Encik Jay Khairil, Ketua Eksekutif BSN.

PROGRAM LITERASI KEWANGAN ANTARA BSN DAN FWD: CAMP MILLIONAIRE, 6-8 DISEMBER 2024, PPBSN, BANGI

BSN dengan kerjasama FWD Insurance Berhad telah menganjurkan Program Celik Kewangan yang melibatkan dua (2) fasa untuk murid-murid sekolah rendah di seluruh negara. Fasa pertama, Bengkel 'Know Your Money', telah bermula pada bulan Mei 2024 di Pulau Pinang dan mengakhiri jelajahnya di Kabong, Sarawak pada 8 November 2024, merangkumi 11 negeri, 22 sekolah, dan 1,014 orang murid. Objektif utama bengkel ini adalah untuk menyampaikan prinsip asas di sebalik pengurusan kewangan peribadi kepada murid-murid. Selain itu, 100 orang murid telah terpilih untuk menyertai fasa kedua iaitu 'Camp Millionaire' yang telah berlangsung pada 6-8 Disember 2024, menyediakan modul pembelajaran tentang kepentingan dan kegunaan wang dalam kehidupan seharian.

BSN CARE KRISMAS 2024: GIFT OF JOY, 23 DISEMBER 2024, LIGHTHOUSE CHILDREN WELFARE HOME ASSOCIATION, BANGSAR, KUALA LUMPUR

BSN melalui inisiatif 'BSN Care 50 Hari Memberi: Gift of Joy' telah menyantuni warga The Lighthouse Children's Welfare Home. Melalui program ini, sukarelawan BSN telah membungkus hadiah dan mengagihkannya kepada penghuni rumah tersebut yang berusia dari 3 hingga 17 tahun. BSN juga turut menyampaikan sumbangan wang tunai berjumlah RM3,000.00 kepada Encik Steven Silvaraju selaku pengasas rumah kebajikan tersebut bagi menampung sebahagian kos pengoperasian harian.

BSN CARE

PENGENALAN

Dengan berpandukan misi utama untuk memastikan 'Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan' dan sempena ulang tahun ke-50 BSN, inisiatif '**BSN Care: 50 Hari Memberi**' dilancarkan bagi meraikan lima dekad komitmen BSN dalam memperkasa dan mendukung rakyat Malaysia. Mencerminkan kesungguhan BSN, program ini melibatkan penyertaan kakitangan BSN dari seluruh negara dalam usaha meningkatkan kualiti hidup masyarakat. Sebanyak lebih daripada 50 inisiatif dilaksanakan di bawah enam segmen utama BSN Care iaitu **Pendidikan, Komuniti, Sukan, Kesihatan & Keselamatan, Matlamat Pembangunan Mampan (SDG)**, dan **Penglibatan Perniagaan**.

Inisiatif-inisiatif ini menggariskan komitmen BSN terhadap pembangunan menyeluruh yang merangkumi pemeraksanaan perniagaan tempatan dengan penyelesaian tanpa tunai, mendukung masyarakat terpinggir menerusi sokongan pendidikan, usaha pembangunan komuniti, serta program-program kesihatan & keselamatan dan memperjuangkan kelestarian alam sekitar. Menerusi usaha-usaha ini, BSN bukan sahaja mengukuhkan legasi keprihatinannya, tetapi juga mengutuhkannya sebagai pemangkin keterangkuman dan kemajuan sekali gus memperkayakan kehidupan serta membantu mencipta masa hadapan yang lebih baik untuk semua rakyat Malaysia.



Pendidikan

BSN memperkasa generasi masa hadapan dengan merapatkan jurang pendidikan serta memupuk literasi kewangan, mencipta laluan untuk pembelajaran sepanjang hayat dan pembangunan individu yang berterusan untuk para pelajar dari pelbagai latar belakang.



Komuniti

BSN mendukung masyarakat dengan menyediakan perkhidmatan asas, memperbaiki kualiti hidup, dan menyokong segmen terpinggir menerusi inisiatif-inisiatif berimpak.



Kesihatan & Keselamatan

Inisiatif segmen kesihatan dan keselamatan BSN membantu meningkatkan akses kepada perkhidmatan asas kesihatan, meningkatkan kesedaran, dan mendidik masyarakat untuk menjalani kehidupan yang lebih sihat dan selamat.



Sukan

BSN memupuk semangat kesukanan, kerja berpasukan, dan kesejahteraan fizikal dengan menyokong acara-acara sukan peringkat akar umbi dan kebangsaan, justeru membina masyarakat yang lebih sihat dan bersatu.



Matlamat Pembangunan Mampan (SDG)

Selaras dengan Matlamat Pembangunan Mampan, kami sentiasa berusaha untuk menangani cabaran global seperti tindakan iklim serta membantu peluang mendapatkan akses pendidikan berkualiti, dan berusaha mencipta masa hadapan yang lestari untuk generasi akan datang.



Penglibatan Perniagaan

BSN memacu kemajuan dengan menyokong usaha-usaha kerjasama dan perkongsian, serta acara-acara dan program-program yang menghubungkan pemain industri, pihak berkepentingan, dan badan berkuasa bagi memupuk pembangunan yang bermakna.



PENDIDIKAN

INISIATIF PENDIDIKAN

Menerusi program BSN Care, BSN terus memperjuangkan pemeraksanaan pendidikan dengan menyokong organisasi seperti badan bukan kerajaan (NGO), sekolah-sekolah, dan institusi-institusi yang komited membantu pelajar daripada keluarga berpendapatan rendah terutamanya B40 serta membantu dalam usaha meningkatkan pembangunan pendidikan di Malaysia. BSN turut memperluaskan usaha ini bagi membantu para pelajar daripada golongan terpinggir, individu berkeperluan khas dan mereka yang tinggal di kawasan luar bandar. Seiring dengan komitmen ini, BSN telah melaksanakan pelbagai inisiatif pendidikan bagi memastikan akses yang saksama kepada pendidikan berkualiti diberikan selain mencipta impak berkekalan untuk generasi seterusnya.

• BSN Care @ SK Ampang Campuran, Selangor

Sebagai sebahagian daripada komitmen berterusan BSN dalam meningkatkan infrastruktur pendidikan, BSN telah menyumbang kepada kerja-kerja baik pulih kemudahan sekolah. Ini termasuk pembaikan komponen elektrik dan menaik taraf persekitaran pembelajaran yang lebih selamat, moden, dan kondusif untuk pelajar. Dengan memperbaiki aspek-aspek kritikal ini, BSN berhasrat mewujudkan persekitaran pembelajaran yang baik, sekali gus mendukung kejayaan akademik dan kesejahteraan keseluruhan pelajar-pelajar. Inisiatif ini mencerminkan komitmen berterusan BSN dalam mencipta suasana pembelajaran yang lebih efisien demi perkembangan generasi masa hadapan.

BSN CARE



PENDIDIKAN

• BSN Care @ Sekolah Menengah Sains Sultan Mohamad Jiwa, Kedah

Dalam usaha meningkatkan kesejahteraan pelajar, BSN telah menganjurkan aktiviti gotong-royong dan mencantikkan landskap di 'Laman Minda Sihat' sekolah ini, iaitu ruang santai khas untuk kegunaan para pelajar. Inisiatif ini bertujuan mewujudkan persekitaran yang aman dan damai bagi menyokong kesihatan mental pelajar serta memberi mereka ruang untuk berehat sebentar dari suasana akademik. Ruang santai ini diharapkan dapat membantu pelajar menguruskan tekanan dan memupuk kesejahteraan selari dengan pencapaian akademik mereka.

• BSN Care @ Sekolah Kebangsaan Bukit Sekilau, Pahang

BSN membantu 80 pelajar menerusi pelbagai inisiatif tanggungjawab sosial korporat seperti mengadakan sesi gotong-royong dan mengecat semula sekolah bagi mewujudkan persekitaran pembelajaran yang lebih ceria dan kondusif. Selain itu, satu Majlis Khatam Al-Quran telah dianjurkan sebagai platform untuk memupuk perkembangan akademik dan rohani pelajar. Selain meraikan pencapaian akademik mereka, acara ini juga menerapkan nilai-nilai penting yang mempromosi disiplin, semangat kemasyarakatan, dan keimanan. Program ini adalah sebahagian daripada komitmen berterusan BSN dalam meningkatkan kesejahteraan pelajar dan memupuk pembangunan pendidikan yang menyeluruh untuk masyarakat.

• BSN Care @ Sekolah Kebangsaan Sungai Mas (Jabatan Hal Ehwal Orang Asli (JHEOA))

Sebagai sebahagian daripada inisiatif Bank dalam mendukung masyarakat peribumi, satu program telah dianjurkan bersama Sekolah Kebangsaan Sungai Mas bagi meningkatkan pengalaman pendidikan pelajarannya. Inisiatif ini merangkumi sesi pengenalan sukan ragbi, sesi literasi kewangan, dan penambahbaikan kepada sudut dinding seni sekolah yang merupakan ruang khas untuk pelajar meluahkan idea dan kreativiti mereka. Dengan matlamat memperkasakan pelajar peribumi dan memupuk penglibatan komuniti, program ini membekalkan mereka dengan kemahiran hidup yang berharga, mendorong kreativiti, serta menyumbang kepada pembangunan keseluruhan para pelajar baik dari segi akademik mahupun peribadi.

• BSN Care @ Sekolah Kebangsaan Kantan Permai, Selangor

Menyadari kepentingan literasi digital dalam dunia hari ini, BSN mengambil langkah proaktif membekalkan para pelajar Tahun 6 di SK Kantan Permai dengan pengetahuan dan kemahiran asas menerusi program kesedaran mengenai buli siber, keselamatan internet, dan penipuan dalam talian. Dalam era di mana golongan muda semakin aktif dalam dunia maya, inisiatif ini penting bagi membantu pelajar memahami risiko landskap digital dan cara melindungi diri mereka. Dengan memupuk kesedaran, mendorong penggunaan internet yang bertanggungjawab, dan mengajar strategi bagi mengenalpasti serta menangani ancaman dalam talian, BSN memperkasakan pelajar untuk mengemudi dunia digital dengan yakin dan selamat. Program ini menegaskan komitmen BSN dalam memupuk individu yang seimbang dan celik digital, agar mereka berjaya dari segi akademik mahupun peribadi.

• BSN Care @ Sekolah Kebangsaan Ruminding, Sabah

Sebagai sebahagian daripada komitmen berterusan BSN terhadap pembangunan pendidikan, BSN telah menganjurkan program literasi kewangan yang bertujuan membekalkan pelajar dengan kemahiran asas belanjawan, simpanan, dan pengurusan kewangan yang bertanggungjawab. Program ini menyediakan alat-alat praktikal bagi memperkasakan golongan belia dalam mengurus kewangan peribadi mereka secara bertanggungjawab agar memberi impak positif terhadap perkembangan akademik dan peribadi mereka.

Selain daripada usaha pendidikan, BSN juga mengambil langkah proaktif menambah baik kawasan rekreasi sekolah dengan membaiki kerosakan dan menaik taraf kemudahan demi manfaat pelajar. Menerusi usaha-usaha ini, BSN telah menceriakan semula infrastruktur taman sekolah, mewujudkan ruang yang lebih menyenangkan dan mudah diakses bagi menyokong persekitaran rekreasi dan pendidikan untuk pelajar.

• BSN Care Deepavali 2024: *Illuminating Education Through Cultural Celebration*

Sempena Perayaan Deepavali, BSN turut meraikan sambutan perayaan tersebut di SJK (T) Chettiars dengan matlamat berkongsi kegembiraan dan memupuk semangat kemasyarakatan. Acara tersebut merangkumi pemberian sumbangan kepada sekolah, jamuan perayaan, dan pemberian hamper kepada pelajar B40 agar mereka juga dapat meraikan perayaan Deepavali dengan lebih meriah. Selain itu, ceramah motivasi juga telah diadakan untuk memberi inspirasi kepada pelajar, manakala aktiviti penciptaan hiasan lantai tradisional atau kolam melibatkan para pelajar dan pendidik turut diadakan bagi memberi pengalaman budaya yang kreatif. Inisiatif ini menggariskan komitmen BSN dalam meningkatkan kehidupan pelajar, memupuk penghargaan budaya, dan memberi sokongan kepada keluarga yang memerlukan.

• BSN Care @ Universiti Sains Islam Malaysia (USIM), Negeri Sembilan

BSN telah menyumbang kepada penaiktarafan kafeteria Universiti Sains Islam Malaysia (USIM). Inisiatif dengan kerjasama Fakulti Kejuruteraan dan Alam Bina ini merangkumi lukisan mural yang memaparkan Wisma BSN dan produk-produk BSN, dengan gabungan tema perniagaan dan kafeteria. Selain membaiki pulih kafeteria bagi meningkatkan fungsi dan daya tarikan estetikanya, BSN juga telah mengadakan program literasi kewangan bagi membekalkan pelajar dengan kemahiran pengurusan kewangan asas yang menyokong perkembangan akademik dan peribadi mereka.

Menerusi inisiatif-inisiatif ini, BSN membuktikan komitmen berterusannya dalam memupuk pendidikan bagi memudahkan akses dan inklusiviti buat semua. Dengan tumpuan ke atas aspek-aspek seperti pembangunan infrastruktur, literasi kewangan serta digital dan penghargaan budaya, BSN membekalkan pelajar dengan sumber dan peluang yang diperlukan untuk perkembangan akademik mereka. Melangkah ke hadapan, BSN akan terus mengukuhkan jangkauan pendidikannya, sekali gus mengukuhkan peranannya dalam membentuk masyarakat yang lebih inklusif dan berilmu.

Komitmen teguh BSN terhadap inisiatif-inisiatif berimpak ini mencerminkan dedikasi BSN dalam mencipta masa hadapan yang lebih cerah menerusi daya transformasi pendidikan. Usaha ini bukan sahaja selari dengan nilai teras BSN, tetapi juga menggariskan misinya dalam memberi impak bermakna kepada masyarakat, meningkatkan taraf pendidikan, dan menyediakan peluang untuk pelajar daripada pelbagai latar belakang.



KESIHATAN & KESELAMATAN

INISIATIF KESIHATAN & KESELAMATAN

Komitmen BSN dalam memupuk persekitaran perniagaan yang lestari dan bertanggungjawab ditekankan menerusi segmen Kesihatan & Keselamatan yang merupakan komponen utama dalam inisiatif BSN Care. Segmen ini mencerminkan komitmen BSN terhadap kesejahteraan masyarakat dan berfungsi sebagai elemen kritikal dalam memastikan kejayaan jangka panjang BSN. Dengan tumpuan ke atas kesihatan dan keselamatan, BSN secara aktif menyumbang kepada pembangunan lestari masyarakat, menegaskan peranannya sebagai entiti korporat menerusi tanggungjawab sosial.

Segmen Kesihatan & Keselamatan terus menjadi teras dalam strategi BSN Care. Kami menyedari tanggungjawab dalam memastikan persekitaran yang selamat dan sihat untuk masyarakat, di mana ia bukan sekadar inisiatif korporat semata-mata tetapi juga sebagai pembangunan yang strategik. Menerusi pelbagai program yang dilaksanakan, BSN terus berusaha memberi impak yang bermakna kepada mereka yang memerlukan.

Pada tahun 2024, BSN meneruskan komitmennya terhadap segmen Kesihatan & Keselamatan menerusi satu pendekatan menyeluruh dengan melaksanakan beberapa inisiatif di bawah program BSN Care.

• Sambutan Tahun Baharu Cina BSN Care 2024 - Membantu Kanak-kanak Kurang Berkemampuan yang Menghidap Penyakit Kronik

Sempena sambutan Tahun Baharu Cina, BSN telah menghulurkan bantuan kepada Valencia Chong Zi, seorang kanak-kanak yang didiagnosis dengan penyakit *Stiff Person Syndrome and Dystonia*, di mana ia mengganggu kemampuannya untuk bernafas, berdiri, menangis, bercakap, dan melakukan aktiviti harian. Bagi memastikan beliau menerima rawatan perubatan dan kesihatan yang sewajarnya, BSN telah menghulurkan sumbangan dengan menyediakan peralatan perubatan seperti kerusi untuk mandi, kerusi roda dan lain-lain bantuan kesihatan. BSN juga turut menganjurkan majlis makan malam keluarga Valencia bagi menceriakan sambutan perayaan ini untuk keluarganya, sekali gus memupuk semangat kebersamaan. Selain itu, Bank turut menyumbang pakaian perayaan dan hiasan rumah, termasuk sofa baharu dan hiasan perayaan lain, bagi menceriakan lagi suasana sambutan Tahun Baharu Cina di kediaman mereka.

• Sumbangan untuk Nur Huzaifah Husna bagi Menjalani Pembedahan 'Box Osteotomy of The Orbit'

BSN memberi sumbangan kepada Nur Huzaifah Husna binti Mohd Azrin, seorang pesakit berusia 16 tahun yang menerima rawatan di Klinik Kraniofasial di Universiti Malaya, yang didiagnosis dengan *coronal craniosynostosis* sebelah kanan serta *hipertelorisme* dan *frontal bossing* iaitu satu keadaan kongenital yang mempengaruhi struktur tengkorak dan ciri-ciri wajah. Menyedari kesan yang serius penyakit ini terhadap kehidupan harian beliau, BSN telah menyumbang RM25,036.00 untuk membiayai prosedur pembedahan 'Box Osteotomy of The Orbit'. Pembedahan ini bertujuan merawat kesihatan fizikal dan kesejahteraan emosi beliau, seterusnya meningkatkan kualiti hidup dan memberi beliau keyakinan untuk menghadapi masa hadapan yang lebih baik.

• BSN Care Jalan-Jalan Selamat Hari Malaysia

Sempena sambutan Hari Malaysia dan cuti hujung minggu yang panjang bagi sambutan ini, BSN telah mengambil kesempatan untuk melancarkan inisiatif tanggungjawab sosial korporatnya (CSR) dengan mengedarkan Kit Kecemasan Kereta yang menandakan komitmen berterusan kami dalam meningkatkan keselamatan pengguna jalan raya. Menyedari bahawa kerosakan atau kecemasan luar jangka boleh menimbulkan risiko besar kepada para pengguna jalan raya, inisiatif ini membekalkan peralatan penting untuk menguruskan situasi luar jangka dengan sebaiknya. Setiap kit mengandungi barangan kecemasan penting seperti kon jalan raya boleh lipat, kabel penyambung, tali penunda, sarung tangan, pisau *Swiss* serbaguna, tolok tekanan dan pemadam api 0.5L. Dengan kit ini, BSN bukan sahaja membantu memastikan perjalanan yang lebih selamat, tetapi turut memupuk budaya bersiap siaga agar rakyat Malaysia boleh meneruskan perjalanan dengan lebih yakin dan tenang.

• BSN Jengah, Tiltipon Kasih Harian Metro (TKHM) Singgah

BSN telah bekerjasama dengan Tiltipon Kasih Harian Metro (TKHM) bagi membantu pengamal media yang menghidap penyakit kronik atau serius, sekali gus mengukuhkan komitmennya terhadap tanggungjawab sosial dan kesejahteraan mereka. Menerusi inisiatif ini, BSN menyumbang Kotak Rezeki yang mengandungi barangan keperluan asas harian serta sumbangan wang tunai bagi meringankan beban kewangan mereka. Penerima bantuan telah dipilih dengan teliti oleh Harian Metro yang terdiri daripada pengamal media daripada agensi media terkemuka seperti New Straits Times (NST), Harian Metro, ASTRO Awani, Utusan Malaysia, RTM, Berita Harian, Tamil Malar, dan Sinar Harian. Usaha ini bukan sahaja membantu golongan yang memerlukan, tetapi juga mengukuhkan lagi hubungan BSN dengan komuniti media.

• Rawatan Terapi Berkuda untuk Kanak-kanak Kurang Upaya bersama Riding Disable Association Malaysia (RDA)

BSN memberi sokongan kepada rawatan terapi berkuda, sebuah inisiatif pemulihan yang memanfaatkan aktiviti berkuda bagi membantu individu kurang upaya, terutamanya kanak-kanak dengan autisme, *cerebral palsy*, dan sindrom down. Terapi ini melibatkan aktiviti bimbingan koordinasi fizikal, kesejahteraan emosi, dan keyakinan diri menerusi sesi tunggangan berkuda. Kakitangan BSN turut membantu dengan menjadi sukarelawan '*side-walkers*' bagi memastikan keselamatan dan keselesaan kanak-kanak terlibat sepanjang sesi berlangsung terjaga. Selain itu, para sukarelawan turut membantu menyelenggara fasiliti ini menerusi kerja-kerja pembersihan kandang dan penjagaan kuda. Usaha ini mencerminkan komitmen BSN dalam memupuk keterangkuman dan kesejahteraan holistik masyarakat.

Menerusi inisiatif-inisiatif ini, BSN telah mengukuhkan komitmennya dalam membantu meningkatkan usaha tanggungjawab sosialnya menerusi segmen Kesihatan & Keselamatan BSN Care. Dengan tumpuan ke atas aspek-aspek utama seperti bantuan perubatan, keselamatan jalan raya, sokongan untuk kumpulan rentan, dan program rawatan terapi, BSN telah memperluaskan usahanya dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Melangkah ke hadapan, BSN akan terus komited untuk mengukuhkan jangkauannya dalam aspek kesihatan dan keselamatan bagi memastikan lebih ramai individu menerima bantuan dan sumber sewajarnya untuk meningkatkan kualiti hidup mereka.

BSN CARE



KOMUNITI

INISIATIF KOMUNITI

Menerusi segmen Komuniti, BSN terus komited dalam usaha menyokong pembangunan komuniti yang memerlukan seiring dengan asas kepada nilai-nilai korporat kami. BSN secara konsisten terus berusaha mendorong pembangunan berimpak dan lestari, dengan tumpuan ke atas inisiatif jangka panjang untuk sektor-sektor rentan. Dengan menangani cabaran khusus yang dihadapi oleh golongan terpinggir ini, BSN berusaha untuk mempertingkatkan kualiti hidup masyarakat di pelbagai kawasan di Malaysia. Usaha-usaha ini bukan sahaja mencerminkan komitmen Bank dalam memenuhi tanggungjawab sosialnya, tetapi juga dalam memenuhi visi “Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan”. Justeru, BSN terus memperkasakan masyarakat, memupuk keterangkuman dan menyumbang kepada masa hadapan yang lebih cerah dan setara untuk semua rakyat Malaysia.

Pada tahun 2024, BSN telah melaksanakan inisiatif-inisiatif berikut di bawah segmen Komuniti untuk memperkukuhkan komitmennya terhadap kesejahteraan dan memastikan impak berpanjangan untuk masyarakat terpinggir selain meningkatkan kualiti hidup komuniti di seluruh Malaysia.

• BSN Care Ikhlas Ramadan 2024

Ramadan adalah bulan untuk berkongsi rezeki dan bagi mengimarahkan ibadah di bulan ini, BSN telah menganjurkan ‘BSN Care Ikhlas Ramadan 2024’ dengan penyediaan juadah iftar untuk lebih 14,000 penerima di seluruh Malaysia. Inisiatif ini bertujuan untuk mengeratkan hubungan bersama petugas barisan hadapan, pelajar universiti dan masyarakat, sambil memupuk amalan bersedekah. Dengan membantu golongan yang memerlukan, BSN mengukuhkan komitmennya terhadap tanggungjawab sosial dan keterangkuman, memastikan tiada yang terpinggir sepanjang bulan yang mulia ini.

• BSN Care Raya 2024: *Sewing Seeds of Hope*

Sempena sambutan Aidilfitri, BSN bekerjasama dengan Women of Will (WOW) untuk memperkasakan 11 usahawan wanita B40 di Pusat Jahitan Komuniti (CSC) di PPR Lembah Subang. BSN telah menyumbang mesin jahit, seterika industri dan peralatan penting lain, bagi membantu meringankan beban kehidupan dan kewangan yang dihadapi oleh penerima selain mewujudkan sumber pendapatan berterusan untuk mereka. Menerusi inisiatif ini, BSN juga telah membeli 200 pasang baju raya yang disumbangkan kepada komuniti PPR Lembah Subang bagi menceriakan sambutan perayaan mereka dan membantu keluarga yang memerlukan.

Selain itu, BSN juga telah mengadakan bengkel kemahiran perniagaan dan keusahawanan bagi membekalkan para peserta dengan pengetahuan dan peralatan yang diperlukan khusus untuk membantu mengembangkan perniagaan mereka. Selain menyokong para usahawan, inisiatif ini juga memupuk semangat kemasyarakatan menerusi pengagihan barangan sumbangan kepada keluarga berpendapatan rendah. Sumbangan ini telah meningkatkan kesejahteraan hidup usahawan-usahawan wanita ini dan keluarga mereka sekali gus meningkatkan usaha ke arah kestabilan kewangan jangka panjang dan kualiti hidup yang lebih baik. Menerusi usaha ini, BSN terus mengukuhkan komitmennya dalam memperkasakan masyarakat terpinggir.

• BSN Care @ Rumah Perlindungan Nur Qaseh, Selangor

BSN telah menceriakan perayaan Aidilfitri untuk 30 anak yatim di Rumah Perlindungan Nur Qaseh. Program ini merangkumi sumbangan pakaian raya dan majlis berbuka puasa semasa bulan Ramadan agar anak-anak tersebut turut merasai kegembiraan perayaan ini. Menerusi usaha ini, BSN mempertingkatkan usahanya dalam menyantuni kanak-kanak yang memerlukan, menyebarkan kegembiraan semasa musim perayaan, dan memupuk semangat kemasyarakatan serta keprihatinan.

• BSN Care @ Pertubuhan Kebajikan dan Bimbingan At-Taqwa, Selangor

Sempena Aidilfitri, BSN telah menganjurkan sambutan perayaan di Pertubuhan Kebajikan dan Bimbingan At-Taqwa dengan menyantuni 55 penghuni kanak-kanak di rumah kebajikan tersebut. Sebagai sebahagian daripada program ini, setiap kanak-kanak tersebut menerima RM180.00 untuk membeli pakaian raya dan barangan keperluan lain, selain sumbangan duit raya bagi menceriakan sambutan perayaan mereka. Inisiatif ini juga bertujuan meringankan beban kewangan pusat kebajikan tersebut dan pada masa yang sama mempertingkatkan komitmen berterusan BSN dalam mendukung golongan masyarakat yang memerlukan.

• BSN Care Pembersihan Pantai di Teluk Senangin, Perak

BSN telah menganjurkan inisiatif pembersihan pantai dengan kerjasama komuniti Teluk Senangin bagi mendukung kelestarian alam sekitar dan tanggungjawab bersama dalam memelihara alam semulajadi. BSN juga menyumbang 10 bangku untuk kegunaan awam selain mewujudkan persekitaran yang lebih bersih dan mesra. Inisiatif ini mencerminkan komitmen BSN terhadap kesejahteraan masyarakat dan pembangunan lestari, dengan penekanan ke atas kepentingan memelihara alam sekitar serta kawasan awam.

• BSN Care @ Pusat Jagaan Al-Fikrah Malaysia, Selangor

BSN telah menjalankan inisiatif CSR di Pusat Jagaan Al-Fikrah Malaysia bagi meningkatkan kesejahteraan penghuni pusat jagaan tersebut. BSN telah menyumbang barangan keperluan asas seperti beras, minyak masak, dan sabun mandian, serta pek makanan bagi menjamin keperluan harian penghuni pusat jagaan ini. Selain itu, aktiviti gotong-royong juga dijalankan bagi memastikan kebersihan dan keselesaan rumah kebajikan tersebut. Demi kelestarian alam sekitar, BSN turut mengadakan aktiviti penanaman pokok di kawasan pusat jagaan ini bagi mewujudkan persekitaran yang lebih hijau dan segar untuk penghuni. Menerusi inisiatif ini, BSN meneguhkan komitmennya terhadap kebajikan masyarakat dengan memupuk kesejahteraan dan keprihatinan terhadap golongan yang memerlukan.



KOMUNITI

• Berambéh Bersama Jabatan Kebajikan Masyarakat Sarawak

BSN dengan kerjasama Jabatan Kebajikan Masyarakat Sarawak telah menjalankan inisiatif pemerkasaan usahawan kecil di negeri ini. Program ini merangkumi bantuan menyeluruh seperti bimbingan pembukaan gerai, taklimat literasi kewangan, serta latihan khas pembuatan kek. Usaha-usaha ini bertujuan memperlengkapkan peniaga tempatan dengan kemahiran asas untuk mengembangkan perniagaan mereka selain meningkatkan kebolehan pengurusan kewangan. Dengan tumpuan ke atas aspek praktikal dan kewangan dalam keusahawanan, BSN berhasrat memperkukuhkan ekonomi tempatan dan memupuk semangat berdikari, seterusnya menyumbang kepada pembangunan serta kelestarian perniagaan kecil masyarakat.

• BSN Care @ Rumah Anak Yatim dan Asnaf As-Solihin

Sebagai sebahagian daripada komitmen BSN untuk memperkasakan masyarakat terpinggir, satu program dengan kerjasama Rumah Anak Yatim dan Asnaf As-Solihin telah dianjurkan bagi memberi pendidikan literasi kewangan kepada anak-anak yatim dan meningkatkan kualiti hidup mereka. Inisiatif ini merangkumi penyediaan makanan tengah hari, sumbangan wang tunai, dan pembaikan pintu tandas asrama. Program ini bertujuan mempersiapkan anak-anak ini dengan kemahiran asas hidup, memperkasakan mereka dalam membuat keputusan kewangan yang bijak dan memastikan keperluan semasa mereka dipenuhi. Dengan mendukung pendidikan dan kesejahteraan mereka, inisiatif ini memupuk semangat berdikari selain menyumbang kepada persekitaran yang lebih stabil untuk anak-anak ini.

• BSN Care @ Rumah Seri Kenangan Ulu Kinta, Perak

BSN telah menganjurkan aktiviti gotong-royong di Rumah Seri Kenangan Ulu Kinta, Perak bagi meningkatkan kualiti hidup penghuni warga emas rumah kebajikan ini. Inisiatif ini juga merangkumi sumbangan barangan baharu dan terpakai kepada rumah penjagaan tersebut demi kesejahteraan penghuninya. Para sukarelawan turut serta dalam usaha menambah baik persekitaran rumah kebajikan ini sebagai tanda keprihatinan terhadap penghuninya. Selain memperbaiki persekitaran tempat tinggal mereka, inisiatif ini turut memupuk semangat kemasyarakatan sekali gus menunjukkan komitmen BSN dalam menyantuni warga emas dan golongan yang memerlukan.

• BSN Care Menyantuni Masyarakat di Rantau Panjang, Klang, Selangor

BSN telah menganjurkan program penyediaan bantuan makanan asas kepada 95 keluarga Asnaf di Rantau Panjang, Klang, menerusi Masjid Ahmadi. Inisiatif ini bertujuan memenuhi keperluan asas keluarga kurang berkemampuan dengan menyediakan bekalan makanan asas dan pada masa yang sama membantu meringankan beban kewangan mereka. Selain agihan makanan, program ini turut memupuk penyertaan masyarakat setempat dalam aktiviti pembersihan dan pembaikan masjid. Inisiatif ini bukan sahaja mendukung keluarga-keluarga terabit, malah memupuk semangat perpaduan dan keprihatinan dalam masyarakat, menandakan komitmen berterusan BSN terhadap tanggungjawab sosial dan kebajikan komuniti.

• BSN Care @ Zoo Melaka

BSN menjalankan program penambahbaikan fasiliti di Zoo Melaka serta kesedaran mengenai pemeliharaan alam sekitar. Kakitangan BSN turut serta dalam usaha pembersihan, melukis mural di kawasan zoo haiwan peliharaan, serta menyumbang bangku untuk keselesaan pengunjung. Selain itu, program ini juga merangkumi sumbangan jet air, makanan haiwan dan bekalan asas lain untuk membantu operasi zoo. Selain menaik taraf infrastruktur zoo, inisiatif ini juga menekankan kepentingan pemeliharaan hidupan liar serta memupuk rasa tanggungjawab terhadap perlindungan alam sekitar.

• BSN Care @ Taman Rekreasi Gunung Reng, Kelantan

Sebagai sebahagian daripada inisiatif untuk memelihara dan melindungi alam sekitar serta menaik taraf kemudahan di taman rekreasi, BSN telah menganjurkan aktiviti pembersihan di Taman Rekreasi Gunung Reng, Jeli. Selain aktiviti pembersihan, BSN juga menyumbang sebuah gazebo agar pengunjung boleh berehat dan menikmati pemandangan indah taman tersebut. Selain menaik taraf ruang rekreasi awam, inisiatif ini juga memupuk rasa tanggungjawab terhadap alam sekitar dan kepimpinan masyarakat, justeru menggalakkan orang ramai untuk turut serta dalam usaha memelihara kawasan hijau setempat.

• BSN Care @ Pusat Transit Gelandangan, Jalan C.Y. Choy, Pulau Pinang

BSN telah menyantuni komuniti gelandangan di Pulau Pinang dengan menawarkan pemotongan rambut percuma, agihan makanan sarapan dan aktiviti gotong-royong bagi meningkatkan kualiti hidup mereka. Dengan memenuhi keperluan fizikal dan emosi mereka, inisiatif ini bertujuan membantu golongan gelandangan serta memupuk semangat perpaduan dan kasih sayang dalam kalangan masyarakat setempat. Selain sumbangan bantuan asas, inisiatif ini juga menekankan komitmen BSN dalam mendukung kehidupan masyarakat rentan.

• BSN Care @ Taman Eco Rimba Sungai Tekala, Selangor

Sejajar dengan komitmen berterusan BSN terhadap pemeliharaan alam sekitar dan kesejahteraan masyarakat, BSN telah menganjurkan inisiatif CSR di Taman Eco Rimba Sungai Tekala, Semenyih, Selangor. Program ini tertumpu kepada menaik taraf kawasan tebing sungai dan fasiliti sekitarnya bagi mewujudkan ruang yang lebih lestari dan mesra pengunjung. Kakitangan BSN turut serta dalam pelbagai aktiviti pembersihan termasuk penyelenggaraan tandas, bilik persalinan, kawasan rekreasi dan laluan *trekking* hutan agar ruang-ruang ini kekal terjaga dan boleh diakses oleh semua. Selain usaha pembersihan, BSN turut memasang tempat duduk batu, tong sampah kitar semula serta dua lampu solar bagi memastikan kelestarian taman ini. BSN juga menyumbang pakaian solat bagi kegunaan pengunjung. Menerusi inisiatif ini, BSN berhasrat mempromosikan tanggungjawab alam sekitar selain mewujudkan ruang yang bersih, selesa dan inklusif untuk semua.

BSN CARE



KOMUNITI

• BSN Care @ Surau Ar-Rahman, Pahang

BSN dengan kerjasama komuniti setempat di Janda Baik, Pahang, telah menjalankan aktiviti pembersihan dan penyelenggaraan Surau Ar-Rahman. Inisiatif ini bertujuan meningkatkan keadaan persekitaran surau agar ia kekal mesra pengguna dan kondusif untuk beribadah. Dengan penglibatan aktif masyarakat, program ini menekankan kepentingan tanggungjawab dan penyertaan bersama dalam menjaga dan memelihara ruang-ruang ibadah. Usaha ini mencerminkan komitmen BSN terhadap kesejahteraan komuniti, mengukuhkan nilai kerjasama dan keprihatinan dalam memelihara ruang-ruang penting untuk keperluan rohani dan sosial.

• BSN Care @ Pertubuhan Kebajikan Anak-Anak Yatim Ulin Nuha, Selangor

BSN telah menyantuni penghuni Pertubuhan Kebajikan Anak-Anak Yatim Ulin Nuha dengan menjalankan aktiviti pembersihan, menyumbang barangan keperluan, serta mengadakan sambutan ulang tahun untuk penghuni kanak-kanak di situ. Program ini bertujuan mewujudkan persekitaran yang kondusif agar kanak-kanak ini merasa dihargai, terjaga, dan disayangi. Dengan menceriakan hidup dan memenuhi keperluan asas mereka, BSN meneguhkan komitmennya dalam memelihara kebajikan kanak-kanak ini menerusi usaha murni ini sekali gus mengukuhkan semangat kemasyarakatan dan keprihatinan.

• BSN Care @ PPR Batu Muda, Jalan Ipoh, Kuala Lumpur

Bagi meningkatkan kesejahteraan komuniti, BSN telah mengagihkan bantuan makanan kepada 50 penduduk di sini merangkumi golongan Asnaf, orang kurang upaya dan ibu tunggal. Program ini juga tertumpu kepada peningkatan kemudahan pendidikan dan rekreasi menerusi penyediaan sistem audio-visual untuk bilik bacaan, dewan komuniti, dan Surau Al-Muhajirin. Selain memenuhi keperluan semasa penduduk, inisiatif ini juga menyumbang kepada pembangunan jangka panjang masyarakat menerusi persekitaran yang lebih kondusif untuk pembelajaran, rekreasi dan perkembangan rohani.

• BSN Care @ Persatuan Penyayang Nur Iman

BSN menyantuni penghuni di Pusat Persatuan Penyayang Nur Iman dengan menjalankan inisiatif penanaman sayur, mengecat fasiliti dan pelbagai aktiviti lain bersama penghuni kanak-kanak di pusat jagaan tersebut. BSN turut menderma peralatan elektrik cepak tenaga untuk meningkatkan operasi pusat tersebut seterusnya mewujudkan persekitaran yang lebih lestari dan mesra alam. Program ini bertujuan menaik taraf keadaan tempat tinggal kanak-kanak dan kakitangan pusat ini, selain mempromosi penjagaan komuniti dan kelestarian di masa hadapan. Menerusi usaha ini, BSN meneguhkan komitmennya dalam mendukung kebajikan kanak-kanak di sini.

• BSN Care @ Pusat Jagaan & Rawatan Orang Tua Al-Ikhlas, Selangor

BSN telah menyantuni penghuni Pusat Jagaan & Rawatan Orang Tua Al-Ikhlas untuk meningkatkan kesejahteraan warga emas di sana menerusi aktiviti pembersihan asrama, senaman ringan dan penyediaan makanan yang bertujuan menyokong kesihatan fizikal dan mental mereka. Inisiatif ini membantu menyemarakkan semangat kemasyarakatan dan kesejahteraan para penghuni. Usaha ini mempamerkan komitmen BSN dalam memperkasakan warga emas serta memastikan mereka menerima perhatian, penghormatan dan penjagaan yang sewajarnya.

• Sumbangan Bakul Makanan untuk Masyarakat Jeram Tekoh, Gua Musang, Kelantan

BSN telah membantu 100 keluarga di Jeram Tekoh dengan menyediakan bekalan makanan asas kepada mereka yang memerlukan. Inisiatif ini bertujuan meringankan beban mereka dengan memberi akses kepada makanan berkhasiat, meningkatkan kesejahteraan dan mengukuhkan budaya bantu-membantu dalam kawasan setempat. Program ini menunjukkan komitmen kukuh BSN dalam membantu keluarga yang memerlukan serta mewujudkan persekitaran yang prihatin.

• Program Santuni MADANI: BSN Care Sokong Tani

Sempena pelancaran Program Tanpa Tunai di Pasar Awam Banting, BSN turut menganjurkan inisiatif CSR iaitu BSN Care Sokong Tani sebagai usaha untuk menyokong Program Santuni MADANI bagi membantu masyarakat setempat. BSN telah menyumbang 100 bakul barangan runcit kepada keluarga yang memerlukan di Kampung Kanchong Darat, Kampung Sungai Lang, Kampung Sungai Lang Tengah dan Kampung Sungai Kelambu. Barangan sumbangan bakul makanan ini terdiri daripada sayur-sayuran, ayam, ikan, buah-buahan dan produk-produk lain yang dibeli terus daripada peniaga di Pasar Awam Banting, sekali gus menyumbang kepada pendapatan mereka.

Dengan mempromosikan transaksi tanpa tunai di pasar dan agihan bakul makanan ini, BSN memupuk keterangkuman digital dengan menyediakan akses kepada hasil tani yang segar dan berkhasiat. Inisiatif ini menggariskan komitmen BSN dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat menerusi pemeraksanaan teknologi dan sokongan sosial.

• BSN Care Harmoni Taman Lagenda, Langkawi, Kedah

Sebagai sebahagian daripada komitmen untuk mengangkat sektor pelancongan tempatan dan warisan budaya, BSN telah menyumbang beberapa bangku untuk Taman Lagenda, Langkawi bagi menambah baik ruangan komuniti. Menerusi usaha ini, BSN mewujudkan persekitaran yang selamat dan selesa untuk penduduk tempatan serta pelancong. Inisiatif ini memupuk kepada keselesaan masyarakat dan menyumbang kepada pembangunan pelancongan yang mampan, selain memastikan warisan budaya kawasan tersebut boleh terus diakses dan dinikmati oleh semua pihak.



KOMUNITI

• BSN Care dan Bantuan Banjir di Kelantan

Sebagai sebahagian daripada komitmen BSN dalam membantu golongan yang kurang bernasib baik dan sebagai usaha membantu mereka yang terjejas akibat musibah banjir di Kota Bharu, Kelantan, BSN telah menyumbang peralatan asas persekolahan termasuk alat tulis kepada kira-kira 200 pelajar Tingkatan 5 di SMK Rantau Panjang bagi mempersiapkan mereka untuk menduduki peperiksaan Sijil Pelajaran Malaysia (SPM).

Pada masa yang sama, BSN juga turut menyumbang bakul makanan kepada penerima di sekitar Masjid Mukim Pantai Che Latiff, Kota Bharu. Bantuan segera ini bertujuan meringankan kesulitan yang dihadapi oleh mangsa-mangsa banjir ini. Inisiatif ini menandakan usaha BSN terhadap kesejahteraan masyarakat dengan memastikan bantuan disampaikan kepada mereka yang memerlukan.

• BSN Care @ Asrama Sentosa Kuala Lumpur

Menyedari pentingnya memelihara kesejahteraan golongan kurang bernasib baik, BSN melaksanakan inisiatif CSR di Asrama Sentosa Kuala Lumpur. Usaha ini merangkumi pelbagai usaha penambahbaikan, seperti mengecat semula surau, gelanggang sepak takraw dan badminton, pondok rehat serta bilik asrama. Taman herba turut dinaik taraf dengan tanaman tumbuhan-tumbuhan bagi menceriakan persekitaran khusus untuk penghuni asrama.

BSN turut menyumbang rak buku, sofa, dan kipas dinding bagi memenuhi keperluan rekreasi penghuni asrama. Menerusi usaha ini, BSN berhasrat mewujudkan suasana yang lebih kondusif demi kesejahteraan hidup penghuni selain mendorong mereka untuk mengejar matlamat masing-masing. Inisiatif ini menggariskan komitmen BSN dalam memupuk keprihatinan dan pertumbuhan masyarakat.

• BSN Care @ Hospital Sultanah Aminah, Johor

Sempena sambutan Hari Kanak-Kanak, BSN telah menambah baik fasiliti di wad kanak-kanak Hospital Sultanah Aminah bagi mewujudkan persekitaran yang lebih selesa untuk pesakit-pesakit di sana. Dengan sumbangan penghawa dingin, kipas dan sofa, BSN berhasrat menjadikan wad ini sebagai tempat yang selesa untuk pesakit kanak-kanak dan keluarga mereka sepanjang tempoh rawatan. Inisiatif ini mencerminkan komitmen BSN dalam mendukung kesejahteraan pesakit kanak-kanak sepanjang tempoh rawatan mereka di hospital.

• BSN Care Christmas 2024: Gift of Joy

Dalam usahanya menceriakan sambutan Hari Natal, BSN telah menganjurkan inisiatif 'BSN Care Christmas 2024: Gift of Joy' di The Lighthouse Children's Welfare Home Association (LCWhA), Kuala Lumpur. BSN menyantuni penghuni LCWhA yang terdiri daripada kanak-kanak dan golongan belia berusia di antara 6 bulan hingga 20 tahun dengan menyumbang pelbagai hadiah dan peralatan mainan sempena sambutan Hari Natal. Kakitangan BSN turut membantu dalam memilih, membalut dan menyerahkan hadiah-hadiah tersebut kepada penghuni LCWhA. Bagi memenuhi keperluan mereka, BSN turut menyumbang bantuan kewangan bagi kelangsungan pusat jagaan tersebut. Inisiatif ini memeriahkan lagi sambutan Hari Natal untuk para penghuni di pusat jagaan tersebut.

Menerusi kesemua program ini, BSN telah membuktikan komitmennya terhadap tanggungjawab sosial dan kesejahteraan komuniti. Inisiatif-inisiatif ini dirancang dengan teliti bagi mendukung, memartabat dan memperkasakan kehidupan individu, serta memupuk perubahan positif dalam pelbagai lapisan masyarakat. Usaha-usaha ini mencerminkan komitmen BSN dalam memastikan tiada rakyat Malaysia yang ketinggalan, selain mewujudkan peluang kepada individu untuk terus maju dan menyumbang kepada keterangkuman serta kesejahteraan masyarakat.

BSN CARE



SUKAN

PROGRAM SUKAN

Sebagai sebahagian daripada komitmen BSN Care untuk memupuk masyarakat yang lebih sihat dan aktif, BSN terus menyokong inisiatif sukan bagi meningkatkan dan mempromosi kesejahteraan serta penglibatan masyarakat. Menerusi segmen Sukan, BSN secara aktif menyokong penyertaan dalam aktiviti sukan dan rekreasi di pelbagai peringkat. Selain mendorong gaya hidup cergas dan sihat, program-program ini juga berfungsi sebagai platform untuk mengeratkan hubungan kemasyarakatan, menerap semangat berpasukan dan mengasah bakat terpendam.

BSN terus mempromosikan budaya menerusi aktiviti sukan sebagai pemangkin kepada penglibatan masyarakat, pembangunan belia, dan kesejahteraan yang menyeluruh. Antara inisiatif yang telah dilaksanakan BSN ialah sokongan kepada Kelab Bola Sepak Singa Muda Perlis yang telah terpilih untuk mewakili Perlis dalam Kejohanan Piala Belia 2024, lantas memberi peluang kepada atlet muda untuk mengasah kemahiran bola sepak mereka.

Menyedari peranan sukan dalam pendidikan holistik, BSN turut menyumbang kepada Maahad Tahfiz Dhiya'ul Islah dengan menyediakan peralatan sukan agar para pelajar dapat melakukan aktiviti rekreasi. Selain itu, sokongan BSN turut diberikan kepada SMK Putrajaya Presint 11(2) untuk menyertai Kejohanan Bola Tampar Majlis Sukan Sekolah Malaysia 2024 khusus untuk memupuk semangat kesukanan dan mengeratkan hubungan dengan institusi tersebut.

Komitmen BSN terhadap pendidikan sukan diteruskan dengan sokongannya kepada Persatuan Sukan dan Kebudayaan Perkhidmatan Pelajaran Negeri Selangor sempena Pesta Majlis Sukan dan Kebudayaan Perkhidmatan Pelajaran Malaysia ke-49 yang diadakan dari 25 Februari hingga 3 Mac 2024 di Kota Kinabalu, Sabah. Dengan 216 peserta bertanding dalam 12 acara sukan dan kebudayaan, inisiatif ini mendorong penyertaan aktif dalam kalangan pendidik.

Sejajar dengan komitmen BSN mempromosikan gaya hidup sihat dan mampan, BSN turut menaja Pakej Tajaan Sahabat untuk acara 'Kayuhan Amal Mesra 50 Tahun Wilayah Persekutuan' anjuran Kelab Berbasikal Bandaraya Kuala Lumpur dengan sokongan Dewan Bandaraya Kuala Lumpur (DBKL). Selain mempromosikan aktiviti fizikal, program ini turut mendukung aktiviti mesra alam dan karbon rendah sempena ulang tahun ke-50 Wilayah Persekutuan.

Usaha ini hanyalah sebahagian daripada inisiatif yang telah dilaksanakan oleh BSN. Menerusi usaha-usaha berterusan ini, BSN mengutuskan komitmennya dalam memupuk masyarakat yang lebih sihat dan aktif. Daripada pembangunan belia dan pertandingan sekolah hinggalah acara-acara sukan komuniti dan profesional, BSN terus komited dalam membantu kesukanan bagi meningkatkan kesejahteraan fizikal, mengeratkan hubungan sosial, menerapkan disiplin dan mengasah potensi bakat pemain di masa hadapan. Melangkah ke hadapan, BSN akan terus memperluaskan sokongannya terhadap inisiatif-inisiatif kesukanan bagi memperkasakan individu dan masyarakat dalam menjalani gaya hidup yang lebih sihat.



MATLAMAT PEMBANGUNAN MAMPAN

PROGRAM MATLAMAT PEMBANGUNAN MAMPAN

Sebagai sebahagian daripada komitmen BSN Care untuk mencapai Matlamat Pembangunan Mampan (SDGs) Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) dan mendukung penjagaan alam sekitar, BSN telah melaksanakan pelbagai inisiatif di bawah segmen (SDGs). Usaha-usaha ini bukan sahaja bertujuan melindungi alam sekitar, tetapi juga untuk memperkasakan masyarakat menerusi amalan lestari dan keterangkuman sosial, memupuk pencapaian jangka panjang serta masa hadapan yang lebih hijau untuk semua.

• Bengkel 'Upcycling' BSN Care

Menyedari impak signifikan sisa plastik di Malaysia, BSN telah menganjurkan Bengkel 'Upcycling' selama lima hari. Bengkel ini telah dihadiri lebih 500 kakitangan BSN dan bertujuan menerapkan kemahiran *upcycling* dengan menggunakan bahan-bahan harian seperti beg plastik, sisa kopi, dan sabun untuk menghasilkan barangan kitar semula seperti beg snek, rantai kunci dan lilin wangi mesra alam. Inisiatif inovatif ini bukan sahaja menyumbang kepada pengurusan sisa yang mampan, tetapi juga menggariskan komitmen BSN terhadap pemeliharaan alam sekitar.

• BSN Care *Need to Feed the Need*

BSN telah bekerjasama dengan organisasi *Need to Feed the Need* dalam mendukung golongan rentan dan kurang berkemampuan termasuk gelandangan dan keluarga miskin di Pusat Khidmat Gelandangan Medan Tuanku, Kuala Lumpur. Program ini menyediakan sokongan asas menerusi agihan kit kebersihan diri, sumbangan pek makanan dan pakaian terpakai bagi meringankan hidup selain memelihara kesihatan golongan ini. Sukarelawan BSN turut serta membungkus barangan tersebut dan memastikan setiap sumbangan disediakan dengan teliti.



MATLAMAT PEMBANGUNAN MAMPAN

• BSN Care Kampung Angkat MADANI - Memperkasa Komuniti Penaja Pasar Malam Kampung La, Hulu Besut, Terengganu

Dengan kerjasama Kementerian Kewangan di bawah inisiatif Kampung Angkat MADANI, BSN telah menaik taraf kawasan pasar malam di Kampung La, Hulu Besut, Terengganu, dengan menambah baik infrastruktur Pasar Malam Kampung La menerusi kerja-kerja penurapan jalan dan penyediaan barangan asas kepada peniaga pasar malam berupa khemah, apron dan topi. Selain itu, program tanpa tunai yang melibatkan penggunaan QR Pay dan penyelesaian *soundbox* turut diperkenalkan bagi meningkatkan kecekapan perniagaan dan mempromosi keterangkuman kewangan, selaras dengan usaha digitalisasi BSN. Inisiatif ini menekankan komitmen BSN dalam memupuk pertumbuhan ekonomi yang mampan dan inklusif menerusi pemodenan infrastruktur setempat, penyediaan alat digital untuk usahawan dan pengukuhan masyarakat menerusi bantuan sosial bersasar.

• Program BSN Care *Mudball Mission* Inisiatif Pemulihan Kolam *EcoClean* di Pusat Pertanian Putra, Universiti Putra Malaysia

Sebagai sebahagian daripada komitmen BSN untuk memupuk amalan persekitaran yang mampan, BSN telah melaksanakan inisiatif CSR di Ladang 5, Pusat Pertanian Putra, Universiti Putra Malaysia yang bertujuan meningkatkan kualiti air dan mendukung pemeliharaan ekologi. Sebanyak 1,500 bebola lumpur yang diperam dan diperkaya dengan Mikroorganisma Berkesan telah diletakkan ke dalam ekosistem kolam. Bebola lumpur ini memainkan peranan penting dalam menguraikan bahan organik, mengurangkan sedimentasi dan mempertingkatkan proses penapisan biologi, justeru menggalakkan persekitaran akuatik yang lebih bersih dan sihat. Sukarelawan BSN turut serta dalam penyediaan bebola lumpur dengan memulihkan keseimbangan semulajadi ekosistem ini. Inisiatif ini bukan sahaja memberi manfaat kepada kualiti air, tetapi juga menyumbang kepada pemeliharaan biodiversiti. Projek ini menggariskan komitmen BSN terhadap alam sekitar menerusi pendekatan kelestarian holistik yang menggabungkan penyelesaian inovatif dan kesihatan jangka panjang alam sekitar.

• BSN Care @ Sungai Batangsi, Selangor

BSN telah meneraju inisiatif CSR di Kem Anugerah Alam, Sungai Batangsi, Semenyih, Selangor yang melibatkan aktiviti penanaman pokok lemon dan limau, pelepasan spesies ikan tempatan seperti Lampam dan Kelah ke dalam sungai, serta pembelian sayur-sayuran dari Taman Kekal Pengeluaran Makanan Sungai Batangsi untuk disumbangkan kepada masyarakat setempat. Aktiviti penanaman pokok membantu meningkatkan ekosistem setempat dengan menarik serangga/haiwan pendebunga serta memelihara hidupan liar, manakala pengenalan ikan tempatan pula menyumbang kepada keseimbangan ekosistem sungai. Sumbangan sayur-sayuran pula bertujuan membekalkan penduduk setempat dengan hasil tani yang segar bagi mendukung kesejahteraan masyarakat.

• Program BSN Care *Growing a Greener Future*

Menyedari kepentingan pemuliharaan alam sekitar dalam membina masa hadapan yang mampan, BSN telah menganjurkan inisiatif penanaman pokok di Institut Penyelidikan Perhutanan Malaysia (FRIM). BSN telah menanam 40 pokok bagi menyokong Kempen Hijau Malaysia dan menyumbang kepada matlamat nasional untuk menanam 100 juta pokok. Dengan menyertai usaha alam sekitar ini, BSN bukan sahaja meneruskan komitmennya terhadap usaha kelestarian malah turut serta dalam usaha mempertingkatkan biodiversiti, memperbaiki kualiti udara dan memulihkan ekosistem semulajadi. Inisiatif ini mencerminkan pendekatan proaktif BSN dalam mencipta masa hadapan yang lebih hijau dan mampan untuk Malaysia.

• BSN Care Teguh Bersama Komuniti Kabong, Sarawak

Menyedari kepentingan pemerkasaan masyarakat dan pembangunan lestari, BSN telah melaksanakan inisiatif CSR di Kabong, Sarawak bagi meningkatkan kualiti hidup penduduk setempat dan menaik taraf infrastruktur mereka. Ini merangkumi pengubahsuaian fasiliti Rumah Panjang Empayang Atas di mana BSN telah membaiki pulih pintu pagar masuk, mengecat semula struktur bangunan, serta menaik taraf kemudahan bagi meningkatkan keselamatan dan kesejahteraan masyarakat.

Dalam usaha memastikan keterjaminan makanan, 41 buah bakul makanan telah diagihkan kepada isi rumah berpendapatan rendah di rumah panjang tersebut. BSN juga telah menyumbang kepada sekolah-sekolah terpilih di Kabong iaitu SMK Kabong dan SJK(C) Chung Hua sebagai sebahagian komitmen pendidikannya. Selain itu, BSN turut membantu pemasangan panel solar di Jeti Nelayan Kabong bagi memastikan sumber tenaga yang mampan dan berterusan untuk komuniti nelayan setempat. Inisiatif ini menekankan komitmen berterusan BSN dalam memacu perubahan positif dan mencipta masa hadapan yang lebih cerah dan mampan untuk masyarakat ini.

• Program BSN Care *Wildlife Feeding and Sanctuary Spruce Up* di Paya Indah Wetlands

BSN mengambil peranan proaktif dalam inisiatif pemeliharaan alam sekitar di Paya Indah Wetlands, khususnya dalam melindungi hidupan liar dan habitat sekitarnya. Program ini melibatkan pembersihan kandang badak air, kura-kura dan kolam ikan, serta penyelenggaraan landskap bagi mewujudkan persekitaran yang lebih sihat untuk haiwan-haiwan tersebut. Sukarelawan BSN juga membantu memberi makanan kepada haiwan-haiwan ini. Sebagai sebahagian daripada inisiatif ini, BSN menyumbang peralatan pembersihan bagi meningkatkan kecekapan operasi penjagaan dan penyelenggaraan hidupan liar ini. Sukarelawan BSN turut melukis mural bagi menceriakan kawasan paya tersebut. Projek ini mencerminkan komitmen padu BSN terhadap usaha pemeliharaan alam sekitar dan hidupan liar.

BSN CARE



MATLAMAT PEMBANGUNAN MAMPAN

- **BSN Care @ Pulau Undan, Taman Laut Melaka**

Menyedari kepentingan pemeliharaan alam sekitar dalam mencipta masa hadapan yang lestari, BSN telah menganjurkan program CSR di Pulau Undan, Taman Laut Melaka yang bertujuan meningkatkan kesejahteraan hidupan laut dan habitat sekitarnya. Program ini melibatkan aktiviti pembersihan pantai, pelepasan anak ikan, serta penanaman semula terumbu karang khusus untuk pemulihan dan pemeliharaan ekosistem pesisir pantai oleh sukarelawan BSN. Inisiatif ini mencerminkan komitmen berterusan BSN terhadap usaha pemeliharaan alam sekitar dan hidupan laut.

- **BSN Care @ Kenyir Elephant Conservation Village**

Dengan kerjasama Yayasan DiRaja Sultan Mizan dan Kenyir Elephant Conservation Village, BSN telah menganjurkan inisiatif pemeliharaan hidupan liar iaitu gajah. Kakitangan BSN turut terlibat dalam aktiviti membersihkan kawasan pemeliharaan gajah, pertandingan mewarna untuk pelajar dari Sekolah Kebudayaan Padang Tebu, serta penanaman pokok. Menerusi inisiatif ini, BSN telah menggalas tanggungjawab menjaga seekor anak gajah yang diberi nama Gawi. Inisiatif ini menandakan komitmen Bank terhadap usaha pemeliharaan jangka panjang, pemeliharaan alam sekitar, dan kesejahteraan komuniti yang mencerminkan pendekatan kelestarian yang holistik.

- **Program BSN Care: Pengurusan Pleco Invasif di Denai Langat**

BSN menjalin kerjasama dengan Pertubuhan Komuniti Pemburu Ikan Bandaraya untuk inisiatif pemuliharaan hidupan liar di Denai Langat, dengan tumpuan ke atas pengawalan penyebaran spesies invasif, khususnya Pleco di ekosistem sungai. Kakitangan BSN turut serta menangkap spesies invasif Pleco ini yang kemudiannya dijadikan sate dan dinikmati oleh para sukarelawan pada penghujung aktiviti. Pendekatan ini bukan sahaja menyumbang kepada kawalan spesies invasif, malah mengeratkan semangat kerjasama dalam kalangan peserta. Usaha ini turut melibatkan pelepasan spesies ikan asli, iaitu ikan Ketutu, untuk memperbaiki ekosistem ikan tempatan dan mempromosi kepelbagaian biologi. Inisiatif ini menggariskan komitmen BSN terhadap usaha pemuliharaan alam sekitar yang mencerminkan strategi kelestarian yang komprehensif dengan menggabungkan penglibatan masyarakat dan usaha ekologi.

- **Program BSN Care *Turtle Heroes***

BSN meneruskan komitmennya terhadap pemuliharaan alam sekitar menerusi inisiatif CSR di Pusat Konservasi dan Penerangan Penyu Padang Kemunting di Melaka. Sukarelawan BSN terlibat dalam pelbagai aktiviti termasuklah membersihkan kawasan konservasi, mengganti mentol lampu, menyumbang pasir untuk penetasan telur penyu dan menyediakan tangki air untuk pemeliharaan dan pemuliharaan anak penyu. Usaha-usaha ini menyumbang kepada perlindungan dan pemulihan populasi penyu laut mencerminkan pendekatan holistik BSN terhadap kelestarian hidupan laut.

Inisiatif-inisiatif ini hanyalah sebahagian daripada usaha BSN dalam memacu pembangunan lestari dan tanggungjawab alam sekitar. Menerusi segmen SDGs, BSN terus komited menjalankan projek-projek yang memenuhi keperluan semasa masyarakat selain meningkatkan kelestarian alam sekitar dan kesejahteraan sosial. Melangkah ke hadapan, penjagaan alam sekitar dan masyarakat akan terus menjadi teras misi BSN menerusi pelaburannya dalam amalan-amalan lestari dan pemeraksanaan sosial. Komitmen ini membuka laluan kepada masa hadapan yang lebih hijau, sihat dan inklusif untuk semua rakyat Malaysia.



PERHUBUNGAN PERNIAGAAN

PROGRAM PERHUBUNGAN PERNIAGAAN

Perhubungan perniagaan merupakan salah satu teras komitmen berterusan BSN dalam memupuk pembangunan masyarakat, pemerkasaan sosial dan kemajuan mampan. Menerusi penyertaan strategiknya dalam pelbagai platform dan inisiatif, BSN memastikan usaha-usahanya dalam menyokong masyarakat terpinggir, mempromosi kelestarian alam sekitar serta memacu keterangkuman ekonomi untuk terus berkembang. Dengan melibatkan pelbagai pihak berkepentingan daripada pemimpin industri sehingga badan kerajaan, BSN giat memperkasakan misinya dalam mencipta impak yang bermakna dan berkekalan untuk masyarakat di seluruh Malaysia.

Antara inisiatif utama yang membuktikan komitmen perhubungan perniagaan BSN adalah menerusi penglibatan di dalam Forum Kewangan Islam Kuala Lumpur (KLIF) 2025. Penyertaan BSN dalam forum berprestij ini telah mengukuhkan peranannya dalam mempromosikan prinsip kewangan Islam. Sebagai entiti terkemuka dalam sektor perbankan Malaysia, BSN menyedari kepentingan memperkukuhkan perbincangan mengenai impak kewangan Islam terhadap ekonomi dan masyarakat. Menerusi penglibatan ini, BSN berhasrat menyumbang kepada pertumbuhan industri sambil memastikan bahawa perkhidmatannya selari dengan penyelesaian kewangan yang mampan dan inklusif untuk masyarakat.

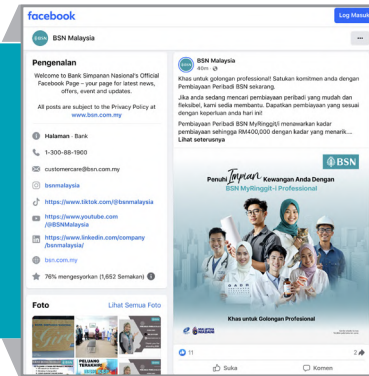
Selain itu, penyertaan BSN dalam Persidangan Kebangsaan The Association of Development Finance Institutions Malaysia (ADFIM) mengenai Integriti & Tadbir Urus 2024 turut menggariskan komitmennya dalam mendukung piawaian tertinggi integriti dan tadbir urus dalam operasi perniagaannya. Dengan menyertai persidangan ini, BSN menyumbang kepada perbincangan berterusan mengenai amalan tadbir urus selain mempromosi kepentingan ketelusan dan amalan perniagaan beretika. Ini adalah penting bukan sahaja untuk mengekalkan reputasi bank, tetapi juga bagi memastikan amalan perniagaannya terus menyokong kesejahteraan jangka panjang masyarakat dan pihak berkepentingan, sejajar dengan nilai teras BSN iaitu integriti dan tanggungjawab sosial.

Bagi mengukuhkan lagi komitmennya terhadap inisiatif sosial, BSN telah menyumbang kepada dana wakaf bagi mendukung usaha amal. Sumbangan wakaf ini selari dengan matlamat BSN untuk menyumbang kembali kepada masyarakat menerusi inisiatif pendidikan, sosial dan kebajikan. Menerusi sumbangan dana kepada Majlis Ugama Islam Sabah dan Majlis Agama Islam Negeri Johor umpamanya, BSN memainkan peranan aktif dalam meningkatkan kesejahteraan generasi akan datang dengan memastikan keperluan penting untuk mereka yang memerlukan tersedia selain mengukuhkan asas pembangunan masyarakat.

Penglibatan BSN bersama Bank Negara Malaysia serta Kementerian Kewangan Malaysia dalam *Global Forum on Islamic Economics and Finance* (GFIEF) menggariskan komitmennya dalam memajukan perbincangan global mengenai kewangan Islam serta impaknya ke atas kestabilan ekonomi dan pembangunan lestari. Kerjasama ini juga menggariskan peranan BSN sebagai sebuah institusi yang menyumbang kepada pembangunan setempat serta perbincangan global mengenai penyelesaian kewangan yang inklusif. Penyertaan dalam forum-forum seperti ini membolehkan BSN menyuarakan pendapatnya dalam usaha mencipta landskap ekonomi yang lebih berdaya tahan dan inklusif.

Menerusi penglibatan strategiknya, BSN terus berusaha mencapai misinya untuk memacu pemerkasaan sosial, pembinaan masyarakat dan keterangkuman kewangan. Kerjasamanya dengan pihak berkepentingan membuktikan komitmen BSN dalam mengekalkan impak masyarakat yang positif dan mampan, lantas mencipta kesan berterusan melangkaui aspek operasi perniagaan.

SOROTAN MEDIA



Facebook Fans

637,632

Total Postings

2,571

Peniaga putu buluh jadi jutawan terbaharu SSP BSN



KANGAR: Tuah ayam nampak di kaki, tuah manusia tiada siapa yang tahu.
Demikianlah nasib seorang peniaga makanan putu buluh, Muslim Chatib, 62, yang bergelar jutawan

Utusan Malaysia

Peniaga pasar malam menang cabutan BSN SSP RM1j



KUALA LUMPUR: Seorang peniaga pasar malam meraih durian runtuh apabila berjaya membawa pulang ganjaran RM1 juta melalui Cabutan Bonanza Bank Simpanan Nasional (BSN) Sijil Premium (SSP) bagi bulan Disember 2023.

Itu, Muslim Chatib Nawar, 62, turut meraih hadiah kereta mewah BMW X5 menerusi cabutan berkenaan.

Sebelum ini, Muslim, dia mula membeli SSP sejak pada kali ini adalah bagi sijil untuk 1999.

MalaysiaGazette

BSN galak bayaran tanpa tunai untuk peniaga gerai bazar Ramadan



KUALA LUMPUR: Dalam menyokong peniagaan digital, Bank Simpanan Nasional (BSN) telah memperkenalkan BSN DuitNow QR Soundbox atau terminal pembayaran digital i

menyediakan bayaran tanpa tunai bagi peniaga gerai Bazar Ramadan.

Pengenalan produk itu dengan kerjasama Tech Hunter Global Sdn Bhd (PayHunter) se, dengan rancangan Geran Digital PKMS Madani (GDPH) kerajaan untuk meningkatkan penyelesaian digital bagi perusahaan mikro, kecil dan sederhana (PKMS).

Ketua Eksekutif BSN, Jay Khairil berkata, kerjasama dengan PayHunter membuktikan komitmen bank itu terhadap peningkatan produktiviti dan pertumbuhan peniagaan di kalangan PKMS menerusi transformasi digital.

KOSMO!

Tukang cuci jadi jutawan, bawa pulang RM1 juta



Mohd. Nazri tidak menyangka amalannya menyijil dalam Sijil Simpanan Premium (SSP) Bank Simpanan Nasional (BSN) sejak lebih 20 tahun lalu melayakkannya menerima ganjaran berupa simpanan tunai BSN SSP bernilai RM1 juta pada 1999.

POH - Seorang tukang cuci tidak menyangka amalannya menyijil dalam Sijil Simpanan Premium (SSP) Bank Simpanan Nasional (BSN) sejak lebih 20 tahun lalu melayakkannya menerima ganjaran berupa simpanan tunai BSN SSP bernilai RM1 juta.

Mohd. Nazri Abd. Wazir, 61, dari Parit itu diumumkan sebagai pemenang Cabutan Jutawan BSN SSP yang ke-66.

Menurut Mohd. Nazri, perasaan terkejut dan tidak percaya menyeliminya selepas dihubungi pegawai daripada BSN yang memaklumkan dia terpilih menerima durian runtuh itu.

Katanya, walaupun pernah berangan-angan untuk meraih ganjaran daripada simpanannya, dia bagaimanapun tidak mahu melaetkan harapan tinggi.

theSun

Fadillah - 'ASIHM21' set to be another sports tourism attraction for M'sia



KUALA LUMPUR: The Anak Sarawak International Half Marathon (ASIHM21) which will take place in the capital on Feb 3, is set to become another sports tourism attraction in the country.

Deputy Prime Minister Datuk Seri Fadillah Yusof said this was because the running event held along two of the country's major highways, the Sungai Besi-Ulu Kelang Elevated Expressway (SUEK) and the Ampang-Kuala Lumpur Elevated Highway (AKLEH) was expected to attract 7,000 local and foreign participants.

"This programme is being held by Sarawak Volunteers for the second time, and this time, in collaboration with BSN."

"The purpose of it is also to showcase the tarion sports, a

Penganjuran ASIHM21 tarikan pelancongan sukan

Sinar

ASIHM21 prospek pelancongan sukan



KUALA LUMPUR, 24 Januari - Penganjuran edisi kedua Anak Sarawak International Half Marathon (ASIHM21) dijangka menjadi tarikan pelancongan sukan dalam negara.

Timbalan Perdana Menteri i, Datuk Seri Fadillah Yusof yang juga merupakan Pengerusi Sarawak Volunteers, koron pada Februari dijangka menerima kira-kira 7,000 peserta.

Antaranya dari Amerika Syarikat (AS), Sepanyol, Jerman, Itali, Kanada, Argentina, Turki, Korea Selatan, Singapura, Thailand, Brunei dan Indonesia.

"Ini sebahagian daripada tarikan dan saya mengharapkan dengan ada sokongan ini kita akan menarik lebih ramai pelancong-pelancong khususnya yang meminati sukan maraton ini datang ke negara kita.

"Satu sisi sektor pelancongan yang boleh menarik pelancong ialah bidang sukan," katanya dalam ucapan program ASIHM21 di

Antaranya dari Amerika Syarikat (AS), Sepanyol, Jerman, Itali, Kanada, Argentina, Turki, Korea Selatan, Singapura, Thailand, Brunei dan Indonesia.

"Ini sebahagian daripada tarikan dan saya mengharapkan dengan ada sokongan ini kita akan menarik lebih ramai pelancong-pelancong khususnya yang meminati sukan maraton ini datang ke negara kita.

"Satu sisi sektor pelancongan yang boleh menarik pelancong ialah bidang sukan," katanya dalam ucapan program ASIHM21 di

Larian ASIHM21 boleh jadi tarikan pelancongan sukan - Fadillah

malaymail

Bank Simpanan Nasional programme 'Sewin, empowers women Subang PPR



Bank Simpanan Nasional CEO Jay Khairil Jeremy (center) poses with the Sewin Sewin of 'Sewin' programme at the Lembah Subang PPR.

PETALING JAYA, March 31 - Bank Simpanan Nasional (BSN) has launched a programme known as 'Sewin' to empower women at the Lembah Subang People's Housing Project.

BSN chief executive officer Jay Khairil Jeremy said through the programme, BSN has donated RM50,000 including sewing machines to help the community here is not only in the women can engage in business through sewing.

"The Lembah Subang PPR has eight blocks with a population of 10,000. BSN's objective is to help the community here is not only in the women can engage in business through sewing.

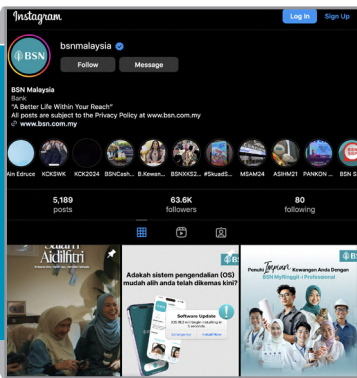
BSN Melancarkan Dynamic Dan Static QR Soundbox Di 24 Lokasi Bazar Ramadan Sekitar Kuala Lumpur

Bank Simpanan Nasional (BSN) telah menjalin kerjasama dengan Tech Hunter Global Sdn Bhd untuk melancarkan Dynamic QR dan Static QR Soundbox di dua puluh empat lokasi bazar Ramadan sekitar Kuala Lumpur.



Seperti namanya, ia boleh memberi notifikasi dalam bentuk bunyi yang jelas untuk menyediakan maklumat pembayaran dengan kadar segera apabila transaksi dibuat.

Ia diperkenalkan bertujuan untuk menggalakan ekonomi digital dan memupuk budaya pembayaran nirtual. Sekali ia diperkenalkan bertujuan untuk menggalakan ekonomi digital dan memupuk budaya pembayaran nirtual. Sekali ia diperkenalkan bertujuan untuk menggalakan ekonomi digital dan memupuk budaya pembayaran nirtual.

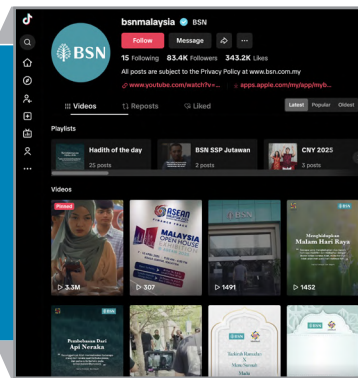


Instagram Followers

62,073

Total Postings

1,801



TikTok Followers

72,100

Total Postings

346

MalaysiaGazette

PM, BSN santuni 100 anak yatim piatu



Wong Kah Woh (tengah) bertanya sesuatu kepada sekumpulan pelajar yang hadir dalam majlis berbantuan BSN.

TRAJAYA – Bank Simpanan Nasional (BSN) bersama Kementerian Pendidikan, telah menyerahkan 100 orang anak-anak yatim dari golongan asnaf di sekitar Selangor, Putrajaya dan Kuala Lumpur yang masih bersekolah dalam majlis berbantuan di sini hari ini.

Salah seorang anak yatim tersebut dari Sekolah Kebangsaan (SK) Taman Putra Perdana, SK

BSN's CSR
Sowing Seeds of Hope
at Lembah



A picture for recipients of the BSN Care Rays People's Housing Project March 2024. — BSN

BSN, in collaboration with Women Of World War 2, is sowing seeds of hope to empower women in need and business.

Through the corporate social responsibility program, BSN is providing financial support and equipment to the Women Of World War 2.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

BSN is committed to ensuring the financial well-being of the community and to ensure that the financial support is used for the benefit of the community.

MalaysiaGazette

BSN taja 31 anugerah Hari Guru 2024 bernilai RM420,000



Timbalan Perdana Menteri, Datuk Seri Dr. Ahmad Zahid Hamidi menyampaikan anugerah sambutan Hari Guru Peringkat Kebangsaan Kali ke-53 di Dewan Pusat Konvensyen Sultan Ahmad Shah.

KUALA LUMPUR – Bank Simpanan Nasional (BSN) terus menghargai golongan pendidik melalui penajaan 31 kategori anugerah dengan jumlah keseluruhan RM420,000 sempena sambutan Hari Guru Peringkat Kebangsaan 2024.

Pastor dari Lawas pemenang Cabutan Jutawan SSP Bank BSN

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

Lawas, Pahang, 10 Jun 2024 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) mengumumkan bahawa Pastor

kata, guru adalah tunjang untuk meningkatkan kualiti belajar dilengkapi dengan kemahiran dan pengetahuan junia yang pesat berkembang.



AWANG Adek (tiga dari kanan) diiringi Ketua Pegawai Perniagaan BSN, Mujiburrahman Abd Rashid (tengah) beramah mesra bersama kakitangan BSN ketika lawatan di BSN Cawangan Utama Selangor, Shah Alam.

INISIATIF BSN MENERUSI SSP

102 'jutawan segera' berjaya dilahirkan

Oleh Norzaimira Che

BERNAMA Biz

Bsn Fosters Saving Habit With Premium Savings Certificate



KUALA LUMPUR, 10 Jun 10 (Bernama) – Bank Simpanan Nasional (BSN) telah mencapai kejayaan signifikan dalam menstabilkan tabiat simpanan berjaya di kalangan masyarakat melalui Cabutan Jutawan SSP Bank BSN.

The Edge Malaysia's post

The Edge Malaysia

(Highlight) Bank Simpanan Nasional (BSN) has appointed Datuk Seri Dr Awang Adek Hussin as its chairman, effective from July 1.



Bank Simpanan Nasional names Awang Adek as chairman
Bank Simpanan Nasional (BSN) has appointed Datuk Seri Dr Awang Adek Hussin as its chairman, effective from July 1.



BSN SSP millionaire initially thought it's a scam
A woman who became an instant millionaire through Bank Simpanan Nasional (BSN) initially thought she was receiving a call from a scammer.

Awang Adek Hussin said the woman even scolded the officer who

PERBANKAN

CBB BSN ke-11 jangka dibuka di Kelantan tahun depan

PASIR MAS – Perkhidmatan Cawangan Bank Bergerak (CBB) Bank Simpanan Nasional (BSN) dijangka dibuka di Gua Musang, Kelantan pada Jun atau Julai tahun depan.

Pengerusi BSN, Datuk Seri Dr Awang Adek Hussin berkata, perkhidmatan CBB menggunakan kenderaan berkapsiti tiga tan yang telah diubah suai itu bertujuan menyantuni setiap rakyat khususnya yang tinggal di kawasan pedalaman Gua Musang untuk memenuhi keperluan kewangan dan akses bagi urusan perbankan.

"Perkhidmatan yang disediakan CBB BSN seperti pengeluaran tunai melalui CBB BSN wang automatik (ATM), pembukaan akaun Kad Debit/ BSN Visa, simpanan tunai, pembayaran bil utiliti, pembelian Sijil Simpanan Premium (SSP) BSN dan lain-lain urusan.

"CBB juga dapat memudahkan urusan pengeluaran wang bantuan yang disumbangkan oleh kerajaan kepada mereka seperti Sumbangan Tunai Rahmah (STR). Bantuan Kanak-Kanak

Lawas pastor is BSN's 101st SSP millionaire

KUCHING – Jonathan Loh, a pastor in the village of the Town in Lawas, was announced as the 101st winner of Bank Simpanan Nasional's (BSN) Premium Savings Certificate (SSP) lucky draw contest, receiving a sum of RM1 million.

Loh, who is 55 years old, said he was initially sceptical upon receiving the call that he had won the RM1 million prize, pledged to give one per cent of his savings in the contest.

Regarding his future plans for the money, Loh said he will place them in his savings account first before deciding how best to use them.

Loh said he had been saving for a long time and that he would take the more than three-hour journey to reach the bank to cash the winning cheque.

The pastor said he had been saving for a long time and that he would take the more than three-hour journey to reach the bank to cash the winning cheque.

The pastor said he had been saving for a long time and that he would take the more than three-hour journey to reach the bank to cash the winning cheque.

The pastor said he had been saving for a long time and that he would take the more than three-hour journey to reach the bank to cash the winning cheque.

MANDAT DAN KELESTARIAN

MEREALISASIKAN MANDAT BSN MELALUI USAHA KELESTARIAN: HASIL DAN IMPAK PEMBANGUNAN

Sempena ulang tahun ke-50 penglibatan BSN dalam pembangunan negara, kami memperkukuhkan komitmen berterusan BSN dalam menyokong agenda pembangunan Malaysia menerusi **keterangkuman kewangan dan kelestarian**. Bermula sebagai Bank Simpanan Pejabat Pos hinggalah berkembang menjadi institusi kewangan dengan rangkaian cawangan fizikal terbesar di Malaysia - merangkumi 387 cawangan - BSN terus kukuh dengan visi: **Tiada Rakyat Malaysia yang Ketinggalan**.

Kelestarian merupakan teras kepada mandat BSN dalam memacu pertumbuhan inklusif dan kemajuan sosioekonomi. Ini dilaksanakan menerusi perluasan akses kepada perkhidmatan kewangan, pemupukan budaya menabung, serta penawaran penyelesaian menyeluruh khusus untuk segmen terpinggir terutamanya isi rumah berpendapatan rendah, usahawan mikro, dan penyimpan kecil di seluruh negara.

Berpaksikan **Kerangka Kestarian BSN**, pendekatan BSN merangkumi tiga teras utama iaitu:

- **Pemeriksaan Usahawan Mikro**
- **Penguatan Keterangkuman Kewangan**
- **Menggerakkan Usaha/Tindakan Kestarian**

Ketiga-tiga teras ini mencerminkan komitmen jitu BSN terhadap agenda pembangunan negara, di samping memperkukuhkan amalan perbankan yang bertanggungjawab bagi menjana nilai lestari untuk para pemegang taruh dan komuniti yang menerima perkhidmatan BSN.

Strategi BSN diperkukuh lagi melalui tiga aspirasi strategik utama:

1. **Memperkuh Keterangkuman Kewangan menerusi Kewangan Sosial** dengan memperluaskan akses kepada perkhidmatan kewangan yang beretika dan berimpak tinggi.
2. **Membina Budaya Kestarian yang Kukuh** menerusi pemeriksaan warga kerja selaku agen perubahan positif.
3. **Berkomitmen untuk mencapai tahap karbon neutral** dengan menyatupadukan prinsip kelestarian alam sekitar ke dalam operasi dan amalan perniagaan BSN.

Bagi memastikan setiap usaha BSN memberi impak yang berkesan, usaha kelestarian BSN dipacu oleh lima komitmen utama yang sejajar dengan keutamaan dasar negara, Matlamat Pembangunan Mampan (SDGs), serta Maqasid Syariah.



SOROTAN UTAMA KELESTARIAN

1. PELANCARAN PEMBIAYAAN HIJAU: EV/HEV DAN PANEL SOLAR

Pada bulan Januari 2024, BSN telah melancarkan pembiayaan untuk kenderaan elektrik/hibrid serta panel solar untuk kediaman yang menyelaraskan aktiviti perbankan BSN sejajar dengan aspirasi Malaysia untuk mencapai status negara berkarbon rendah. Disokong oleh jalinan kerjasama ekosistem dan kempen kesedaran, meningkatkan akses kepada tenaga bersih sambil merangsang penyelesaian kewangan yang prihatin terhadap kelestarian iklim.

2. PEMERKASAAN PERNIAGAAN MIKRO MENERUSI PENILAIAN ESG

Penilaian ESG untuk Semakan Tahunan yang diperkenalkan pada Ogos 2024 telah mempermudah kriteria kelestarian untuk perniagaan mikro. Sekurang-kurangnya 7,000 peminjam telah dinilai, membolehkan integrasi ESG yang lebih berkesan serta mendorong transformasi akar umbi menerusi pembinaan kapasiti dan kerjasama strategik.

3. TANDA ARAS NYAH-KARBON MENERUSI PENDEDAHAN INVENTORI GHG

Inventori Gas Rumah Hijau (GHG) pertama BSN telah diterbitkan pada Ogos 2024, sejajar dengan Protokol Gas Rumah Hijau telah menunjukkan jumlah pelepasan karbon kami bagi Tahun Kewangan 2023 meliputi Skop 1, 2, dan 3. Penemuan ini telah mencetuskan tindakan pengurangan karbon bersasar seperti penambahbaikan kecekapan tenaga dan skim pembiayaan hijau untuk warga kerja BSN. **Jumlah Pelepasan GHG: 38,158.79 tCO₂e**.

4. KETELUSAN MENERUSI LAPORAN KELESTARIAN

Laporan Kestarian sulung BSN, SR2023, yang diterbitkan pada November 2024 memperkukuhkan peranan kepimpinan dan komitmen BSN dalam mengutamakan ketelusan. Laporan ini merangkumi pelan halatuju ke arah mencapai tahap karbon neutral dan komitmen untuk menggembleng pembiayaan mikro berjumlah RM4 bilion menjelang tahun 2030.



Anda boleh membaca Laporan Kestarian kami di https://www.bsn.com.my/cms/upload/pdf/sustainability/sr2023_en.pdf?csrt=16468015835202413571

PENYAMPAIAN MANDAT BSN: HASIL PEMBANGUNAN

Memperluaskan Akses Kewangan ke Seluruh Negara

Perkhidmatan perbankan industri telah mencapai 97.5% dan BSN kekal sebagai institusi kewangan yang mempunyai kerangkuman terluas di Malaysia dengan 90.5% (814 daripada 899 mukim), termasuk 23% mukim yang hanya mendapat perkhidmatan dari BSN sahaja. Saluran-saluran perkhidmatan kami termasuk:


2,233

ejen EB
(873 mukim;
70.8% kawasan luar
bandar)


387

cawangan fizikal
(46% kawasan luar
bandar)


40

**Pusat Pembiayaan
Mikro**
(66.1% bahagian
pasaran MF)


10

**Cawangan Bank
Bergerak (CBB)**
(Sabah, Sarawak, Pahang)


984

terminal layan diri
(ATM, CDM, CRM)


myBSN

(2.8 juta pengguna;
62.2% aktif)

Komitmen ini turut dizahirkan menerusi kehadiran BSN di:


2,189

(69%) di kawasan luar
bandar


1,239

(34%) di kawasan terpinggir
(mukim dengan kurang
daripada 5 titik akses)

EB dan CBB telah memainkan peranan penting dalam memastikan akses kepada perkhidmatan kewangan asas seperti deposit tunai, pengeluaran, pembayaran bil, tambah nilai prabayar, dan pelbagai kemudahan lain untuk komuniti luar bandar dan pedalaman. Bagi Tahun Kewangan 2024, EB kami telah mengendalikan 8 juta transaksi dengan jumlah keseluruhan berjumlah RM721 juta, manakala hampir 72,000 transaksi berjumlah RM19.3 juta telah dikendalikan menerusi saluran CBB kami.

AGIHAN BANTUAN TUNAI

BSN terus memainkan peranan penting dalam melancarkan pengagihan bantuan kewangan daripada Kerajaan menerusi pelbagai saluran perbankannya. Sepanjang tahun 2024, kami telah berjaya menyalurkan Sumbangan Tunai Rahmah (STR) dan Sumbangan Asas Rahmah (SARA). Kami turut membantu dalam pelaksanaan program bantuan lain termasuk Budi Madani Individu & Agro Komoditi serta Budi Madani Sistem Kawalan Diesel Bersubsidi (SKDS).

**Sumbangan Tunai Rahmah
(2024)**

Jumlah agihan:
RM6.7 billion kepada **8 juta**
penerima

**Sumbangan Asas Rahmah
(SARA)**

Jumlah agihan:
RM1.9 billion kepada **7.6 juta**
penerima

Budi Madani

Jumlah agihan:
RM119.9 juta kepada
599.3 ribu penerima

**Budi Madani Sistem
Kawalan Diesel Bersubsidi
(SKDS)**

Jumlah agihan:
RM108.6 juta kepada
26.4 ribu penerima

Menerusi libat urus strategik bersama penerima bantuan tunai, kami berjaya menggalakkan peralihan ke arah inklusiviti kewangan dengan mengurangkan bilangan penerima berasaskan tunai sebanyak lebih 60% antara tahun 2020 dan 2024, yakni daripada 1.19 juta kepada 455,800 individu menerusi pembukaan akaun bank.

Selain itu, BSN turut memainkan peranan penting dalam pengagihan dana Kementerian Pendidikan Malaysia (KPM) di bawah program Bantuan Awal Persekolahan (BAP) yang bertujuan meringankan beban kewangan ibu bapa dan penjaga serta menyediakan keperluan pelajar. Menerusi inisiatif ini, kami berjaya mengagihkan RM697 juta kepada 4.6 juta pelajar di hampir 11,800 sekolah di seluruh negara.

**KETERANGKUMAN KEWANGAN: PROGRAM LITERASI
KEWANGAN**

Sebagai salah satu rakan strategik di bawah *Financial Education Network* (FEN), BSN memainkan peranan penting dalam memacu inisiatif literasi kewangan, sama ada secara sendiri mahupun menerusi kerjasama dengan ahli FEN yang lain. Kami juga telah berganding bahu dengan pelbagai agensi bagi memperluaskan capaian program pendidikan kewangan serta menyediakan bimbingan kewangan kepada masyarakat.



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



KEMENTERIAN PENDIDIKAN



PERKESO



Jabatan
KEBAJIKAN
Masyarakat



MANDAT DAN KELESTARIAN

Selaras dengan mandat BSN untuk memupuk budaya menabung, BSN terus memartabatkan kepentingan literasi kewangan sejak usia muda menerusi Jelajah Celik Kewangan yang dilaksanakan di seluruh negara. Program ini telah memberi manfaat kepada lebih 14,400 pelajar di 280 buah sekolah dengan menyediakan mereka dengan pengetahuan asas kewangan selain memupuk tabiat menabung yang berhemah. Usaha ini disokong dengan skim simpanan khas untuk pelajar iaitu BSN Smart Junior (BSJ) dan Skim Galakan Simpanan Pelajar BSN (BSN SGSP). Sehingga 31 Disember 2024, lebih 883,100 pelajar mempunyai akaun simpanan aktif di BSN, dengan jumlah simpanan terkumpul sebanyak RM458.6 juta. Daripada jumlah ini, seramai 521,431 adalah penyimpan muda berusia di antara 15 hingga 24 tahun.

Dalam merealisasikan pendidikan kewangan yang inklusif, BSN bekerjasama dengan Kementerian Pendidikan Malaysia (KPM) bagi memastikan tiada sekolah atau pelajar yang tercicir. Kerjasama ini membawa kepada pembangunan Modul Celik Kewangan yang komprehensif, yang dikelolakan di platform Digital Educational Learning Initiative Malaysia (DELIMa). Dilancarkan pada 18 Oktober 2023, modul

ini merangkumi topik penting seperti pengurusan kewangan, simpanan, pelaburan, dan pengurusan hutang. Sejak pelancarannya, modul ini telah diakses oleh lebih daripada 10,000 pelajar dan 3,000 pendidik di 5,200 buah sekolah di seluruh negara, justeru memperkasa generasi masa hadapan dengan ilmu kewangan yang penting.

Capaian BSN kini diperluaskan secara menyeluruh bagi merangkumi segmen terpinggir menerusi pelbagai inisiatif seperti Program *GoGiggers FoodPanda*, kerjasama dengan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) bagi memupuk tabiat menabung dalam kalangan 100 pekerja gig. Melalui inisiatif ini, 32% daripada peserta berjaya meningkatkan jumlah simpanan mereka sebanyak 10%, dengan purata simpanan sebanyak RM10 dan jumlah tertinggi mencecah RM1,000.

Sepanjang tahun 2024, sebanyak 584 program kesedaran kewangan telah dijalankan di seluruh negara di bawah inisiatif Bijak Kewangan dan Ringgit Dijaga Komuniti Sejahtera. Program-program ini mensasarkan golongan kumpulan rentan termasuk penjawat awam dan golongan berpendapatan rendah, meliputi aspek penting seperti penipuan kewangan digital, pengurusan kewangan, serta pengurusan hutang.

PROGRAM TANPA TUNAI BSN

Selaras dengan aspirasi negara untuk memperluaskan penggunaan pembayaran digital, BSN telah mengambil inisiatif untuk membangunkan dua komuniti tanpa tunai dengan menyediakan infrastruktur yang menyokong urus niaga secara digital sepenuhnya:

Masyarakat Tanpa Tunai	BSN & Lembaga Pembangunan Tioman (TDA)		Kabong, Sarawak	
	Urusniaga	Pedagang BSN & Terminal POS (Dipasang)	Urusniaga	Pedagang BSN & Terminal POS (Dipasang)
	12,687	67	6,376	17
	RM2,254,600	Kod QR 53	RM678,029	Kod QR 66

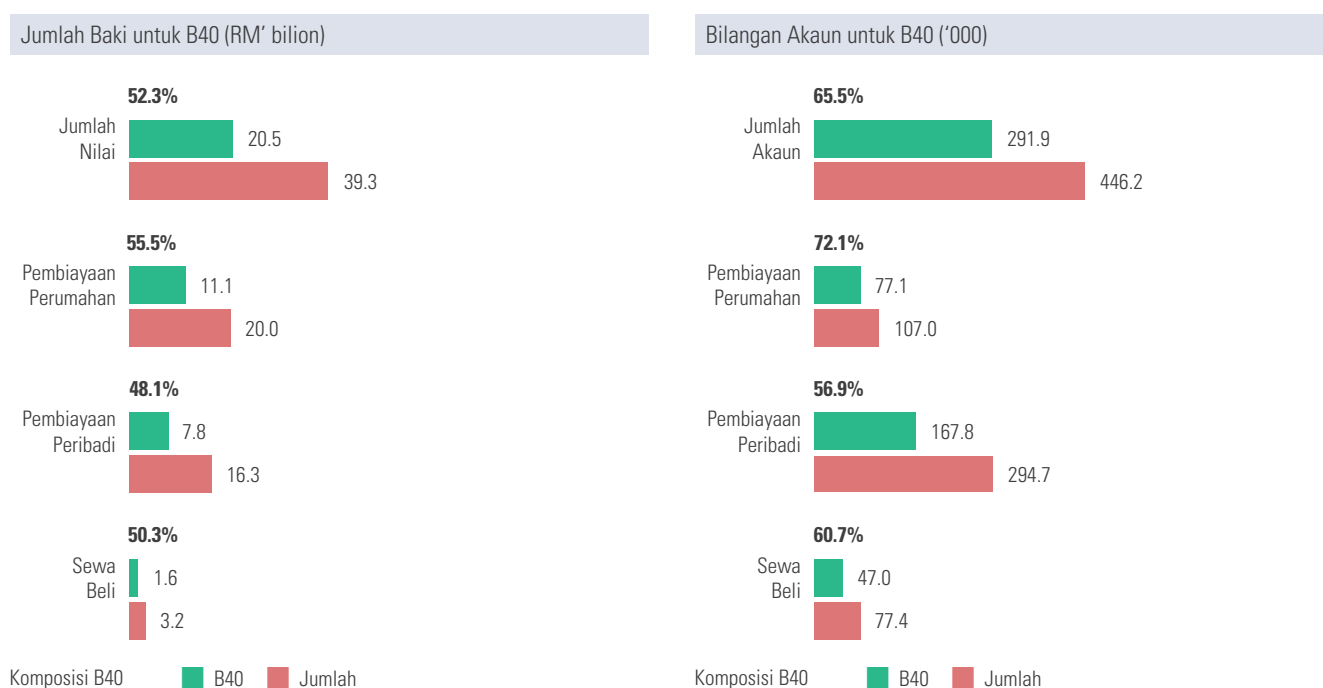
BSN turut giat menjalankan aktiviti kesedaran bagi menggalakkan penggunaan transaksi tanpa tunai menerusi Program Sekolah Tanpa Tunai. Sepanjang tahun 2024, sebanyak 225 buah sekolah telah dilengkapi dengan Terminal *Point-of-Sale* (POS), selain pembukaan 44,700 akaun baharu dengan kemudahan kad debit bagi membolehkan transaksi tanpa tunai yang lancar dan selamat di kantin, kedai buku, dan kedai koperasi sekolah.

PEMBIAYAAN UNTUK GOLONGAN TERPINGGIR DAN KURANG DILAYANI

BSN terus memenuhi mandat untuk memastikan akses kewangan yang menyeluruh, di mana 65.7% daripada akaun yang diluluskan bagi tujuan pembiayaan adalah untuk segmen terpinggir dan kurang mendapat layanan, termasuk:

Pembiayaan untuk Individu Berpendapatan Rendah

BSN terus komited dalam memberi perkhidmatan kepada segmen berpendapatan rendah, khususnya kumpulan B40 yang pendapatan isi rumah bawah RM5,250. Sepanjang tahun 2024, BSN telah meluluskan pembiayaan berjumlah RM12.6 bilion untuk 108,235 pelanggan individu. Daripada jumlah tersebut, sebanyak 58.5% atau 63,370 akaun dengan nilai RM5.6 bilion merupakan pembiayaan yang disalurkan kepada golongan segmen B40. Sehingga 31 Disember 2024, jumlah keseluruhan pembiayaan BSN kepada segmen B40 adalah sebanyak RM20.5 bilion. Pecahan pembiayaan tersebut adalah seperti berikut:



Selaras dengan komitmen teguh kami dalam menyokong agenda nasional perumahan mampu milik, BSN secara konsisten menyediakan pembiayaan perumahan mudah dimohon bagi hartanah berharga kurang daripada RM300,000 menerusi pelbagai penawaran produk pembiayaan khusus. Antara produk ini termasuklah produk Perumahan Mampu Milik untuk B40, Pembiayaan Perumahan Rakyat (PPR), Perumahan Khas Pekerja Ladang, MyHome Step Up, dan Skim Rumah Pertamaku. Sehingga 31 Disember 2024, sebanyak 84.6% daripada portfolio ini disalurkan khusus kepada segmen B40, dengan jumlah pembiayaan mencecah RM8.6 bilion.

MANDAT DAN KELESTARIAN

Pembiayaan untuk Perniagaan Mikro



Penarafan Pertama

Bahagian pasaran sebanyak

66.1%

(Peneraju Industri sejak 2022)



Jumlah Pembiayaan Mikro:

RM2.0 billion

dengan 100,350 Jumlah akaun



Agihan pada 2024:

RM690.2 juta

kepada 20,960 mikro

Selaras dengan agenda Kerajaan dalam memperkasakan pembangunan industri perusahaan mikro, kecil dan sederhana (PMKS), BSN telah meluluskan pembiayaan berjumlah RM710 juta kepada lebih 21,600 perniagaan mikro sepanjang tahun, yakni peningkatan sebanyak 15.6% berbanding Tahun Kewangan 2023. Daripada jumlah tersebut, sebanyak RM161 juta pembiayaan telah diluluskan kepada 5,584 perniagaan baharu yang beroperasi kurang daripada tiga tahun, manakala RM461 juta disalurkan kepada 14,805 peminjam mikro yang merupakan pelanggan pertama kali dengan BSN.

PEMBIAYAAN SOSIAL ISLAMIK

Pada tahun 2022, BSN telah memperkenalkan BSN MulaNiaga sebagai sebahagian daripada inisiatif Pembiayaan Sosial Islamik di bawah program iTEKAD Bank Negara Malaysia, yang bertujuan memperkasa komuniti Asnaf dan B40. Inisiatif ini dirancang untuk meningkatkan keupayaan pengurusan kewangan serta membantu peminjam menjana pendapatan yang mampan menerusi keusahawanan.

Sepanjang Tahun Kewangan 2024, BSN telah menyalurkan dana berjumlah RM520,000 daripada geran BNM dan menambah peruntukkan sebanyak RM115,500 bagi melaksanakan latihan berstruktur, program peningkatan kemahiran, serta bimbingan keusahawanan untuk 105 usahawan baharu. Usaha berimpak tinggi ini direalisasikan menerusi kerjasama strategik bersama Teraju Ekonomi Asnaf (TERAS), Pusat Yayasan Hidayah, dan Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YaPEIM).

Bagi memastikan impak jangka panjang, penggunaan geran dan prestasi perniagaan para peserta dipantau dengan teliti, di mana peserta yang layak diberi akses kepada Micro-i Hasanah yakni kemudahan pembiayaan mikro dengan jumlah sehingga RM20,000 pada kadar keuntungan 0%. Sejak penubuhannya, program iTEKAD telah mencatat pencapaian berikut:

TERAS
Teraju Ekonomi Asnaf

hidayah
CENTRE
FOUNDATION



يَا بَاهِن قِبَاةَوْنِ اِيْكُمْ رَجُوْهُ لَعَلَّكُمْ سَالِحِيْنَ
YAYASAN PEMBANGUNAN EKONOMI ISLAM MALAYSIA (YaPEIM)

Latihan & Pemantauan

RM234,000

untuk 136 peserta

Geran

RM710,000

untuk 74 usahawan Asnaf dan B40

Micro-i Hasanah untuk graduan program iTekad

Diagihkan kepada 2 peserta, jumlah pembiayaan sebanyak

RM27,000

TAMBAHAN DASAR

Selaras dengan Belanjawan Negara untuk Tahun Kewangan 2024, BSN telah melancarkan Skim Pembiayaan Mikro Madani pada Januari 2024 sebagai kesinambungan daripada skim pembiayaan Mikro Kasih (2023) dan Semarak Niaga (2022). Skim Mikro Madani adalah kemudahan pembiayaan mikro yang ditawarkan kepada usahawan mikro untuk modal perniagaan, pembelian peralatan, premis dan tujuan pemasaran dengan pembiayaan sehingga RM50,000 pada kadar faedah 4.00% setahun untuk tempoh maksimum 5 tahun. Skim pembiayaan ini adalah khusus untuk usahawan mikro, wanita, belia, veteran, pekerja gig, graduan baharu, usahawan Borneo, orang kurang upaya (OKU), dan Bumiputera. Sepanjang tahun kewangan, BSN telah menyalurkan pembiayaan berjumlah RM552 juta kepada 17,100 usahawan mikro, termasuk 5,000 usahawan wanita, 2,600 usahawan belia dan hampir 100 OKU serta veteran di bawah skim ini.

BSN turut giat memacu transformasi digital untuk pelanggan mikro menerusi kerjasama strategik dengan MDEC dan penyedia perkhidmatan digital bagi menyokong usahawan mikro dalam menggunakan teknologi dan mendigitalkan perniagaan mereka. Sejak Oktober 2023, kami menjadi agen penyaluran untuk Geran Digital Perusahaan Mikro Kecil & Sederhana (PMKS) Madani dan Geran Digital Penjaja Madani. Kami telah menyokong lebih 70,600 perniagaan dengan agihan berjumlah RM163 juta. Menerusi kerjasama strategik ini bagi mempertingkatkan penggunaan platform e-dagang dan menggalakkan gunapakai teknologi dan pendigitalan, hampir 3,200 pelanggan telah didaftarkan dalam platform digital.

Selain daripada penyaluran geran, BSN juga telah membantu 1,003 penjaja beralih kepada transaksi digital dengan dilengkapi penggunaan BSN *Soundbox* di 24 Pasar Ramadan dan 3 pasar malam sepanjang tahun ini di bawah geran-geran tersebut.

TAMBAHAN DEMONSTRASI

Selain itu, menerusi skim perkongsian risiko kadar keuntungan/faedah, BSN telah bekerjasama dengan Credit Guarantee Corporation (CGC) bagi menyediakan pembiayaan di antara RM5,000 hingga RM50,000 menerusi Kemudahan Perusahaan Mikro PKS (MEF) Bank Negara Malaysia. Inisiatif ini telah membawa kepada jumlah pembiayaan sebanyak RM2.8 juta di bawah produk Mikro Teman Mesra CGC.

Bagi memperkasa dan menyokong pelanggan mikro kami, BSN turut menjalin kerjasama strategik dengan beberapa rakan korporat dan agensi, termasuk MesinKira Sdn Bhd (MesinKira), Dropee Technology Sdn Bhd (Borong), Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO), SME Corporation Malaysia (SME Corp), AEON Co. (M) Bhd (AEON), Persatuan Usahawan Wanita Bumiputera Malaysia (Usahanita) serta Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). Menerusi usaha ini, sebanyak 89 program telah berjaya dilaksanakan tertumpu kepada pendigitalan perniagaan, pengurusan operasi, pemasaran dan pengurusan aliran tunai. Inisiatif-inisiatif ini telah memperkasakan lebih 5,531 usahawan mikro dengan kemahiran dan pengetahuan penting.

TAMBAHAN REKA BENTUK

Pembiayaan mikro BSN disokong oleh program Business Micro Community (BMC) yang diperkenalkan pada tahun 2022 bagi menyokong pertumbuhan produktiviti dan kestabilan kewangan perusahaan mikro (PMKS). Menerusi program ini, kami telah menjalankan sebanyak 16,827 soal selidik tahunan sepanjang tahun (47,283 soal selidik tahunan kumulatif sejak tahun 2022) bagi menilai impak pembiayaan kami, seperti berikut:



PENYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional (Lembaga Pengarah) tetap teguh dalam komitmennya untuk mengekalkan piawaian tadbir urus korporat yang tertinggi. Lembaga Pengarah secara konsisten memupuk budaya akauntabiliti, kebertanggungjawaban dan integriti dalam pengurusan operasi perniagaan dan hal ehwal BSN. Komitmen ini selaras dengan prinsip dan garis panduan yang ditetapkan dalam Dasar Bank Negara Malaysia mengenai Piawaian Tadbir Urus Korporat untuk Institusi-institusi Kewangan Pembangunan yang Ditetapkan (Dokumen Dasar BNM).

A. LEMBAGA PENGARAH

Saiz dan Komposisi Lembaga Pengarah

Komposisi Lembaga mematuhi keperluan yang diperuntukkan dalam Akta Bank Simpanan Nasional 1974 (Akta 146) dan selaras dengan Dokumen Dasar BNM yang menetapkan keperluan bagi majoriti pengarah bebas. Ketua Eksekutif berperanan sebagai satu-satunya Pengarah Eksekutif di Lembaga Pengarah, manakala satu (1) Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif merupakan wakil Kementerian Kewangan Malaysia.

Lembaga Pengarah kekal komited dalam memastikan kepelbagaian dan penyertaan dalam komposisi dan proses-proses membuat keputusan. Seajar dengan komitmen ini, Lembaga Pengarah mempertimbangkan kepelbagaian dari pelbagai dimensi, termasuk jantina, umur, latar belakang pendidikan, pengalaman profesional, kemahiran, pengetahuan dan jangka masa perkhidmatan. Secara kolektif, Lembaga Pengarah membawa kepelbagaian kepakaran dan pengalaman dalam bidang berikut:

Perbankan	Pelaburan Kerajaan	Pegangan Pelaburan
Undang-undang dan Pematuhan	Tadbir Urus Korporat	Audit

Setakat 31 Disember 2024, Lembaga Pengarah dianggotai oleh empat (4) ahli yang terdiri daripada satu (1) Pengerusi, satu (1) Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif, lima (5) Pengarah Bebas Bukan Eksekutif dan satu (1) Pengarah Eksekutif. Pengarah Eksekutif merupakan Ketua Eksekutif BSN. Setiap ahli Lembaga Pengarah mempunyai berbagai kemahiran dan kepakaran dalam peranan masing-masing dan menyumbang secara signifikan kepada kemajuan dan perkembangan BSN. Kesungguhan dan kecekapan mereka secara kolektif telah memainkan peranan yang penting dalam membimbing BSN ke arah kejayaan yang berterusan. Profil setiap Pengarah juga disertakan dalam laporan ini pada muka surat xx sehingga xx.

Pelantikan kesemua Pengarah adalah selaras dengan peruntukan dalam Dokumen Dasar BNM.

Tempoh Perkhidmatan Pengarah

Selaras dengan Dokumen Dasar BNM dan sepertimana yang termaktub di dalam Piagam Lembaga BSN, tempoh perkhidmatan Pengarah Bebas Bukan Eksekutif tidak boleh melebihi jangka waktu kumulatif selama sembilan (9) tahun, kecuali dalam situasi luar biasa atau sebahagian dari pengaturan peralihan ke arah pelaksanaan rancangan penggantian Bank sepenuhnya.

Tugas dan Tanggungjawab

Tanggungjawab utama Lembaga Pengarah adalah seperti berikut:

- Untuk meluluskan selera risiko, rancangan perniagaan, rancangan strategik dan inisiatif lain Bank yang secara tunggal atau kumulatif akan memberi kesan terhadap kekukuhan kewangan, reputasi atau kawalan operasi utama, profil risiko Bank dan kemampuan berterusan untuk menyokong mandatnya;
- Untuk meluluskan bajet anggaran perbelanjaan tahunan Bank dan melakukan tinjauan berkala mengenai pencapaian oleh jabatan-jabatan operasi terhadap sasaran perniagaan masing-masing;
- Untuk meluluskan dasar-dasar Bank dan mengawasi penetapan prosedur pentadbiran Bank;
- Untuk mengawasi operasi perniagaan dan prestasi Kewangan Bank;
- Menentukan komposisi umum Lembaga Pengarah (saiz, kemahiran dan keseimbangan antara pengarah eksekutif dan pengarah bukan eksekutif) bagi memastikan Lembaga Pengarah terdiri daripada kepelbagaian kemahiran, pengalaman, latar belakang budaya, kepelbagaian jantina, dan kecekapan teras lain yang diperlukan;
- Untuk mengawasi pemilihan, prestasi, pampasan dan rancangan penggantian untuk jawatan Pegawai Kanan Utama dan anggota Pengurusan Kanan yang lain (secara kolektif disebut sebagai "Pengurusan Kanan") selaras dengan bidang tugas penugasan, sehingga Lembaga Pengarah berpuas hati dengan kecekapan kolektif Pengurusan Kanan untuk memimpin operasi Bank dengan berkesan;

- Untuk mempromosikan, bersama-sama Pengurusan Kanan, budaya korporat yang mantap dan budaya berprestasi tinggi dalam Bank yang mengukuhkan tingkah laku etika, berhemah dan profesional. Ini termasuk memastikan bahawa Pengurusan Kanan melaksanakan dan memantau dasar serta prosedur yang menghalang aktiviti dan hubungan yang tidak selaras dengan tadbir urus yang baik, menangani situasi konflik kepentingan dengan berkesan, melarang urusan rasuah dan memastikan urusan secara berhemah dengan pihak yang berkaitan dan entiti berkepentingan lain;
- Memastikan Bank mengintegrasikan dan menegakkan prinsip ESG dalam strategi dan proses membuat keputusannya. Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab untuk memantau dan menyemak semula strategi serta inisiatif ESG Bank, memastikan ia selaras dengan keperluan pengawalseliaan dan jangkaan pihak berkepentingan. Lembaga Pengarah boleh menubuhkan atau melantik jawatankuasa khas untuk memantau dan membimbing inisiatif ESG Bank;
- Untuk mengawasi dan meluluskan pemulihan dan rancangan kesinambungan perniagaan Bank untuk mengembalikan kekuatan kewangan, operasi kritikal dan perkhidmatan kritikal ketika mengalami tekanan;
- Menjalankan semakan, mencabar, dan meluluskan CSP yang dibangunkan oleh Pengurusan Kanan. Ini memastikan objektif yang dipersetujui dalam CSP diterjemahkan kepada langkah dan sasaran yang tepat, termasuk tetapi tidak terhad kepada penunjuk tambahan;
- Memantau pelaksanaan CSP yang berkesan dan menjalankan pemantauan serta semakan berkala terhadap sasaran prestasi, dengan memberikan maklum balas yang membina untuk penambahbaikan berterusan;
- Untuk menggalakkan komunikasi yang cepat dan berkesan antara Bank, Bank Negara Malaysia dan pihak kementerian berkepentingan mengenai perkara-perkara yang mempengaruhi atau yang boleh mempengaruhi keselamatan, kekukuhan dan mandat Bank;
- Untuk mengawasi pengaturan tadbir urus untuk mempromosikan ketelusan dan kebertanggungjawaban dalam proses pengurusan dan pembuatan keputusan dalam Bank, dan memastikan bahawa Ketua Eksekutif melaksanakan pengaturan tadbir urus di semua fungsi Bank dengan efektif;
- Untuk mengawasi perkembangan dan pelaksanaan efektif rangka pengukuran prestasi Bank yang sesuai dengan mandatnya;
- Memberikan fungsi pemantauan untuk memastikan rangka kerja tadbir urus Syariah yang kukuh selaras dengan saiz, kerumitan, dan sifat perniagaan Bank. Akauntabiliti pemantauan Lembaga Pengarah terhadap tadbir urus dan pematuan Syariah harus mencerminkan integrasi pertimbangan tadbir urus Syariah dalam strategi perniagaan dan risiko Bank. Rujukan hendaklah dibuat kepada Dasar Tadbir Urus Syariah BSN. Tugas Lembaga Pengarah termasuk:

Untuk mengambil kira fakta, rasional dan asas bagi sebarang keputusan atau nasihat Jawatankuasa Syariah sebelum membuat keputusan sendiri.
Untuk memberi pertimbangan yang adil terhadap implikasi pelaksanaan sebarang keputusan atau nasihat Jawatankuasa Syariah.
Untuk mewujudkan mekanisme penyelesaian konflik bagi menangani sebarang perbezaan pandangan antara Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah.
Untuk menyelenggara rekod perbincangan antara Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah dalam perkara yang mempunyai perbezaan pandangan, serta penyelesaiannya.
- Untuk bertindak demi kepentingan terbaik Bank, bebas dari pengaruh luaran tidak wajar yang boleh menjejaskan mandat dan kekukuhan kewangan Bank yang diluluskan; dan
- Untuk mengawasi semua isu peraturan dan/atau kepatuhan termasuk tetapi tidak terhad kepada Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram dan Transaksi Pihak Berhubung.

PENYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

Latihan Bagi Pengarah

Lembaga Pengarah mengakui kepentingan lanjutan pelajaran bagi para Pengarah untuk memastikan bahawa mereka dilengkapi dengan kemahiran dan pengetahuan yang diperlukan untuk melaksanakan tugas dan memenuhi cabaran-cabaran yang dihadapi oleh Lembaga Pengarah. Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, semua ahli Lembaga Pengarah menghadiri pelbagai program latihan dan bengkel mengenai isu-isu yang berkaitan dengan BSN.

Tumpuan Latihan	Senarai Persidangan/Seminar dan Program Latihan
Tadbir Urus Korporat	- Tanggungjawab Liabiliti Pengarah dalam Rangka Kerja AML Institusi Masing-Masing - Dilema Kepelbagaian: Memahami dan Melaksanakan Kepelbagaian dan Inklusi yang Bermatlamat dalam Organisasi - Bicara Kepimpinan Berintegriti
Kewangan	Fokus Utama kepada PKS Dan Sokongan Rakan Sebaya, Direka Untuk Membantu PKS Meningkatkan Penerimaan Digital Serta Ketahanan dan Pertumbuhan Jangka Panjang
Syariah/Kewangan Islam	- Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara (MUZAKARAH) 2024: Pemerkasaan Pematuhan Syariah: Ke Arah Mengukuhkan Industri Kewangan Islam - Intipati Utama Dokumen Dasar Hajah dan Darurah: Prinsip dan Aplikasi - Perlaksanaan SDG Terhadap DFI - Sesi Libat Urus BNM - FIDE FORUM bersama Lembaga Pengarah Institusi Kewangan Islam: Dokumen Polisi Hajah dan Darurah - Forum Global mengenai Ekonomi dan Kewangan Islam (GFIEF) 2024
Ekonomi	Forum Tinjauan Ekonomi & Pasca-Bajet 2025
Audit	Persidangan Audit Bank 2024: Masa Depan Audit Dalam - Menerima Perubahan, Kekal Relevan
Persekitaran, Sosial dan Tadbir Urus	- Bengkel Kewangan Hijau DFI dengan kerjasama Bank Dunia - Pandangan Eksekutif mengenai Kewangan Lestari di Malaysia
Teknologi Maklumat/Digital	Siri Kepimpinan Lembaga Pengarah Terkemuka 2024: Transformasi Digital Bank Terbaik Dunia
Keselamatan Siber	Program Penipuan & Jenayah Siber Kewangan

Imbuhan Lembaga Pengarah

Pakej imbuhan untuk Pengarah Bukan Eksekutif setimpal dengan peranan dan tanggungjawab pada peringkat Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah, dan menurut arahan yang dikeluarkan oleh Kementerian Kewangan Malaysia. Julat imbuhan Pengarah Bukan Eksekutif BSN pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 adalah seperti berikut:

Pengarah Bukan Eksekutif	Bil. Pengarah
Bawah RM10,000.00	-
Bawah RM100,000.00	-
RM100,000.00 - RM200,000.00	3
RM200,000.00 - RM300,000.00	4

Mesyuarat Lembaga Pengarah

Lembaga Pengarah bermesyuarat sekurang-kurangnya dua belas (12) kali pada setiap tahun kewangan untuk mengkaji hal-hal kewangan, strategi serta dasar dan juga memantau prestasi BSN. Mesyuarat khas juga telah diadakan untuk menimbang hal-hal perniagaan dan lain-lain urusan yang penting sekiranya perlu. Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, Lembaga Pengarah telah bermesyuarat sebanyak enam belas (16) kali. Kehadiran Pengarah-Pengarah adalah seperti berikut:

Bil	Pengarah	Kehadiran Mesyuarat
1	Dato' Seri Dr. Awang Adek Hussin Pengerusi Bukan Eksekutif	7/7*
2	Encik Mohd Hassan Ahmad (Timbalan Pengerusi) Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif	15/15**
3	Tuan Haji Selamat Haji Sirat Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	16/16
4	Datin Zaimah Zakaria Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	16/16
5	Puan Saleena Mohd Ali Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	16/16
6	Puan Suraya Hassan Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	16/16
7	Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	16/16
8	Jay Khairil Jeremy Abdullah Pengarah Eksekutif	16/16

* Dilantik pada 1 Julai 2024

** Dilantik pada 15 Februari 2024

B. JAWATANKUASA-JAWATANKUASA LEMBAGA

Terdapat empat (4) Jawatankuasa lembaga yang membantu Lembaga Pengarah menjalankan tugas dan tanggungjawab:

- Jawatankuasa Lembaga Audit;
- Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko;
- Jawatankuasa Lembaga Pencalonan dan Saraan; dan
- Jawatankuasa Lembaga Tender.

JAWATANKUASA LEMBAGA AUDIT

1. Matlamat

Matlamat utama Jawatankuasa Lembaga Audit (JLA) adalah untuk menyemak penyata kewangan BSN, kawalan dalaman, prestasi dan pendapat para pengaudit dan menyarankan secara berkala tindakan pemulihan.

2. Tugas dan Tanggungjawab

Tanggungjawab utama Jawatankuasa adalah memastikan amalan tadbir urus korporat yang tinggi dipatuhi serta memberikan pandangan mengenai pelaporan kewangan Bank, pendedahan, pematuhan peraturan, pengurusan risiko, serta pemantauan proses kawalan dalaman Bank (termasuk perkara berkaitan syariah).

Jawatankuasa akan bermesyuarat secara berkala, antara lain, untuk, menyemak laporan audit yang merangkumi pemerhatian berkaitan pengurusan risiko dan kawalan dalaman serta transaksi pihak berkaitan, penyata kewangan tahunan penuh, peraturan perbankan serta isu berkaitan AML/CFT/CPF.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa ini, mesti memastikan pertukaran maklumat yang berkesan bagi membolehkan liputan menyeluruh terhadap semua risiko, termasuk isu risiko baharu yang boleh memberi kesan kepada selera risiko dan rancangan perniagaan institusi.

Jawatankuasa melaporkan kepada Lembaga Pengarah secara berkala mengenai kerja yang dilaksanakan, perbincangan utama serta keputusan yang diambil bagi perkara yang didelegasikan.

Peranan dan tanggungjawab utama Jawatankuasa meliputi perkara berikut:

Kawalan Dalaman & Pengurusan Risiko	Pelaporan Adil & Telus
Transaksi Pihak Berkaitan & Konflik Kepentingan	Keberkesanan Audit Dalaman
Keberkesanan Fungsi Pematuhan	Keberkesanan Unit Integriti & Tadbir Urus
Juruaudit Luar	Laporan Tahunan Juruaudit

PENYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

3. Kekerapan Bermesyuarat

Jawatankuasa ini bermesyuarat sekurang-kurangnya sekali dalam dua (2) bulan. Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 JLA telah bermesyuarat sebanyak lima belas (15) kali. Kehadiran ahli-ahli adalah seperti berikut:

Bil	Pengarah	Kehadiran Mesyuarat
1	Tuan Haji Selamat Haji Sirat (Pengerusi)	15/15
2	Datin Zaimah Zakaria	15/15
3	Puan Saleena Mohd Ali	15/15
4	Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin	14/14*
5	Puan Suraya Hassan	14/14*
6	Encik Mohd Hassan Ahmad	13/13**

* Dilantik sebagai ahli JLA pada 29 Januari 2024

** Dilantik sebagai ahli JLA pada 27 Februari 2024

JAWATANKUASA LEMBAGA PENGURUSAN RISIKO

1. Matlamat

Matlamat utama Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko (JLPR) adalah untuk menyelia aktiviti Pengurusan Kanan dalam mengurus bahagian risiko utama BSN dan memastikan bahawa proses pengurusan risiko sentiasa siap siaga dan berfungsi dengan berkesan.

2. Tugas dan Tanggungjawab

Peranan dan tanggungjawab utama Jawatankuasa merangkumi perkara berikut:

- Membantu Lembaga Pengarah dalam mencapai jangkaan rancangan pengurusan risiko seperti yang digariskan dalam Dokumen Polisi Tadbir Urus Risiko oleh Bank Negara Malaysia (BNM);
- Merangka strategi untuk mengurus risiko keseluruhan yang berkaitan dengan aktiviti-aktiviti Bank;
- Mengesyorkan Penyata Selera Risiko (*Risk Appetite Statement - RAS*) Bank;
- Mengesyorkan dasar pengurusan risiko yang sesuai, prosedur dan proses untuk bidang risiko utama termasuk tetapi tidak terhad kepada risiko operasi, risiko kredit, risiko pasaran, risiko aset dan liabiliti, risiko ketidakpatuhan Syariah, risiko teknologi maklumat (IT), risiko siber, pengurusan kesinambungan perniagaan (BCM), risiko alam sekitar, risiko strategik dan risiko lain seperti yang digariskan dalam Kerangka Pengurusan Risiko (*Risk Management Framework - RMF*);

- Menyemak kecukupan polisi dan sistem pengurusan risiko serta sejauh mana ia berfungsi dengan berkesan;
- Menggalakkan pendekatan bersepadu untuk menilai, memantau dan mengawal risiko;
- Memastikan infrastruktur, sumber dan sistem yang disediakan oleh mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengawal risiko;
- Menyemak maklumat berkala yang disediakan oleh pengurusan berkaitan pendedahan risiko dan aktiviti pengurusan risiko;
- Dengan input daripada fungsi kawalan, mengesyorkan polisi dan prosedur yang sesuai untuk sistem pampasan dan kerangka kerja Bank bagi memastikan risiko dan hasil risiko diambil kira dengan secukupnya;
- Membantu pelaksanaan kerangka kerja dan sistem pampasan yang kukuh, serta menilai sama ada insentif dalam struktur pampasan Bank mengambil kira risiko, modal, kecairan, dan kebarangkalian serta tempoh pendapatan, tanpa menjejaskan tugas Jawatankuasa Pencalonan dan Imbuan Lembaga Pengarah;
- Menyokong Lembaga Pengarah dalam melaksanakan polisi etika yang telus dan kukuh, termasuk tetapi tidak terhad kepada kod etika Bank, konflik kepentingan, pelaporan salah laku (*whistleblowing*) dan transaksi pihak berkaitan; dan
- Jawatankuasa mempunyai kuasa untuk melantik, menilai prestasi, serta membuat keputusan mengenai pemindahan dan pemberhentian Ketua Pegawai Risiko (*Chief Risk Officer*).

3. Kekерapan Bermesyuarat

Jawatankuasa ini bermesyuarat sekurang-kurangnya sekali dalam dua (2) bulan. Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, JLPR telah bermesyuarat sebanyak dua belas (12) kali. Kehadiran ahli-ahli adalah seperti berikut:

Bil	Pengarah	Kehadiran Mesyuarat
1	Tuan Haji Selamat Haji Sirat (Pengerusi)	12/12
2	Datin Zaimah Zakaria	12/12
3	Puan Saleena Mohd Ali	12/12
4	Puan Suraya Hassan	11/11*

* Dilantik sebagai ahli JLPR pada 29 Januari 2024

JAWATANKUASA LEMBAGA PENCALONAN DAN IMBUHAN

1. Matlamat

Matlamat utama Jawatankuasa Lembaga Pencalonan dan Imbuhan (JLPI) adalah untuk menyelia perkara berikut:

- Proses pencalonan dan pelantikan Pengarah, ahli Jawatankuasa Syariah, Pegawai Kanan Utama (Key Senior Officers - KSO) dan Setiausaha Syarikat Bank, termasuk menjalankan penilaian individu terhadap Pengarah dan ahli Jawatankuasa Syariah yang layak untuk pelantikan baharu serta pelantikan semula sebelum dihantar kepada pihak berkuasa untuk kelulusan;
- Semakan prosedur pelantikan Pengarah, Jawatankuasa Lembaga, ahli Jawatankuasa Syariah, KSO dan Setiausaha Syarikat;
- Proses merangka polisi ganjaran untuk Pengarah, ahli Jawatankuasa Syariah, KSO dan Setiausaha Syarikat, serta memastikan bahawa ganjaran adalah kompetitif dan selaras dengan budaya, objektif serta strategi Bank; dan
- Jawatankuasa juga bertanggungjawab mewujudkan prosedur yang didokumentasikan, formal dan telus bagi pelantikan Pengarah, Ketua Eksekutif dan KSO, serta menilai keberkesanan Pengarah secara individu, Lembaga Pengarah secara keseluruhan, pelbagai jawatankuasa di bawah Lembaga Pengarah, Ketua Eksekutif dan KSO. Objektif BNRC adalah untuk menyediakan prosedur formal dan telus dalam membangunkan polisi ganjaran bagi Pengarah, Ketua Eksekutif dan KSO, memastikan ganjaran tersebut kompetitif serta konsisten dengan budaya, objektif dan strategi Bank.

2. Tugas dan Tanggungjawab

Peranan dan tanggungjawab utama Jawatankuasa merangkumi perkara berikut:

- Pelantikan oleh Lembaga Pengarah
 - Memastikan piawaian minimum dipenuhi (contohnya, deskripsi tugas, kelayakan jawatan, pengalaman, kepimpinan dan keperluan lain) bagi jawatan kosong Pengarah, ahli Jawatankuasa Syariah, Pegawai Kanan Utama (KSO) dan Setiausaha Syarikat supaya mereka dapat melaksanakan tanggungjawab dengan berkesan;

- Mengenal pasti dan menapis calon berpotensi untuk pelantikan dalam peranan dan fungsi masing-masing. Bagi calon keahlian Lembaga Pengarah, penapisan merangkumi penilaian kemampuan mereka melaksanakan fungsi sebagai pengarah bukan eksekutif bebas. Penapisan calon daripada Kementerian Kewangan (MoF) akan dilakukan oleh MoF sendiri;

- Menyelia komposisi keseluruhan Lembaga Pengarah dari segi saiz yang sesuai, keseimbangan antara pengarah eksekutif dan bukan eksekutif, serta gabungan kemahiran dan kompetensi yang diperlukan melalui semakan tahunan; dan

- Mengenal pasti dan menilai:
 - Pengarah sedia ada untuk menjadi ahli jawatankuasa Lembaga Pengarah;
 - Jawatan KSO dan Setiausaha Syarikat yang akan berada di bawah bidang kuasa Jawatankuasa; dan
 - Calon Bank untuk pelantikan sebagai pengarah dalam anak syarikat dan syarikat bersekutu Bank (Pengarah Nominee).

b. Penilaian Prestasi

- Menubuhkan mekanisme penilaian formal serta menilai keberkesanan Lembaga Pengarah secara keseluruhan, sumbangan setiap Pengarah, sumbangan jawatankuasa di bawah Lembaga Pengarah, prestasi KSO dan prestasi Setiausaha Syarikat;

- Menubuhkan penilaian tahunan terhadap prestasi dan keberkesanan Jawatankuasa Syariah secara keseluruhan serta setiap ahli Jawatankuasa Syariah dengan mempertimbangkan kompetensi, pengetahuan, dan sumbangan mereka kepada fungsi keseluruhan Jawatankuasa Syariah;

- Mencadangkan kepada Lembaga Pengarah supaya Pengarah atau Ketua Eksekutif BSN yang tidak berkesan, melakukan kesalahan atau lalai dalam menjalankan tanggungjawabnya diberhentikan atau kontraknya ditamatkan lebih awal; dan

- Menimbang KPI tahunan bagi KSO dan Setiausaha Syarikat.

PENYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

c. Perkara Lain

- i. Memastikan semua Pengarah dan ahli Jawatankuasa Syariah menjalani program orientasi dan menerima latihan berterusan yang sesuai;
- ii. Melaporkan kepada Lembaga Pengarah secara berkala mengenai perancangan penggantian bagi KSO dan Setiausaha Syarikat;
- iii. Menerima dan meneliti laporan kakitangan daripada Jabatan Pengurusan Sumber Manusia;
- iv. Memantau pelaksanaan keputusan Jawatankuasa yang telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah; dan
- v. Membantu Lembaga Pengarah dalam tugas lain seperti yang diarahkan dari semasa ke semasa.

d. Kerangka Ganjaran bagi Pengarah, Ahli Jawatankuasa Syariah, Ketua Eksekutif, KSO dan Setiausaha Syarikat

- i. Mencadangkan kerangka ganjaran bagi Pengarah, ahli Jawatankuasa Syariah, Ketua Eksekutif, KSO dan Setiausaha Syarikat;
- ii. Mencadangkan pakej ganjaran spesifik bagi Pengarah, ahli Jawatankuasa Syariah, KSO dan Setiausaha Syarikat; dan
- iii. Jawatankuasa hendaklah mengambil perhatian bahawa pakej imbuhan untuk pengarah eksekutif perlu distrukturkan supaya ganjaran dikaitkan dengan prestasi korporat dan individu bagi menggalakkan standard prestasi yang tinggi. Skala gaji yang dirancang hendaklah berada dalam skop mandat umum dan liputan strategik serta tidak bergantung kepada prestasi jangka pendek bagi mengelakkan insentif terhadap pengambilan risiko yang berlebihan. Bagi Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengarah Bebas pula, kadar imbuhan hendaklah dikaitkan dengan tahap tanggungjawab yang dipikul dan sumbangan mereka terhadap keberkesanan fungsi Lembaga.

3. Kekeperluan Bermesyuarat

JLPI bermesyuarat sekurang-kurangnya sekali dalam dua (2) bulan. Pada tahun berakhir 31 Disember 2024, JLPI telah bermesyuarat sebanyak tiga belas (13) kali. Kehadiran ahli adalah seperti berikut:

Bil	Pengarah/	Kehadiran Mesyuarat
1	Datin Zaimah Zakaria (Pengerusi)	13/13
2	Tuan Haji Selamat Haji Sirat	13/13
3	Puan Saleena Mohd Ali	13/13
4	Puan Suraya Hassan	12/12*

* Dilantik sebagai ahli JLPI pada 29 Januari 2024

JAWATANKUASA LEMBAGA TENDER

1. Matlamat

Matlamat utama Jawatankuasa Lembaga Tender (JLT) adalah untuk memperkuatkan urus tadbir korporat, integriti dan ketelusan dalam proses perolehan dan pengurusan kontrak.

2. Tugas dan Tanggungjawab

Tugas dan tanggungjawab JLT adalah seperti berikut:

- a. Memberikan keputusan, arahan, pendapat, panduan, serta pandangan berkaitan semua proses perolehan (melalui Tender, Permintaan Sebut Harga (RFQ) dan Pengecualian Bidaan);
- b. Mengkaji serta menyemak laporan/keputusan penilaian Teknikal, Komersial, dan Teknikal & Komersial (TechoComm) bagi tender untuk menentukan keupayaan teknikal dan komersial petender;
- c. Membincang dan membuat keputusan terhadap tawaran atau bidaan yang paling menjimatkan kos, dengan mengambil kira harga, perkhidmatan atau penggunaan barang, kuantiti, kualiti, tempoh penghantaran atau penyempurnaan, kos penyelenggaraan dan faktor-faktor berkaitan lain;
- d. Meluluskan perolehan barangan dan perkhidmatan serta pelantikan vendor/pembekal mengikut Perkhidmatan had yang ditetapkan dalam Matriks Kelulusan (Matrix of Approval - MOA) bagi Operasi Perbankan dan/atau Polisi Perolehan;
- e. Meluluskan cadangan oleh Unit Perniagaan (BU) yang telah disahkan untuk dibentangkan kepada Jawatankuasa oleh Jawatankuasa Pengurusan Perolehan (MPC), dengan persetujuan 100% ahli Jawatankuasa yang hadir semasa mesyuarat;
- f. Meminta atau mengarahkan BU untuk mendapatkan atau menyediakan maklumat tambahan yang diperlukan bagi perkara yang dibentangkan semasa mesyuarat. Maklumat ini mesti direkodkan dalam minit mesyuarat dan dikemaskini sebagai *Matters Arising* (MA) dalam mesyuarat berikutnya;
- g. Meminta atau mengarahkan BU untuk menjalankan *Best and Final Offer* (BAFO) selepas cadangan tersebut mendapat kelulusan daripada JLT. Permintaan ini mesti direkodkan dalam minit mesyuarat, dan keputusan BAFO akan dikemas kini sebagai MA dalam mesyuarat berikutnya;

- h. Dalam situasi di mana proses perolehan tidak selaras dengan Polisi Perolehan atau garis panduan, atau jika terdapat perkara luar aturan terhadap ketidakpatuhan, JLT berhak untuk meminta proses tender diulang atau mencadangkan kaedah Perolehan yang lain;
- i. Menilai, membincangkan dan menyokong cadangan yang nilai melebihi had kuasanya untuk dibentangkan kepada Kementerian Kewangan (MoF) bagi mendapatkan kelulusan. Keputusan ini mesti dipersetujui secara sebulat suara oleh semua ahli Jawatankuasa yang hadir dalam mesyuarat; dan
- j. Jika persetujuan sebulat suara tidak diperoleh, Pengerusi, atas budi bicara beliau, boleh menaikkan keputusan kepada Lembaga Pengarah untuk pertimbangan dan keputusan muktamad. Memastikan semua pelawaan tender mematuhi tatacara pengurusan tender yang berkuat kuasa.

3. Kekerapan Bermesyuarat

JLT bermesyuarat apabila diperlukan. Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, JLT telah bermesyuarat sebanyak sepuluh (10) kali. Kehadiran ahli-ahli adalah seperti berikut:

Bil	Pengarah	Kehadiran Mesyuarat
1	Datin Zaimah Zakaria (Pengerusi)	10/10
2	Tuan Haji Selamat Haji Sirat	10/10
3	Puan Saleena Mohd Ali	10/10
4	Puan Suraya Hassan	9/9*
5	Encik Mohd Hassan Ahmad	8/8**

* Dilantik sebagai ahli JLT pada 29 Januari 2024

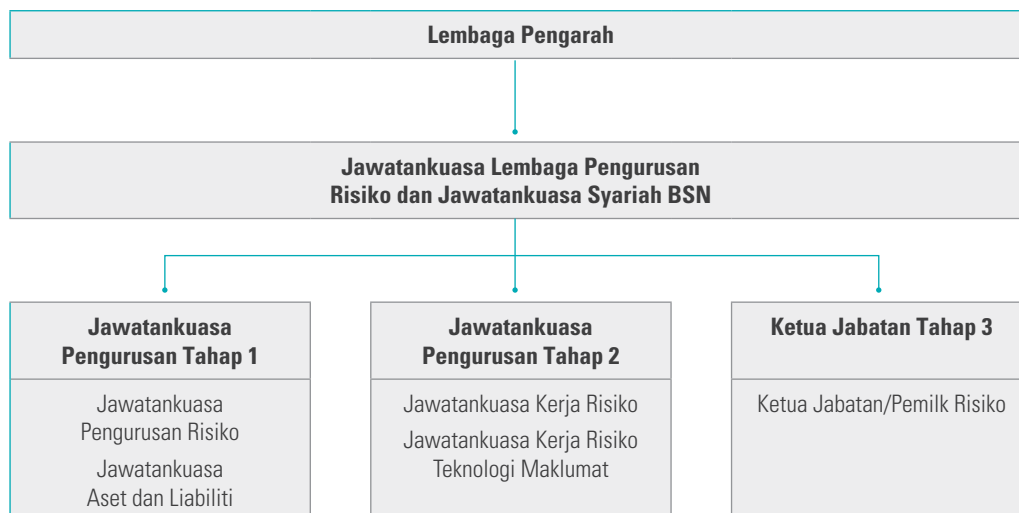
** Dilantik sebagai ahli JLT pada 27 Februari 2024

PENYATA PENGURUSAN RISIKO

Bagi memastikan pengurusan risiko yang berkesan selaras dengan prinsip tadbir urus, Bank telah menubuhkan Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko di peringkat Lembaga Pengarah untuk memberi sokongan dalam memantau dan mengawal pengurusan risiko Bank. Ini bertujuan untuk memastikan bahawa objektif strategik Bank tercapai dengan sokongan daripada rangka kerja pengurusan risiko yang kuat, yang selaras dengan kompleksiti dan skala operasi Bank.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko (RMF) Bank dibangunkan untuk memberikan pemahaman menyeluruh mengenai pengurusan risiko, memastikan bahawa setiap risiko yang dihadapi Bank dapat dikenalpasti, dinilai, dikawal, dipantau dan dilaporkan dengan teliti. Ini dilakukan menggunakan sumber yang tersedia dan berlandaskan dokumentasi yang betul serta mematuhi piawaian kawal selia dan amalan terbaik dalam industri. Rangka kerja ini menggariskan pendekatan menyeluruh dalam pengurusan risiko, merangkumi risiko operasi, risiko kredit, risiko aset dan liabiliti, risiko ketidakpatuhan Syariah, risiko teknologi, risiko rasuah, risiko kesinambungan perniagaan, keselamatan siber, risiko alam sekitar serta risiko strategik.

Di peringkat pengurusan, Jawatankuasa Pengurusan Risiko bersama Jawatankuasa Aset dan Liabiliti bertanggungjawab memastikan aktiviti harian Bank dijalankan selaras dengan strategi dan dasar risiko yang telah ditetapkan. Jawatankuasa Pengurusan Risiko bertugas untuk mengawasi pematuan terhadap dasar, garis panduan, kawalan serta sistem pengurusan risiko yang selaras dengan amalan terbaik industri. Selain itu, jawatankuasa ini turut bertanggungjawab untuk mengesyorkan toleransi risiko yang sesuai di peringkat perusahaan serta setiap bahagian strategik kepada Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko dan Lembaga Pengarah. Sementara itu, Jawatankuasa Aset dan Liabiliti memantau ketepatan dan risiko yang berkaitan dengan struktur aset dan liabiliti Bank serta memastikan kestabilan kewangan dan kecairan Bank.



STRUKTUR TADBIR URUS RISIKO LEMBAGA PENGARAH (BOARD)

Lembaga Pengarah memegang peranan utama dalam menetapkan hala tuju strategik dan memastikan pelaksanaan amalan tadbir urus yang mantap oleh pihak pengurusan. Antara tanggungjawab kritikal Lembaga Pengarah adalah meluluskan Penyata Selera Risiko serta memastikan ia sentiasa selaras dengan strategi jangka pendek dan panjang Bank, pelan operasi dan kedudukan modal semasa serta keupayaan Bank dalam menanggung risiko. Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab memastikan nilai selera risiko diserap ke dalam proses membuat keputusan merentas keseluruhan organisasi.

JAWATANKUASA LEMBAGA PENGURUSAN RISIKO (BRMC)

Sebagai entiti pemantau utama, BRMC bertanggungjawab terhadap penyeliaan keseluruhan pendedahan risiko Bank. Ini termasuk penetapan had toleransi risiko dan penggubalan strategi bagi menangani risiko-risiko utama yang dihadapi oleh Bank. BRMC turut berperanan dalam menilai dan mengesyorkan dasar, proses dan rangka kerja risiko dalam bidang seperti risiko kredit, risiko pasaran, risiko kecairan, risiko operasi, risiko teknologi maklumat, keselamatan siber, pengurusan kesinambungan perniagaan, pematuan Syariah, risiko reputasi serta risiko perubahan iklim; kesemuanya disepadukan dalam konteks selera risiko Bank secara keseluruhan.

JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO (MRC)

Jawatankuasa Pengurusan Risiko, sebagai satu jawatankuasa pengurusan peringkat atasan, menyelia pelaksanaan pengurusan risiko merentas semua aktiviti Bank. Antara peranannya termasuk menilai keberkesanan dasar, garis panduan, kawalan dalaman dan sistem risiko yang digunakan, agar kekal sejajar dengan standard industri. Jawatankuasa ini turut menyumbang dalam penetapan cadangan selera dan toleransi risiko di peringkat strategik untuk dibawa ke BRMC dan Lembaga Pengarah. Di samping itu, jawatankuasa ini memainkan peranan utama dalam memperkukuh budaya risiko di seluruh organisasi dengan menyampaikan nilai-nilai pengurusan risiko kepada semua pihak berkepentingan dalaman dan luaran.

JAWATANKUASA ASET DAN LIABILITI (ALCO)

ALCO berperanan sebagai penasihat utama kepada pihak pengurusan dalam memastikan strategi Pengurusan Aset dan Liabiliti (ALM) yang dilaksanakan oleh Bank adalah mencukupi, berhemah dan sejajar dengan objektif kewangan jangka panjang. Semua keputusan yang dibuat oleh ALCO disampaikan secara jelas kepada bahagian yang berkaitan. ALCO juga memantau dan menilai risiko dalam lembaranimbangan, termasuk risiko kecairan, pembiayaan, kadar faedah dan pengurusan modal. Jawatankuasa ini turut meneliti impak risiko terhadap kestabilan modal serta faktor ketidakpastian pendapatan seperti perubahan nilai pasaran-ke-pasaran, tekanan daya saing serta sebarang perubahan dalam kawal selia dan keadaan pasaran.

Selain itu, ALCO bertanggungjawab membincangkan sebarang isu berkenaan pengurusan modal dan membuat pelaporan segera kepada BRMC sekiranya tahap modal melepasi penanda aras yang ditetapkan, berlaku ketidakpatuhan terhadap tahap minimum modal, atau timbul isu-isu strategik berkaitan modal yang perlu tindakan lanjut.

JAWATANKUASA KERJA RISIKO (RWC)

Jawatankuasa ini berperanan sebagai forum peringkat pengurusan pertengahan untuk menilai dan membuat keputusan awal terhadap isu-isu berkaitan risiko. Ia menjadi platform bagi mempertimbangkan serta meluluskan cadangan berkaitan sebelum diserahkan kepada pengurusan kanan untuk pengesahan, makluman atau kelulusan lanjut. Ini termasuk sebarang semakan terhadap pendekatan atau amalan pengurusan risiko sedia ada yang merangkumi rangka kerja, dasar, garis panduan, mekanisme kawalan serta alatan dan sistem risiko Bank. Tujuannya adalah untuk memastikan kesinambungan pematuan terhadap strategi risiko yang telah diperakui oleh Lembaga Pengarah seperti yang digariskan dalam Rangka Kerja Pengurusan Risiko Bank. Selain itu, Jawatankuasa ini turut berperanan meneliti isu berkaitan pembangunan produk baharu dan urusan penyumbangan luaran sebelum dibawa ke peringkat jawatankuasa lebih tinggi untuk keputusan muktamad.

JAWATANKUASA KERJA RISIKO TEKNOLOGI MAKLUMAT (ITRWC)

Jawatankuasa ini diwujudkan khusus untuk meneliti isu-isu risiko berkaitan teknologi maklumat termasuk insiden gangguan operasi, kegagalan aplikasi, kelemahan dalam kawalan dalaman serta isu berkaitan data dan infrastruktur teknologi. Ia turut memantau tindakan susulan terhadap kejadian kerugian atau kelemahan operasi serta mencadangkan penambahbaikan kawalan seperti yang digariskan oleh Pengurusan, Lembaga Pengarah, pihak berkuasa kawal selia atau standard industri. Dengan memainkan peranan aktif dalam pemantauan ini, Jawatankuasa bertujuan mengukuhkan keupayaan Bank dalam menangani risiko teknologi secara berkesan serta memperkukuh budaya risiko yang berintegriti dan bertanggungjawab.

STRATEGI PENGURUSAN RISIKO

Risiko ditakrifkan sebagai “kesan ketidakpastian terhadap pencapaian objektif” dan di BSN, pengurusan risiko ditangani melalui pendekatan yang menyeluruh, berterusan dan berstruktur. Proses ini melibatkan usaha sistematik dalam mengenal pasti, memahami, menilai dan mengurus risiko secara proaktif demi menyokong proses membuat keputusan yang lebih berkesan serta menyumbang kepada pencapaian sasaran strategik Bank. Prinsip utama pengurusan risiko Bank adalah memastikan keseimbangan antara mandat pembangunan yang dipertanggungjawabkan dengan aspirasi pertumbuhan dan pulangan yang wajar berasaskan risiko yang diambil. Hubungan antara risiko dan ganjaran juga perlu sejajar dengan struktur tadbir urus Bank, pematuan terhadap kehendak Syariah dan kawal selia serta standard amalan terbaik dalam industri. Dalam memastikan keberkesanan pelaksanaan strategi ini, operasi Bank dipandu oleh Rangka Kerja Pengurusan Risiko yang mantap serta, di mana berkaitan, Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah dan keperluan perundangan yang ditetapkan pihak berkuasa. Selaras dengan pendekatan tersebut, Bank mengamalkan konsep “tiga barisan pertahanan”, di mana tanggungjawab mengurus risiko diagihkan dengan jelas kepada semua jabatan dan fungsi, mengikut peranan dan bidang kuasa masing-masing, untuk memastikan pendekatan pengurusan risiko yang menyeluruh dan bertanggungjawab.

Tadbir Urus dan Pengawasan Risiko

Selera Risiko

Budaya Risiko

Proses Pengurusan Risiko

Pengenalpastian Risiko	Analisis Risiko	Evolusi Risiko
Mitigasi Risiko	Pemantauan & Semakan	Komunikasi & Rundingan

Dokumentasi Risiko

Infrastruktur Risiko

PENYATA PENGURUSAN RISIKO

SELERA RISIKO

Selera risiko Bank menetapkan batasan dan garis panduan dalam membuat keputusan perniagaan, sejajar dengan strategi korporat, pelan perniagaan serta keupayaan teknologi dan kapasiti Bank. Penetapan ini mengambil kira tahap kemampuan Bank untuk mengambil risiko dan had toleransi yang ditetapkan. Ia menyokong pendekatan bersepadu dalam tadbir urus risiko dengan memberikan penekanan seimbang terhadap risiko kewangan dan bukan kewangan, merangkumi jangka masa pendek dan panjang, sambil menyerap keperluan pengawalseliaan bagi memastikan hasil yang mampan dengan cara yang efektif kos.

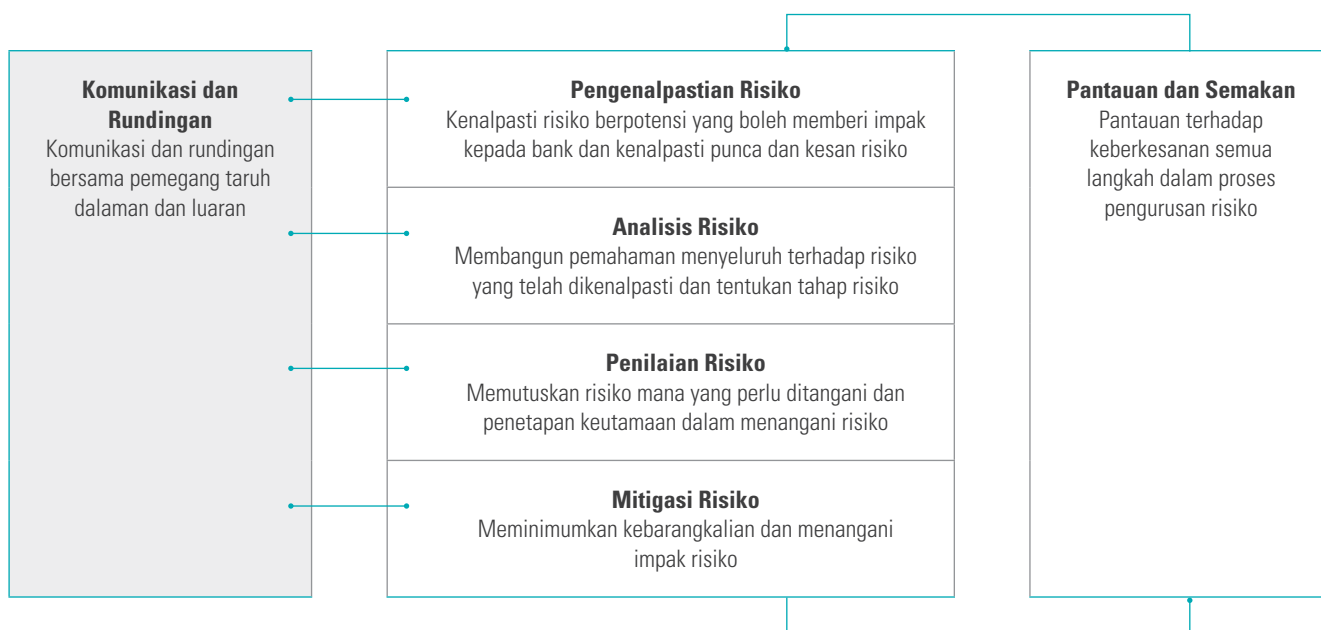
Selera risiko ini berfungsi sebagai panduan utama kepada pihak berkepentingan dalam merangka strategi perniagaan secara menyeluruh dan dalam membuat keputusan operasi harian. Ia menyediakan rangka kerja untuk mengukur, memantau dan apabila perlu, melaras kedudukan risiko semasa agar kekal selari dengan tahap selera risiko yang telah digariskan. Di samping itu, ia menjadi asas bagi pihak berkepentingan untuk mengenal pasti dan mengetengahkan isu risiko dan kebimbangan lain yang relevan dan memastikan amalan pengurusan risiko kekal selaras dengan jangkaan pihak berkuasa dan kehendak kawal selia.

Pengurusan risiko adalah ditadbir urus melalui model tiga (3) garis pertahanan, seperti di bawah:

Garis Pertahanan Pertama Unit Perniagaan & Unit Sokongan	- Pengurusan risiko harian <i>Governance, Risk and Compliance Officers</i> (GRCOs) bertindak untuk membantu unit perniagaan dan unit sokongan dalam hal-hal pengurusan berkaitan risiko dan pematuhan
Garis Pertahanan Kedua Jabatan Pengurusan Risiko, Jabatan Pematuhan & Unit Governans Integriti	Memantau dan mewujudkan proses tadbir urus serta memberi sokongan kepada unit perniagaan dan unit sokongan dalam hal-hal berkaitan risiko dan pematuhan
Garis Pertahanan Ketiga Jabatan Audit Dalaman	Memberi jaminan bebas

PROSES PENGURUSAN RISIKO

Rajah di bawah menunjukkan hubungan di antara proses-proses pengurusan risiko.



RISIKO OPERASI

Risiko operasi merujuk kepada risiko kerugian yang berpunca daripada proses dalaman, sistem dan sumber manusia yang tidak lengkap atau gagal atau daripada kejadian luaran, yang termasuk tetapi tidak terhad kepada risiko perundangan dan ketidakpatuhan Syariah. Risiko operasi boleh menyebabkan impak kewangan dan bukan kewangan seperti liabiliti undang-undang, kehilangan hak untuk mengambil tindakan, keperluan bayaran ganti rugi, penyusutan nilai, gangguan operasi perniagaan dan kerosakan reputasi. Bank perlu mempunyai proses pengurusan risiko operasi yang mantap dan tersusun yang merangkumi peringkat pengenalan, penilaian, kawalan dan mitigasi dan juga pemantauan dan pelaporan. Proses ini disokong oleh had selera risiko dan toleransi risiko operasi yang telah ditetapkan dengan jelas dan diurus melalui model tiga garis pertahanan.

- **Risiko Modal Insan (Risiko Sumber Manusia)** adalah risiko yang berkaitan dengan sumber manusia termasuk kehilangan pegawai utama, kekurangan kemahiran, semangat kerja yang rendah dan isu kesinambungan jawatan. Risiko ini merupakan antara risiko yang paling sukar untuk diurus dan ia menekankan keperluan integrasi yang lebih erat antara pelbagai fungsi Bank serta kefahaman yang lebih jelas mengenai risiko yang dihadapi oleh Bank dalam aspek perniagaan, operasi dan strategi modal insan.
- **Risiko Reputasi** ialah sebarang risiko terhadap reputasi Bank yang boleh memberi kesan negatif kepada nilai korporatnya. Risiko reputasi boleh menyebabkan antara lain publisiti negatif, kehilangan hasil pendapatan, tindakan undang-undang, kehilangan pelanggan dan rakan strategik, kehilangan kakitangan utama serta kesukaran dalam pengambilan dan pengekalan tenaga kerja atau kakitangan.
- **Risiko Undang-undang** adalah potensi kerugian yang timbul daripada ketidakpastian proses undang-undang dan kesan undang-undang yang mungkin memberi impak kepada operasi dan keuntungan Bank. Dengan kata lain, ia boleh ditakrifkan sebagai risiko kerugian yang dialami oleh Bank yang disebabkan oleh: (1) transaksi yang tidak sempurna; (2) tuntutan (termasuk pembelaan terhadap tuntutan atau tuntutan balas) yang dibuat atau berlaku kejadian lain yang mengakibatkan liabiliti terhadap Bank atau kerugian-kerugian lain; (3) kegagalan melindungi aset yang dimiliki oleh Bank atau (4) perubahan dalam undang-undang. Ia juga boleh merujuk kepada potensi liabiliti yang timbul daripada tindakan undang-undang terhadap Bank disebabkan amalan perniagaan yang dianggap secara langsung atau tidak langsung memberi kerosakan kepada alam sekitar.

RISIKO KREDIT

Potensi kerugian pendapatan yang timbul daripada kegagalan pelanggan atau pihak yang terlibat (dalam aktiviti pembiayaan dan pelaburan) untuk memenuhi kewajipan mereka mengikut ketetapan. Berdasarkan selera risiko Bank secara menyeluruh, pendedahan risiko kredit dikendalikan pada tahap yang optimum sejajar dengan modal Bank dan untuk memastikan pulangan maksimum yang diselarasikan mengikut risiko dan menjalankan operasi Bank dalam kawalselia selera risiko Bank. Ini termasuk kesan risiko berkaitan iklim dan impak kewangannya terhadap keupayaan dan kesediaan pelanggan/pihak yang terlibat untuk memenuhi kepatuhan kredit mereka.

RISIKO PASARAN

Potensi kerugian kepada Bank yang timbul akibat pergerakan yang tidak menguntungkan dalam faktor risiko pasaran seperti harga-harga ekuiti, kadar faedah/keuntungan, sebaran kredit dan kadar pertukaran mata wang. Risiko ini mempunyai impak langsung terhadap pendapatan serta nilai ekonomi Bank.

RISIKO ASET DAN LIABILITI (ALM)

Risiko ALM adalah risiko berkaitan kecairan, kadar pulangan dan barisan aset, liabiliti serta butiran-butiran luar lembangan imbalan Bank. Risiko kecairan merujuk kepada kemampuan Bank menanggung peningkatan aset dan memenuhi obligasi, tanpa perlu menanggung kerugian melampau, termasuk kecairan pembiayaan dan pasaran.

RISIKO KETIDAKPATUHAN SYARIAH

Risiko Syariah ditakrifkan sebagai risiko akibat daripada kegagalan Bank untuk mematuhi peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Syariah yang telah ditentukan oleh Jawatankuasa Syariah BSN (SCBSN) dan Pihak-pihak Berkuasa Syariah (SA). Polisi Tadbir Urus Syariah BSN (BSNSGP) untuk Skim Perbankan Islam diasaskan selaras dengan Dokumen Polisi Tadbir Urus Syariah (SGPD) bagi Institusi Kewangan Islam yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). Objektif utama BSNSGP adalah untuk memperkukuhkan jangkaan keberkesanan aturan tadbir urus Syariah yang terangkum dalam strategi-strategi perniagaan dan risiko Bank berkaitan operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktiviti Perbankan Islam. Bank pada setiap masa harus memastikan pematuhan penuh terhadap keputusan-keputusan SA dalam melaksanakan operasi harian dan urusan perniagaan selain mempromosikan budaya pematuhan risiko Syariah yang kukuh dalam Bank.

PENGURUSAN KESINAMBUNGAN PERNIAGAAN

Pengurusan Kesinambungan Perniagaan (BCM) merupakan rangka kerja perusahaan menyeluruh yang merangkumi dasar-dasar, proses-proses dan amalan-amalan yang menjamin fungsi berterusan Bank ketika berlakunya gangguan. Ia juga membolehkan Bank menyambung dan memulihkan operasi serta perkhidmatannya ketika berlakunya gangguan, justeru meminimalkan sebarang impak penting ke atas Bank.

RISIKO TEKNOLOGI MAKLUMAT

Risiko teknologi maklumat (IT) merupakan salah satu risiko perniagaan berkaitan penggunaan, pemilikan, operasi, penglibatan, pengaruh dan gunapakai teknologi maklumat di dalam Bank. Risiko ini mungkin timbul daripada ketidakcekapan sistem teknologi maklumat, aplikasi, platform atau infrastruktur termasuk ancaman atau pendedahan kepada rangkaian luar atau internet, yang mungkin menyebabkan kerugian kewangan dan gangguan kepada perkhidmatan kewangan atau operasi Bank. Terdapat tiga (3) kategori risiko IT iaitu risiko manfaat IT/risiko pemerksaan nilai, risiko program IT dan penyampaian projek serta risiko operasi IT dan penyediaan perkhidmatan meja bantuan.

PENYATA PENGURUSAN RISIKO

RISIKO KESELAMATAN SIBER

Risiko keselamatan siber adalah risiko perniagaan berkaitan kemungkinan ancaman dan serangan siber seperti penggodaman, perisian hasad, pancingan data dan kejuruteraan sosial yang menjejaskan kerahsiaan, integriti dan ketersediaan sistem maklumat dan data Bank. Risiko keselamatan siber boleh menyebabkan kerugian kewangan, kerosakan reputasi, ketidakpatuhan kawal selia serta liabiliti perundangan. Justeru, adalah kritikal untuk Bank menyediakan langkah-langkah pengurusan keselamatan siber yang mantap bagi mengurangkan dan mengurus risiko keselamatan siber. Ini termasuk tetapi tidak terhad kepada pelaksanaan kawalan keselamatan siber yang kukuh seperti “firewall”, penilaian keselamatan lazim seperti *Pentest*, penyediaan latihan kesedaran keselamatan siber untuk kakitangan serta pembangunan dan ujian pelan-pelan tindakbalas insiden bagi memastikan tindakbalas yang berkesan dan tepat pada masanya.

RISIKO ALAM SEKITAR

Risiko alam sekitar berpunca daripada operasi dalaman serta aktiviti pelanggan. Risiko ini merupakan risiko kewangan yang timbul daripada pendedahan Bank kepada aktiviti yang berpotensi menyebabkan kerosakan alam sekitar atau terkesan oleh kemerosotan alam sekitar (seperti pencemaran udara, pencemaran air dan kekurangan air bersih, pencemaran tanah dan kemerosotan tanah kepada kawasan gersang, kehilangan biodiversiti serta penebangan hutan secara berleluasa) dan kehilangan khidmat ekosistem.

Risiko alam sekitar boleh diperincikan kepada dua (2) kategori:

- **Risiko Fizikal:** Kos ekonomi dan kerugian kewangan akibat peningkatan dari segi kekerapan dan ketenatan risiko fizikal akut (peristiwa cuaca ekstrem yang berkaitan dengan perubahan iklim), risiko fizikal kronik (peralihan iklim secara beransur-ansur dalam jangka panjang) serta kesan tidak langsung perubahan iklim seperti kehilangan khidmat ekosistem.
- **Risiko Peralihan:** Risiko berkaitan proses peralihan ke arah ekonomi rendah karbon.

Risiko alam sekitar perlu dilihat sebagai risiko yang dapat merentasi dan mempengaruhi jenis-jenis risiko utama yang lain. Tanggungjawab dalam menguruskan risiko ini diagihkan merentas tiga barisan pertahanan Bank.

RISIKO STRATEGIK

Risiko berkaitan masa hadapan serta pelbagai peristiwa dan aliran luaran yang boleh menjejaskan hala tuju pertumbuhan Bank dan nilai kepada pemegang taruh Bank. Ia juga merangkumi kehilangan daya saing dan kedudukan pasaran akibat kegagalan tindak balas yang pantas terhadap persekitaran pasaran yang berubah, termasuk peningkatan kepekaan dan peralihan kecenderungan terhadap strategi penyelesaian yang mesra alam sekitar dan amalan-amalan yang bertanggungjawab.

KOMITMEN ALAM SEKITAR, SOSIAL DAN TADBIR URUS (ESG) BANK SIMPANAN NASIONAL (BSN)

Sebagai sebuah Institusi Kewangan Pembangunan (DFI), BSN komited untuk mengintegrasikan prinsip-prinsip Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) ke dalam setiap aspek perniagaan dan operasi Bank, selaras dengan visi kami; *“Tiada Rakyat Malaysia Ketinggalan”*. Kami mengiktiraf tanggungjawab kami dalam membentuk masa hadapan yang mampan untuk semua pihak, dan atas dasar itu, kami terus berusaha memahami keperluan pelbagai pihak berkepentingan sambil mengambil kira kesan tindakan kami terhadap komuniti tempat kami beroperasi.

BSN sentiasa menilai pendekatan kami dalam mengamalkan kelestarian bagi memastikan pengurusan risiko yang wajar, seiring usaha memperkukuh pertumbuhan ekonomi dan kemajuan masyarakat. Ini sejajar dengan hala tuju Pelan Strategik Korporat BSN, *“Melangkah Ke Hadapan. Bersama-sama. Melakukan Apa yang Kami Lakukan Dengan Baik. Lebih Baik.”*

Komitmen terhadap ESG diterapkan merentasi pelbagai aktiviti dan inisiatif yang dijalankan oleh BSN, seperti yang diuraikan di bawah.

TADBIR URUS KORPORAT

Tadbir urus korporat memainkan peranan penting dalam memastikan proses membuat keputusan dilaksanakan secara bertanggungjawab, demi melindungi kepentingan Bank dan pihak berkepentingan. Melaluinya, BSN dapat memenuhi jangkaan pihak berkepentingan dan melaksanakan mandat kelestariannya dengan lebih berkesan, sambil mengurangkan risiko dalam operasi perniagaan. Ini menjadi landasan penting dalam mengukuhkan kedudukan BSN sebagai institusi kewangan yang berwibawa dan diyakini.

Dasar dan amalan tadbir urus yang kukuh menyemai budaya integriti dan ketelusan yang sihat di seluruh organisasi. Komitmen terhadap tadbir urus yang baik diterapkan dalam Nilai-Nilai Teras, Kod Etika serta penginstitutionan sasaran dan petunjuk prestasi utama (KPI) yang relevan.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab mentadbir dan menetapkan hala tuju strategik Bank serta melaksanakan pengawasan terhadap pengurusan tanpa terlibat dalam operasi harian. Pengarah Bebas pula berperanan penting dalam memastikan ketidakberpihakan dan keseimbangan dalam keputusan yang mungkin menimbulkan konflik kepentingan serta menyumbang kepada penciptaan dan pemeliharaan nilai, dengan sentiasa mendukung kepentingan terbaik pihak berkepentingan.

KETELUSAN DAN PELAPORAN

Ketelusan merupakan asas kepercayaan, keterlibatan dan komitmen pihak berkepentingan terhadap visi dan misi BSN. Kami sentiasa menekankan keperluan pelaporan yang telus dan bertanggungjawab merentasi semua fungsi, bagi memastikan penyampaian maklumat yang seimbang, relevan dan tepat. Pendekatan ini menyokong peningkatan berterusan dalam kualiti pelaporan kami kepada pelbagai pihak berkepentingan.

KELESTARIAN KEWANGAN

BSN menekankan prinsip kelestarian dalam aktiviti pembiayaan, selaras dengan kepentingan jangka panjang pelanggan dan keperluan kawal selia. Semua amalan pembiayaan kami tertakluk kepada Garis Panduan Bank Negara Malaysia terhadap Pembiayaan Bertanggungjawab dan Dokumen Dasar Layanan Adil Terhadap Pengguna Kewangan. Pembiayaan kepada pihak berkait pula ditadbir secara telus melalui Dasar Dalam Pembiayaan kepada Pihak Berkait BSN.

Selaras dengan prinsip Islam yang menjadi teras operasi kami, amalan pembiayaan BSN dikawal oleh prinsip Syariah yang melarang penyertaan dalam sektor-sektor yang tidak dibenarkan. Pemantauan terhadap risiko Syariah dilaksanakan secara menyeluruh merentasi keseluruhan kitaran hayat produk, bagi memastikan pematuan yang berterusan dan meminimumkan risiko ketidakpatuhan Syariah.

TANGGUNGJAWAB PRODUK DAN PERKHIDMATAN

Sebagai sebuah Institusi Kewangan Pembangunan (DFI), BSN memikul tanggungjawab bukan sahaja dalam menyampaikan perkhidmatan kewangan yang bernilai kepada Bank, tetapi juga dalam menyokong agenda sosial dan ekonomi negara yang lebih luas. Kami komited untuk memperkasa pelanggan dan komuniti melalui penggunaan teknologi, inovasi berterusan serta penambahbaikan produk dan perkhidmatan yang menyokong pertumbuhan mampan.

Piagam Layanan Adil Pelanggan BSN mencerminkan komitmen kami untuk menegakkan piawaian kesaksamaan tertinggi dalam setiap interaksi, bagi memastikan kesejahteraan kewangan pelanggan sentiasa dilindungi. Kami memastikan penyampaian maklumat dan nasihat yang jelas, jujur dan telus serta menawarkan produk yang bersesuaian dengan keperluan pelanggan. Kami percaya bahawa hasil yang adil dan saksama akan memperkukuh kepercayaan dan membina hubungan jangka panjang bersama pelanggan kami.

AMALAN PEROLEHAN BERTANGGUNGJAWAB

BSN mengamalkan proses perolehan yang beretika, telus dan bertanggungjawab, selaras dengan dasar dan tatacara dalaman yang kukuh. Semua keputusan pembelian dilaksanakan mengikut prinsip tadbir urus yang baik dan demi kepentingan terbaik Bank, dengan mengambil kira kriteria seperti kualiti barangan dan perkhidmatan, pengalaman dan prestasi pembida serta daya saing harga.

Dasar Tanpa Hadiah dan garis panduan etika perolehan BSN memberi panduan jelas kepada semua pihak terlibat dalam memastikan tidak berlaku sebarang konflik kepentingan serta memelihara integriti proses perolehan. Komitmen ini memastikan semua pembekal kami dilayan secara adil, saksama dan dengan penuh integriti.

PERTUMBUHAN DAN PENGEKALAN KAKITANGAN

Modal insan merupakan aset terpenting BSN dalam mendorong pertumbuhan berterusan. Kami menghargai kepelbagaian dan menggalakkan persekitaran kerja yang inklusif dan kondusif, bagi membolehkan bakat berkembang ke tahap tertinggi. Semua tindakan kami berpaksikan Nilai-Nilai Teras C.A.R.E - Komited, Cerdas, Menghormati dan Beretika.

Menyedari landskap perniagaan yang sentiasa berubah, kami memberikan penekanan kepada pembangunan kemahiran yang relevan bagi memastikan warga kerja kami bersedia untuk menghadapi risiko semasa dan masa hadapan. Pengurusan bakat yang strategik dari segi pemerolehan, pembangunan hingga ke pengekalan adalah kunci kepada kelangsungan, produktiviti dan daya saing jangka panjang BSN.

HUBUNGAN KOMUNITI

BSN percaya bahawa penglibatan aktif dalam inisiatif komuniti dapat memupuk rasa tanggungjawab sosial dan alam sekitar dalam kalangan warga kerja kami, di samping mengukuhkan kesedaran terhadap peranan mereka dalam mendorong perubahan positif yang mampan.

Sejak penubuhannya, BSN komited untuk memberi perkhidmatan kepada semua lapisan masyarakat tanpa mengira latar belakang, bangsa atau kedudukan sosial. Selaras dengan visi Bank, *"Tiada Rakyat Malaysia Ketinggalan"*, kami menjalinkan hubungan yang lestari dan bermakna dengan pelanggan melalui pelbagai program Tanggungjawab Sosial Korporat (CSR). Program-program ini memberi tumpuan kepada golongan yang kurang mendapat perkhidmatan, selari dengan janji jenama BSN untuk menyediakan peluang kehidupan yang lebih baik serta menyokong mandat kami dalam menyediakan rangkuman kewangan yang menyeluruh. Setiap inisiatif CSR dirangka agar sejajar dengan nilai-nilai teras Bank.

PENGLIBATAN PIHAK BERKEPENTINGAN

Pendekatan penglibatan pihak berkepentingan yang sistematik merupakan asas penting dalam memahami jangkaan, keperluan dan isu-isu mereka yang sentiasa berubah. BSN berinteraksi secara berkala dengan pelbagai pihak berkepentingan melalui pelbagai saluran dan platform, sebagai sebahagian daripada amalan perniagaan harian kami.

Maklum balas dan pandangan yang diterima digunakan untuk memperkukuh dasar, program dan pelaksanaan inisiatif Bank yang lebih responsif dan relevan. Ini penting bagi meningkatkan tahap kesedaran, mendorong kerjasama yang lebih luas dan memacu impak yang berkesan ke arah pembangunan yang mampan.

RISIKO IKLIM

BSN mengiktiraf bahawa perubahan iklim memberi kesan mendalam kepada masyarakat, ekonomi dan sistem kewangan negara. Sehubungan itu, Bank telah mengambil langkah proaktif dalam mengurusperdanakan pertimbangan iklim dalam strategi dan operasinya.

Di mana berkenaan, BSN menggunakan Taksonomi berdasarkan Prinsip Perubahan Iklim (CCPT) serta Panduan Pengurusan Risiko Iklim dan Analisis Senario (CRMSA) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. BSN juga menyokong agenda kemampanan yang diterajui oleh Kerajaan dan pihak pengawal selia, khususnya dalam aspek pengurangan dan adaptasi perubahan iklim.

Bank komited untuk meningkatkan daya tahan terhadap risiko iklim, sama ada risiko fizikal, risiko peralihan atau risiko liabiliti, dengan membangunkan kriteria penerimaan risiko yang relevan. Langkah ini bertujuan mempertingkatkan keupayaan penilaian ke atas pelanggan sedia ada dan bakal pelanggan serta aktiviti ekonomi yang melibatkan mereka, sekali gus memperkukuh pengurusan risiko dan ketahanan jangka panjang Bank.

KENYATAAN AUDIT DALAMAN

Jabatan Audit Dalaman (JAD) melaporkan secara bebas kepada Jawatankuasa Lembaga Audit (*Board Audit Committee, BAC*) dan bebas daripada aktiviti dan operasi perniagaan serta unit sokongan yang lain. JAD secara berkala akan menilai kecukupan, kecekapan dan keberkesanan proses pengurusan risiko, kawalan dan proses tadbir urus yang dilaksanakan oleh pihak Pengurusan BSN.

Skop audit JAD merangkumi semua unit perniagaan dan sokongan termasuk anak-anak syarikat. Pengenalpastian unit-unit untuk diaudit secara keseluruhannya adalah berdasarkan rangka kerja JAD yang berasaskan faktor risiko yang diluluskan oleh BAC. Pelan audit tahunan dirangka berdasarkan penilaian risiko, pendedahan dan strategi BSN. Bahagian-bahagian yang dinilai sebagai berisiko tinggi adalah tertakluk kepada audit tahunan, manakala bahagian-bahagian yang dinilai sebagai berisiko sederhana tinggi, sederhana atau rendah adalah tertakluk kepada audit “cycle” yang diluluskan.

Walaupun berasaskan penilaian risiko, pelan audit juga mengambil kira bahagian yang akan diaudit secara tahunan mengikut keperluan kawal selia dan kriteria-kriteria lain seperti kejadian penipuan terkini, penarafan audit yang menurun sebelumnya serta faktor-faktor lain yang berkaitan. JAD juga menjalankan penyiasatan terhadap kes yang disyaki melibatkan penipuan oleh kakitangan, pelanggan atau pihak ketiga dan mencadangkan penambahbaikan yang sesuai untuk mengelakkan kejadian yang sama berulang serta tindakan yang perlu diambil.

JAD mempunyai akses tanpa had kepada pihak BAC dan maklumat yang diperlukan dalam menjalankan kerja pengauditan, yang mana asasnyanya termasuk mengenalpasti risiko yang boleh memberi impak negatif kepada prestasi BSN dan/atau menghalang BSN daripada mencapai matlamat korporatnya. Pihak BAC juga akan memastikan bahawa pihak pengurusan memahami risiko dan proaktif dalam pengawasan ke atas resolusi dan mitigasi mengikut keperluan.

Laporan Audit menyediakan skop audit yang dilaksanakan, penilaian ke atas sistem kawalan dalaman berserta dengan pemerhatian audit yang terperinci, tindakan mitigasi oleh pihak pengurusan, ulasan dan cadangan JAD untuk penambahbaikan. BAC menyemak dan membincangkan pengecualian atau ketidakpatuhan yang dibangkitkan dan memastikan bahawa sekiranya perlu dan berkaitan, pihak BAC mengarahkan pihak Pengurusan untuk memberikan perhatian kepada isu-isu berkaitan dan mengambil langkah-langkah yang wajar untuk memperkuat sistem kawalan dalaman berdasarkan cadangan-cadangan audit tersebut.

BAC terdiri daripada lima (5) Pengarah Bebas Bukan Eksekutif dan seorang (1) Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif. Ia adalah satu Jawatankuasa yang mewakili Lembaga Pengarah yang menyediakan pengawasan ke atas laporan kewangan, pendedahan, pematuhan peraturan undang-undang, pengurusan risiko, amalan tadbir urus dan pemantauan proses kawalan dalaman BSN. BAC memanfaatkan kerja-kerja JAD dan Laporan Audit yang dibentangkan kepada BAC. Semua penemuan-penemuan ketara dan penting oleh juruaudit dalaman, juruaudit luar dan pihak pengawalseliaan akan dilaporkan kepada BAC untuk semakan dan perbincangan. Dalam hal ini, BAC memastikan pelan mitigasi dilaksanakan oleh pihak pengurusan dan untuk memastikan tadbir urus yang wajar. Pengurusan unit perniagaan dan sokongan yang diklasifikasikan sebagai ‘Tidak Memuaskan’ oleh pihak JAD akan diberi nasihat yang sewajarnya oleh BAC.

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

JAWATANKUASA SYARIAH (JKS)

Sebagai sebuah Perbankan Islam, satu rangka kerja tadbir urus Syariah telah diwujudkan sebagai ciri khas dalam struktur organisasi Bank Simpanan Nasional (Bank), yang merangkumi penubuhan JKS selari dengan keperluan Bahagian IV Penggal 2 Seksyen 30 (1) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (APKI 2013) dan pelaksanaan Tadbir Urus Syariah oleh organ-organ utama di dalam Bank berdasarkan kepada Dokumen Polisi Tadbir Urus Syariah Bank Negara Malaysia 2019. Secara umum, JKS bertanggungjawab untuk memberikan nasihat kepada Bank untuk memastikan tujuan dan operasi, perniagaan, urusan dan aktiviti kegiatannya mematuhi Syariah.

Untuk memastikan keberkesanan pengawasan dan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah oleh Bank secara keseluruhannya, JKS dibantu oleh fungsi-fungsi kawalan di bawah Tadbir Urus Syariah iaitu Bahagian Risiko Syariah Jabatan Pengurusan Risiko, Seksyen Semakan Syariah Jabatan Pematuhan dan Bahagian Audit Syariah Jabatan Audit Dalaman, manakala sokongan operasi bagi keberkesanan fungsi JKS dilaksanakan oleh Seksyen Sekretariat, Perundingan, Penyelidikan & Latihan Syariah Jabatan Perbankan Islam.

KOMPOSISI JAWATANKUASA SYARIAH

Keanggotaan JKS adalah terdiri daripada golongan cendekiawan yang mempunyai kelayakan dan pengetahuan yang diperlukan, kepakaran dan pengalaman dalam bidang Syariah terutamanya perundangan Islam dan undang-undang transaksi Islam. Di Bank Simpanan Nasional, JKS tidak melebihi daripada enam (6) orang ahli dalam satu-satu masa yang terdiri daripada pelbagai latar belakang dari segi kelayakan, pengalaman dan pengetahuan.

MESYUARAT JAWATANKUASA SYARIAH

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024, empat belas (14) mesyuarat JKS termasuk mesyuarat khas telah diadakan sepanjang dua belas (12) bulan dengan kehadiran ahli-ahli JKS adalah seperti berikut:

Bil	Ahli Jawatankuasa Syariah	Kehadiran
1	Prof. Madya Dr. Mohamad Zaharuddin Zakaria	14/14
2	Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin	14/14
3	Dr. Asma Hakimah Ab Halim	12/14
4	Encik Ahmad Lutfi Abdull Mutalip @ Talib (tamat tempoh lantikan pada 31 Mac 2024)	04/04
5	Dr. Razli Ramli	14/14
6	Prof. Madya Dr. Mohamed Fairouz Abdul Khir	13/14
7	Dr. Syed Adam Alhabshi (dilantik pada 1 Disember 2024)	01/01

IMBUHAN

OBJEKTIF & PRINSIP IMBUHAN

Imbuan di BSN adalah bertujuan untuk menarik, mengekalkan, dan memotivasi kakitangan yang berbakat sambil memastikan penyelarasan dengan objektif strategik jangka panjang, kelestarian kewangan, dan pematuhan kawal selia. BSN mengguna pakai pendekatan imbuan yang berpanduan prinsip-prinsip berikut:

1. Pakej Imbuan Berdaya Saing

BSN adalah komited untuk menawarkan pakej imbuan yang kompetitif berdasarkan penanda aras industri perbankan yang dilaksanakan secara berkala. Pendekatan ini adalah untuk memastikan imbuan yang ditawarkan kekal menarik dan saksama bagi membolehkan Bank menarik dan mengekalkan kakitangan yang berbakat dan berkaliber tinggi secara berkesan.

2. Imbuan Berasaskan Prestasi

Strategi imbuan BSN adalah berlandaskan prinsip imbuan berasaskan prestasi, yang mana pencapaian individu, kumpulan, dan organisasi adalah dikaitkan secara langsung dengan imbuan. Pendekatan ini memupuk budaya kerja berprestasi tinggi yang mengiktiraf dan memberi ganjaran terhadap sumbangan kakitangan melalui metrik prestasi dan indikator prestasi utama (KPI) yang jelas dan terperinci.

3. Pengurusan Risiko yang Berhemat

Struktur imbuan BSN direka untuk mengelakkan pengambilan risiko yang berlebihan di samping menggalakkan pembuatan keputusan kewangan yang berhemat. Komponen imbuan tidak tetap seperti bonus dan insentif ditentukan berdasarkan metrik prestasi yang selaras dengan polisi pengurusan risiko Bank dan keperluan pematuhan kawal selia bagi memastikan amalan imbuan yang bertanggungjawab.

4. Keadilan, Ketelusan dan Keterangkuman

BSN mengutamakan keadilan dan ketelusan dalam amalan imbuannya. Imbuan BSN ditentukan berdasarkan merit, pengalaman, dan sumbangan kakitangan tanpa mengira jantina, etnik, umur, atau faktor lain yang tidak berkaitan. Polisi imbuan Bank juga mematuhi prinsip kepelbagaian, kesaksamaan, dan keterangkuman bagi mewujudkan persekitaran kerja yang adil dan inklusif.

5. Kelestarian Kewangan

BSN memastikan bahawa amalan imbuannya adalah selaras dengan kedudukan dan kelestarian kewangan jangka panjang Bank. Struktur imbuan direka dengan teliti untuk menyokong daya tahan dan pertumbuhan mampan perniagaan tanpa menjejaskan kedudukan kewangan Bank.

6. Tadbir Urus dan Pengawasan yang Kukuh

Polisi imbuan BSN ditadbir oleh struktur pengawasan yang jelas. Jawatankuasa Lembaga Pencalonan dan Imbuan serta Lembaga Pengarah adalah bertanggungjawab untuk menyemak dan meluluskan polisi imbuan bagi memastikan polisi tersebut adalah adil, mematuhi keperluan kawal selia, serta selaras dengan objektif strategik Bank.

7. Pakej Imbuan yang Komprehensif

Selain daripada imbuan kewangan, BSN turut mengiktiraf sumbangan kakitangan melalui ganjaran bukan kewangan seperti program pembangunan kerjaya, peluang pembangunan kepimpinan, dan inisiatif penggalakkan keseimbangan kehidupan - kerja. Pendekatan holistik ini akan meningkatkan kepuasan kerja dan mengekalkan kakitangan dalam Bank.

8. Pematuhan dan Kajian Berkala

Polisi imbuan BSN sentiasa dikaji semula untuk memastikan pematuhan terhadap peraturan kewangan, undang-undang buruh, dan garis panduan yang ditetapkan oleh badan kawal selia seperti Bank Negara Malaysia (BNM) dan Kementerian Kewangan (MOF). Penilaian berkala dijalankan bagi memastikan amalan imbuan adalah sejajar dengan perubahan pasaran dan piawaian kawal selia.

9. Penyelarasan Jangka Panjang dengan Matlamat Perniagaan

Melalui prinsip-prinsip ini, BSN memastikan bahawa strategi imbuannya bukan sahaja berdaya saing tetapi juga bertanggungjawab, mampan, dan selaras dengan matlamat perniagaan jangka panjang Bank. Pendekatan ini akan memupuk budaya akauntabiliti, kecemerlangan, dan kejayaan bersama.

Dengan mematuhi prinsip-prinsip ini, BSN berhasrat untuk mengekalkan struktur imbuan yang menyokong visi strategiknya di samping mewujudkan tenaga kerja yang bermotivasi dan berprestasi tinggi, serta taat setia kepada organisasi.

KOMPONEN IMBUHAN

Jumlah ganjaran adalah fokus utama dalam struktur imbuan BSN yang melibatkan dua komponen utama iaitu Imbuan Tetap dan Imbuan Tidak Tetap. Pendekatan ini bertujuan untuk menarik, mengekalkan, dan memotivasi kakitangan yang berbakat tinggi di samping memastikan keadilan, kelestarian kewangan, dan keseirangan dengan objektif strategik jangka panjang Bank.

1. Imbuan Tetap (*Fixed Pay*)

Imbuan Tetap merangkumi elemen-elemen berikut yang dibayar secara berkala kepada kakitangan tanpa mengira prestasi tahunan:

1.1 Gaji Hakiki (*Basic Salary*)

- Gaji hakiki ditetapkan secara adil berdasarkan penilaian kerja, pengalaman, kelayakan, dan tanggungjawab kerja.
- Struktur gaji dinilai secara berkala dengan mengambil kira penanda aras industri bagi memastikan ia berdaya saing dan adil.

1.2 Elaun Tetap (*Fixed Allowances*)

- Elaun tetap yang dibayar secara berkala kepada kakitangan adalah untuk menampung kos umum seperti kos sara hidup, pengangkutan, dan perumahan.
- Jumlah elaun tetap ditentukan berdasarkan tahap jawatan, tanggungjawab kerja, dan penanda aras pasaran.

1.3 Elaun Berkaitan Kerja (*Job-Related Allowances*)

- Elaun ini diberikan berdasarkan sifat dan keperluan khusus pekerjaan seperti sijil profesional, lokasi kerja, atau tugas tambahan.

1.4 Faedah Pekerja (*Employee Benefits*)

- Merangkumi manfaat bukan kewangan seperti takaful/ insurans berkelompok, sumbangan persaraan, faedah perubatan dan elaun penempatan semula.
- Faedah ini bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan kakitangan dan memperkukuhkan daya tarikan BSN sebagai majikan pilihan.

2. Imbuhan Tidak Tetap (*Variable Pay*)

Imbuhan Tidak Tetap merangkumi komponen yang bergantung kepada pencapaian prestasi individu dan organisasi:

2.1 Bonus Prestasi (*Performance Bonus*)

- Bonus ini diberikan berdasarkan pencapaian terhadap indikator prestasi utama (KPI) yang ditetapkan pada awal setiap tahun.
- Penentuan bonus mengambil kira prestasi Bank secara keseluruhan, prestasi jabatan, dan pencapaian individu.
- Jumlah peruntukan bonus ditentukan berdasarkan pencapaian keseluruhan skorkad korporat dan prestasi kewangan Bank serta tertakluk kepada kelulusan Lembaga Pengarah dan Kementerian Kewangan (MOF).

2.2 Insentif dan Komisen (*Incentives and Commission*)

- Insentif diberikan untuk menggalakkan dan mengiktiraf usaha kakitangan dalam mencapai sasaran perniagaan serta meningkatkan hasil jualan.
- Struktur insentif dan komisen diuruskan oleh jabatan yang relevan dengan panduan dan pengawasan oleh Jabatan Pengurusan Sumber Manusia bagi memastikan ia adalah selaras dengan objektif strategik BSN.
- Pewujudan dan semakan terhadap struktur insentif dan komisen adalah tertakluk kepada kelulusan Jawatankuasa Pengurusan (MANCO).

2.3 Ketetapan Malus dan Clawback (*Malus and Clawback Provisions*)

- Malus:** Merujuk kepada pengurangan atau pembatalan imbuhan tidak tetap yang belum dibayar sekiranya terdapat peristiwa pencetus (Trigger Event) seperti kesilapan material dalam penyata kewangan atau salah laku yang serius.
- Clawback:** Merujuk kepada hak/usaha Bank untuk mendapatkan kembali imbuhan yang telah dibayar sekiranya terdapat peristiwa pencetus yang dikenal pasti.
- Ketetapan ini adalah untuk memastikan imbuhan yang diberikan adalah wajar, sesuai, dan mencerminkan prestasi perniagaan yang sebenar.

3. Pematuhan dan Ketelusan

- BSN mengutamakan ketelusan dalam menyampaikan maklumat mengenai struktur imbuhan kepada kakitangan termasuk kriteria penilaian prestasi, penanda aras, dan strategi keseluruhan yang mendorong keputusan imbuhan.
- Polisi imbuhan dikaji secara berkala bagi memastikan pematuhan terhadap peraturan kewangan, undang-undang buruh, dan garis panduan yang ditetapkan oleh pihak berkuasa seperti Bank Negara Malaysia (BNM) dan Kementerian Kewangan (MOF).

4. Kesimpulan

Melalui pendekatan ini, BSN memastikan bahawa strategi imbuhan bukan sahaja berdaya saing dan menarik tetapi juga bertanggungjawab, mampan, dan selaras dengan objektif strategik jangka panjang Bank. Polisi imbuhan ini bertujuan untuk memupuk budaya kerja yang berprestasi tinggi, meminimumkan risiko, dan memastikan kesejahteraan serta kepuasan kakitangan secara menyeluruh.

IMBUHAN BAGI PEGAWAI KANAN

Imbuhan bagi Pegawai Kanan, dikemukakan terlebih dahulu kepada Jawatankuasa Lembaga Pencalonan dan Imbuhan (BNRC) untuk persetujuan.

Selepas persetujuan diperoleh, permohonan ini akan dikemukakan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.

Ringkasan imbuhan bagi Pegawai Kanan BSN bagi tahun kewangan 2024 disenaraikan dalam jadual di bawah:

Jumlah Nilai Imbuhan (RM)	Pegawai Kanan
Imbuhan Tetap	RM6,265,940
Imbuhan Tidak Tetap	RM1,580,875
Takrifan	Pegawai Kanan ditakrifkan sebagai Ketua Pegawai Perniagaan, Ketua Pegawai Operasi, Ketua Pegawai Kewangan, Ketua Pegawai Modal Insan, Ketua Juruaudit Dalaman, Ketua Pegawai Risiko, Ketua Pegawai Pematuhan, Ketua Pegawai Kredit, dan Ketua Perbendaharaan & Pelaburan.

SIJIL KETUA AUDIT NEGARA



SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI PENYATA KEWANGAN BANK SIMPANAN NASIONAL BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

Sijil Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan

Pendapat

Saya telah memberikan kuasa kepada firma audit swasta di bawah subseksyen 7(3) Akta Audit 1957 [Akta 62] untuk mengaudit Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional. Penyata kewangan tersebut merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2024 Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan dan Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Ekuiti serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan nota kepada penyata kewangan termasuklah ringkasan polisi perakaunan yang material seperti yang dinyatakan pada muka surat 5 hingga 212.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan pada 31 Disember 2024 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan keperluan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan Syariah.

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit Mengenainya

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

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang memberi gambaran benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan keperluan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan Syariah. Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan.

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

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

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

SIJIL KETUA AUDIT NEGARA

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

- a. mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman;
- b. memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan;
- c. menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai, kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga Pengarah;
- d. membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga Pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Bank Simpanan Nasional atau Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Sijil Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Sijil Juruaudit. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan pada masa hadapan berkemungkinan menyebabkan Bank Simpanan Nasional atau Kumpulan tidak lagi berupaya meneruskan operasi secara usaha berterusan;
- e. menilai persembahan secara keseluruhan, struktur dan kandungan Penyata Kewangan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan, termasuk pendedahannya, dan sama ada penyata kewangan tersebut telah melaporkan asas-asas urus niaga dan peristiwa-peristiwa yang memberikan gambaran saksama; dan
- f. mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan Kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju,

pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

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

Saya juga telah memaklumkan Lembaga Pengarah bahawa saya telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan, dan telah memaklumkan semua hubungan dan hal-hal lain yang berkemungkinan menjejaskan kebebasan dan langkah pencegahan yang bersesuaian, sekiranya berkaitan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [Akta 146], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [Akta 618], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [Akta 759] dan Syariah, saya juga melaporkan syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya, telah dinyatakan di Nota 10 dalam penyata kewangan.

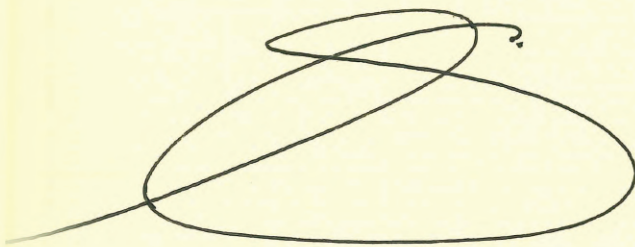
Hal-hal Lain

Bank Simpanan Nasional hendaklah memastikan mekanisme kawalan dalaman yg efektif dengan strategi keselamatan akses seperti berikut:

- a. Memastikan semua akaun perkhidmatan didaftarkan ke dalam Privilege Access Management bagi melindungi sumber dan data organisasi daripada risiko pencerobohan atau penyalahgunaan hak akses oleh individu yg tidak sah.
- b. Memastikan akses pengguna yang telah berhenti dan berpindah dinyahaktif dalam tempoh yang ditetapkan selaras dengan Prosedur Operasi Standard Pengurusan Akses.

SIJIL KETUA AUDIT NEGARA

Sijil ini dibuat untuk Lembaga Pengarah, Bank Simpanan Nasional berdasarkan keperluan Akta Bank Simpanan Nasional 1974 [*Akta 146*], Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 [*Akta 618*], Garis Panduan/Pekeliling Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 [*Akta 759*] dan Syariah dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan sijil ini.



(DATO' SERI WAN SURAYA BINTI WAN MOHD RADZI)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
27 MAC 2025



PENYATA Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Pengarah

Kami, **DATO' SERI DR. AWANG ADEK BIN HUSSIN** dan **JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga Pengarah Bank Simpanan Nasional, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga Pengarah, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Prestasi Kewangan, Penyata Perubahan Aset Bersih/Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan yang berikut ini berserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan pada 31 Disember 2024 dan hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



DATO' SERI DR. AWANG ADEK BIN HUSSIN
Pengerusi

Kuala Lumpur
Tarikh: 17 Mac 2025

Bagi pihak Lembaga,



JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH
Ahli Lembaga Pengarah

Kuala Lumpur
Tarikh: 17 Mac 2025

PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA

YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN BANK SIMPANAN NASIONAL

Kami, **DATO' SERI DR. AWANG ADEK BIN HUSSIN** dan **JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH** sebagai Pengerusi Lembaga Pengarah dan Ketua Eksekutif, masing-masing yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan Bank Simpanan Nasional, dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Prestasi Kewangan, Penyata Perubahan Aset Bersih/Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai Bank Simpanan Nasional dan Kumpulan dalam kedudukan kewangan yang berikut ini berserta dengan nota-nota Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan kami, adalah betul dan kami membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan atas kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun 1960.



DATO' SERI DR. AWANG ADEK BIN HUSSIN



JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH

Sebenar dan sesungguhnya diakui oleh penama di atas
di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur
pada 17 Mac 2025

Di hadapan saya,



F-0-06, PPR SERI CEMPAKA,
PANTAI DALAM,
59200 KUALA LUMPUR

LAPORAN PENGARAH

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

Para Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024.

AKTIVITI UTAMA

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

Aktiviti utama subsidiari dan syarikat bersekutu adalah seperti dinyatakan dalam Nota 10 dan 11 kepada penyata kewangan.

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

KEPUTUSAN KEWANGAN

Keputusan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN RM'000	BANK RM'000
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	533,594	335,873
Cukai dan zakat	(180,428)	(85,880)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	353,166	249,993
Keuntungan bersih bagi tahun semasa boleh diagihkan kepada:		
Pemilik Bank	282,324	249,993
Kepentingan tak mengawal	70,842	—
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	353,166	249,993

Keputusan operasi Kumpulan dan Bank sepanjang tahun kewangan tidak terjejas dengan ketara oleh sebarang perkara, urusan niaga atau peristiwa yang penting dan luar biasa.

RIZAB, PERUNTUKAN DAN ELAUN

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

DIVIDEN

Semasa akhir tahun kewangan 31 Disember 2024, dividen tunai yang dibayar oleh Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 adalah RM52 juta.

Berkenaan dengan tahun kewangan semasa, Lembaga Pengarah telah mencadangkan dividen tunai sebanyak RM25 juta. Dividen yang dicadangkan akan diiktiraf pada tahun kewangan berikutnya setelah diluluskan oleh pihak luar yang berkenaan.

LAPORAN PENGARAH

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

PARA PENGARAH BANK

Para Pengarah yang berkhidmat sejak tarikh laporan yang lepas dan pada tarikh laporan ini ialah:

Dato' Seri Dr. Awang Adek Bin Hussin (dilantik pada 1 Julai 2024)

Mohd Hassan Bin Ahmad

Selamat Bin Haji Sirat

Datin Zaimah Binti Zakaria

Saleena Binti Mohd Ali

Suraya Binti Hassan

Assoc. Prof. Dr. Kamaruzaman Bin Noordin

Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah

Kesemua para Pengarah adalah Pengarah Bukan Eksekutif kecuali Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah. Kesemua para Pengarah adalah dilantik oleh Kementerian Kewangan Malaysia.

MANFAAT PARA PENGARAH

Sejak akhir tahun kewangan terdahulu, tiada Pengarah Bank telah menerima atau layak menerima sebarang manfaat (selain daripada manfaat yang termasuk dalam amaun agregat emolumen yang telah diterima atau patut dan belum diterima oleh para Pengarah atau gaji tetap kakitangan sepenuh masa Bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 37 kepada penyata kewangan) dibawah kontrak yang dibuat oleh Bank atau syarikat berkaitan dengan mana-mana Pengarah atau dengan firma di mana para Pengarah adalah ahlinya, atau dengan syarikat di mana para Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang penting.

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

LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN

Sebelum penyata kewangan Kumpulan dan Bank disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang sewajarnya:

- untuk memastikan bahawa tindakan yang sewajarnya telah diambil untuk menghapus kira hutang dan pembiayaan lapuk dan membuat peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan mereka berpuas hati bahawa semua hutang dan pembiayaan lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang secukupnya telah dibuat untuk hutang dan pembiayaan ragu; dan
- untuk memastikan bahawa mana-mana aset semasa yang tidak mungkin direalisasikan dalam rekod perakaunan dalam urusan biasa perniagaan termasuk nilai aset semasa yang ditunjukkan dalam rekod perakaunan Kumpulan dan Bank telah diturun nilai kepada jumlah yang mana aset semasa dijangka boleh direalisasi.

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

- jumlah yang dihapus kira untuk hutang dan pembiayaan lapuk atau peruntukan bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dalam penyata Kumpulan dan Bank tidak mencukupi dengan ketaranya; atau
- nilai aset-aset semasa dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mengelirukan; atau
- tidak diambil kira di dalam laporan ini atau penyata kewangan yang boleh menyebabkan sebarang jumlah yang dinyatakan di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank yang mengelirukan; atau
- yang telah timbul yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Kumpulan dan Bank mengelirukan atau tidak bersesuaian.

LAPORAN PENGARAH

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

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

Tiada liabiliti luar jangka atau liabiliti lain daripada Kumpulan dan Bank yang boleh dikuatkuasakan atau mungkin boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas berakhirnya tahun kewangan semasa yang akan atau boleh menjejaskan dengan ketara keupayaan Kumpulan dan Bank untuk memenuhi kewajipan mereka apabila tiba masanya.

Pada pendapat para Pengarah, selain daripada yang didedahkan dalam penyata kewangan, prestasi kewangan Kumpulan dan Bank bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2024 tidak terjejas secara ketara oleh sebarang perkara, urusan atau peristiwa penting dan luar biasa dan tiada sebarang perkara, urusan atau peristiwa penting dan luar biasa berlaku dalam tempoh antara tahun kewangan dan tarikh laporan ini.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi para Pengarah:



DATO' SERI DR. AWANG ADEK BIN HUSSIN
PENGURUSI



JAY KHAIRIL JEREMY BIN ABDULLAH
PENGARAH

Kuala Lumpur
Tarikh: 17 Mac 2025

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH BSN

Laporan Jawatankuasa Syariah BSN

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Dengan Nama Allah, Yang Maha Pemurah, Yang Maha Penyayang
Segala Puji-Pujian Hanya kepada Allah SWT dan Selawat serta Salam ke atas junjungan besar
Nabi Muhammad SAW, kaum keluarga dan sahabat Baginda.

Pengenalan

Dalam melaksanakan peranan dan tanggungjawab sebagai Jawatankuasa Syariah Bank Simpanan Nasional (Bank) sepertimana digariskan di dalam Dokumen Polisi Tadbir Urus Syariah yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) dan juga sebagai mematuhi surat pelantikan, kami dengan ini mengemukakan laporan kami bagi penyata kewangan berakhir 31 Disember 2024.

Pengurusan Bank pada setiap masa bertanggungjawab memastikan operasi Bank dan perniagaan berkaitan Perbankan Islam dijalankan selaras dengan prinsip Syariah, dan adalah menjadi tanggungjawab kami untuk menyatakan pendapat secara bebas berdasarkan semakan kami ke atas operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktiviti produk-produk serta perkhidmatan patuh Syariah Bank untuk menghasilkan laporan ini.

Perlaksanaan Tanggungjawab

Dalam melaksanakan peranan dan tanggungjawab kami, kami membentuk pendapat berdasarkan maklumat yang dibentangkan kepada Jawatankuasa termasuk meneliti, berdasarkan ujian bagi setiap jenis transaksi, dokumentasi dan prosedur berkaitan yang diguna pakai oleh Bank adalah tidak melanggar hukum dan prinsip Syariah.

Selain itu, kami juga dibantu oleh Sekretariat Jawatankuasa Syariah dan fungsi kawalan di bawah tadbir urus Syariah yang terdiri daripada risiko Syariah, semakan Syariah dan audit Syariah.

Kami dengan ini mengesahkan bahawa Sekretariat Jawatankuasa Syariah telah memberi sokongan operasi terhadap keberkesanan fungsi Jawatankuasa Syariah dan kami telah menugaskan kerja dan kuasa tanggungjawab kepada Bahagian Perundingan, Penyelidikan & Latihan Syariah berdasarkan kepada skop mandat yang telah dipersetujui di mana kerja, pertimbangan utama dan keputusan berkaitan perkara yang ditugaskan tersebut serta laporan-laporan lain yang berkaitan telah dilaporkan kepada kami semasa mesyuarat bagi tujuan perbincangan, kelulusan, pengesahan, persetujuan, arah tuju dan pemakluman kami.

Sementara itu, fungsi kawalan ini memainkan peranan penting dalam memastikan pengurusan risiko ketidakpatuhan Syariah yang efektif dalam Bank. Kami telah menilai laporan yang dihasilkan oleh risiko Syariah, semakan Syariah dan audit Syariah yang merangkumi kemaskini berkala, memeriksa, pada asas ujian sampel, setiap jenis transaksi, operasi, dokumentasi dan prosedur berkaitan yang diguna pakai oleh Bank yang dibentangkan kepada kami.

Pengurusan Mesyuarat Jawatankuasa Syariah

Pada tahun 2024, kami telah mengadakan empat belas (14) mesyuarat termasuk tiga (3) mesyuarat khas di mana kami telah menyemak, membincangkan, meluluskan dan mengesahkan produk-produk baharu Perbankan Islam, variasi dan program yang berkaitan, perkhidmatan, isu-isu/keimbangan Perbankan Islam yang telah timbul dalam operasi, perniagaan dan dokumentasi lain yang berkaitan.

Kami mengesahkan telah memenuhi jangkaan pengawalselia berkaitan pengurusan mesyuarat termasuk kehadiran ahli, kuorum ahli yang mempunyai latar belakang Syariah dan bukan Syariah serta keputusan atau nasihat yang telah diputuskan oleh kami.

Sepanjang tempoh pelaporan, kami telah meluluskan cadangan pelaksanaan kontrak *Tawarruq* untuk pelbagai kemudahan, termasuk Kad Kredit Islam baharu dan pelbagai penyelesaian pembiayaan, seperti Pembiayaan Perumahan Islamik, Pembiayaan Peribadi Islamik, dan Pembiayaan Perniagaan Mikro Islamik. Kami juga telah meluluskan kontrak Syariah *Qard*, yang akan digunakan dalam produk Pembiayaan Peribadi dan Mikro Islamik untuk meningkatkan lagi fleksibiliti dan kepelbagaian bagi para pelanggan, selaras dengan mandat kerajaan yang diamanahkan kepada BSN untuk memberikan perkhidmatan kepada masyarakat.

Pengawasan Lembaga Pengarah Terhadap Perihal Syariah

Selaras dengan usaha untuk memberikan sokongan ke atas fungsi pengawasan Lembaga Pengarah serta untuk membina komunikasi yang berkesan antara Jawatankuasa Syariah dan Lembaga Pengarah, kertas kerja khusus berkenaan ringkasan keputusan dan perbincangan penting semasa mesyuarat Jawatankuasa telah dibentangkan kepada Lembaga untuk makluman dan perhatian, sebagai tambahan kepada edaran Minit Mesyuarat Jawatankuasa Syariah yang disahkan kepada mesyuarat Lembaga Pengarah.

Sebagai salah satu inisiatif untuk mengukuhkan interaksi antara Jawatankuasa Syariah dan Lembaga Pengarah, dua (2) sesi libat urus/ mesyuarat bersama telah dianjurkan di mana ahli Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Syariah berkumpul untuk membincangkan perkara yang dikenal pasti dan terpilih. Selain itu, seorang ahli Jawatankuasa Syariah juga telah dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah BSN di mana pelantikan ini bertujuan untuk memupuk integrasi yang lebih rapat dalam pertimbangan tadbir urus Syariah di dalam strategi perniagaan dan risiko Bank.

Pembangunan Kapasiti & Kesedaran

Dengan matlamat untuk membangunkan dan mengukuhkan pengetahuan dan pemahaman tentang kewangan Islam di kalangan pihak-pihak berkepentingan, Bank telah menganjurkan latihan secara berterusan di mana semua pihak berkepentingan mengambil bahagian dalam program, latihan atau kursus dalaman atau luaran yang ditetapkan atau dikenalpasti oleh Bank.

Ke arah memantapkan profesionalisme dan meningkatkan keupayaan Jawatankuasa Syariah, kami telah mendaftar dalam program pensijilan berstruktur iaitu *Certified Shariah Advisor (CSA) and Certified Shariah Practitioner (CSP)* di bawah anjuran Persatuan Penasihat-Penasihat Syariah Dalam Kewangan Islam (ASAS) di mana terdapat tiga (3) ahli Jawatankuasa Syariah yang telah melengkapkan pensijilan.

Tambahan, kami juga telah menghadiri dan menyertai program atau seminar berkaitan kewangan Islam dan Syariah untuk membolehkan kami mengikuti perkembangan terkini dalam industri. Ini juga termasuk dua (2) program latihan dalaman yang telah dikendalikan oleh penceramah luar yang dilantik meliputi topik "*Sustainable Development Goals (SDGs) Implementation in Development Financial Institutions (DFIs)*" dan "*Key Insights of Hajah and Darurah Policy Document – Principles and Applications*" yang telah diadakan masing-masing pada 6 Februari 2024 dan 1 Oktober 2024.

Kami juga mengakui bahawa siri latihan dan kesedaran mengenai Perbankan Islam & Syariah telah diadakan secara dalaman bagi mengukuhkan lagi keupayaan kakitangan Bank. Bank juga amat komited dalam memantapkan tahap kefahaman dan pengetahuan dalam bidang Syariah dengan melantik kakitangan terpilih untuk mengikuti pelbagai latihan dan kursus luar perbankan dan Kewangan Islam.

Insiden Ketidakpatuhan Syariah

Sepanjang tahun 2024, Bank telah mengekalkan rekod prestasi yang baik dalam pematuhan Syariah, tanpa sebarang insiden ketidakpatuhan Syariah dilaporkan kepada kami. Pencapaian ini adalah hasil langsung daripada kawalan dalaman dan mekanisme tadbir urus yang berkesan yang diwujudkan oleh pihak Pengurusan untuk memastikan pematuhan penuh terhadap prinsip Syariah merentasi semua aspek operasi Bank.

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH BSN

Pendapat Mengenai Pematuhan Bank Terhadap Syariah

Bersandarkan kepada perkara di atas, kami berpendapat bahawa:

1. Kontrak, transaksi dan urusan yang digunakan oleh Bank pada tahun berakhir 31 Disember 2024 yang telah kami semak, mematuhi prinsip dan peraturan Syariah; dan
2. Apa yang telah dibentangkan untuk perhatian Jawatankuasa Syariah yang melibatkan operasi, perniagaan, hal ehwal dan aktiviti Bank adalah tidak terlibat dengan sebarang ketidakpatuhan Syariah; dan
3. Pengagihan keuntungan dan caj kerugian berkenaan akaun pelaburan mematuhi asas-asas yang telah diluluskan oleh kami berdasarkan prinsip dan peraturan Syariah; dan
4. Segala pendapatan yang telah terhasil daripada sumber atau melalui cara yang dilarang oleh prinsip Syariah sebagaimana yang diluluskan oleh kami, telah dipertimbangkan untuk disalurkan bagi tujuan kebajikan; dan
5. Pengiraan zakat bagi perniagaan perbankan Islam dilakukan berdasarkan kaedah Modal Berkembang sepertimana yang telah disahkan oleh pihak Berkuasa Zakat yang dibayar kepada semua Pihak Berkuasa Agama Islam Negeri berdasarkan pecahan yang telah diluluskan oleh Bank, adalah mematuhi prinsip dan peraturan Syariah.

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Bank Simpanan Nasional, dengan ini mengesahkan, setakat kemampuan terbaik kami, bahawa pengoperasian perniagaan perbankan Islam Bank Simpanan Nasional untuk tahun berakhir 31 Disember 2024 telah dijalankan mengikut prinsip dan peraturan Syariah.

Allah Lebih Mengetahui.

Bagi pihak Jawatankuasa Syariah:



PROF. MADYA DR. MOHAMAD ZAHARUDDIN ZAKARIA
Pengerusi Jawatankuasa Syariah



PROF. MADYA DR. KAMARUZAMAN NOORDIN
Timb. Pengerusi Jawatankuasa Syariah



PROF. MADYA DR. MOHAMED FAIROOZ ABDUL KHIR
Ahli Jawatankuasa Syariah

Kuala Lumpur, Malaysia
13 Mac 2025

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

PADA 31 DISEMBER 2024

		KUMPULAN		BANK	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
ASET					
Tunai dan dana jangka pendek	3	2,364,221	1,826,460	1,964,313	1,376,200
Deposit dan penempatan dengan bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	4	541,106	673,888	—	—
Pelaburan kewangan	5	15,748,054	14,793,641	8,956,355	9,126,638
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	6	41,262,061	37,488,144	41,262,061	37,488,144
Aset-aset takaful dan takaful semula	8	551,977	530,149	—	—
Aset-aset lain	9	470,841	482,644	304,121	309,379
Pelaburan dalam subsidiari	10	—	—	53,000	53,000
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	11	121,498	119,311	186,077	148,877
Hartanah, loji dan peralatan	12	479,477	463,628	455,913	439,333
Hak penggunaan aset	13	139,906	140,687	92,689	83,249
Hartanah pelaburan	14	51,680	52,865	51,680	52,865
Bayaran pajakan terdahulu	15	84,217	85,477	82,800	84,043
Aset tak ketara	16	288,988	275,106	107,860	108,997
Cukai boleh pulih	27	38,385	33,839	49,434	27,307
Aset cukai tertunda	28	72,454	73,605	72,454	73,605
JUMLAH ASET		62,214,865	57,039,444	53,638,757	49,371,637
LIABILITI					
Deposit daripada pelanggan	17	31,520,082	30,646,597	31,674,854	30,791,851
Akaun pelaburan oleh pelanggan	18	3,817,220	3,651,938	3,817,220	3,651,938
Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	19	6,382,084	5,474,019	6,382,084	5,474,019
Sukuk	20	2,702,013	803,614	2,623,613	754,614
Kewajipan rekursa ke atas pembiayaan dijual kepada Cagamas	21	1,355,518	1,005,677	1,355,518	1,005,677
Pendapatan tertunda	22	1,848,758	1,881,070	1,848,758	1,881,070
Obligasi manfaat persaraan	23	162,398	185,228	162,398	185,228
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	24	333,731	254,892	333,731	254,892
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	8	6,401,758	5,551,602	—	—
Liabiliti pajakan	25	144,900	145,096	88,588	79,306
Liabiliti-liabiliti lain	26	1,214,406	1,443,936	1,180,342	1,292,299
Peruntukan untuk zakat	27	3,454	3,454	3,454	3,454
Liabiliti cukai tertunda	28	403,646	347,610	—	—
JUMLAH LIABILITI		56,289,968	51,394,733	49,470,560	45,374,348
EKUITI					
Keuntungan terkumpul		2,543,307	2,431,875	1,743,820	1,670,824
Rizab-rizab lain		2,426,302	2,328,390	2,424,377	2,326,465
Jumlah rizab		4,969,609	4,760,265	4,168,197	3,997,289
Kepentingan tak mengawal terkumpul		955,288	884,446	—	—
JUMLAH EKUITI		5,924,897	5,644,711	4,168,197	3,997,289
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI		62,214,865	57,039,444	53,638,757	49,371,637
KOMITMEN DAN LUAR JANGKA					
	42	3,592,564	3,521,399	3,588,303	3,517,924

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Hasil	29	6,062,938	4,705,285	2,750,092	2,464,051
Pendapatan faedah	30	574,326	608,358	433,904	481,358
Perbelanjaan faedah	31	(82,404)	(92,199)	(93,596)	(100,507)
Pendapatan faedah bersih		491,922	516,159	340,308	380,851
Pendapatan fi dan komisen	32	47,750	49,307	86,073	95,318
Pendapatan operasi lain	33	701,963	191,932	109,084	72,725
Perbelanjaan operasi lain	34	(163,834)	(70,680)	(49,630)	(36,487)
Hasil perkhidmatan takaful	35	919,757	661,494	—	—
Keputusan kewangan bersih takaful	36	(656,184)	(131,389)	—	—
Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam	46	1,128,501	960,473	1,128,501	960,473
Jumlah pendapatan bersih		2,469,875	2,177,296	1,614,336	1,472,880
Perbelanjaan kakitangan	37	(920,401)	(791,642)	(769,712)	(663,947)
Overhead lain	38	(937,591)	(801,836)	(471,580)	(412,713)
Keuntungan operasi sebelum elaun rosotnilai		611,883	583,818	373,044	396,220
(Elaun)/Masuk kira semula bagi rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	39	(37,171)	62,974	(37,171)	62,974
Elaun bagi rosotnilai ke atas pelaburan dalam syarikat bersekutu	11	(696)	(97)	—	—
Keuntungan operasi selepas elaun rosotnilai		574,016	646,695	335,873	459,194
Bahagian kerugian selepas cukai bagi syarikat bersekutu	11	(40,422)	(9,101)	—	—
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		533,594	637,594	335,873	459,194
Cukai	40	(176,878)	(104,118)	(82,880)	(45,187)
Zakat	27	(3,550)	(4,288)	(3,000)	(3,000)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		353,166	529,188	249,993	411,007
Keuntungan bersih bagi tahun semasa boleh diagihkan kepada:					
Pemilik Bank		282,324	466,719	249,993	411,007
Kepentingan tak mengawal	10	70,842	62,469	—	—
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		353,166	529,188	249,993	411,007

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Keuntungan bersih pada tahun semasa	353,166	529,188	249,993	411,007
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain, selepas cukai dan cukai tertunda:				
<u>Item yang tidak akan diklasifikasi semula kepada untung atau rugi:</u>				
Pengukuran semula obligasi manfaat ditentukan	—	23,663	—	23,663
Bahagian pendapatan komprehensif lain dalam syarikat bersekutu	6,105	1,424	—	—
<u>Item yang mungkin akan diklasifikasi semula kepada untung atau rugi:</u>				
Perubahan bersih dalam nilai saksama bagi pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(27,085)	178,327	(27,085)	178,327
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa, selepas cukai dan cukai tertunda	(20,980)	203,414	(27,085)	201,990
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa	332,186	732,602	222,908	612,997
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa boleh diagihkan kepada:				
Pemilik Bank	261,344	670,133	222,908	612,997
Kepentingan tak mengawal	70,842	62,469	—	—
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa	332,186	732,602	222,908	612,997

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA PERUBAHAN EKUITI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

KUMPULAN	Milik pemegang ekuiti Bank									
	Tidak boleh diagih					Boleh diagih				
	Rizab Am*	Rizab Modal**	Rizab Saksama	Rizab Nilai	Rizab Pematuhan***	Rizab Penilaian Semula	Keuntungan Terkumpul	Jumlah Rizab	Kepentingan Tak Mengawal	Jumlah Ekuiti
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari 2023	100,000	1,784,515	(73,163)	131,283	1,925	2,175,572	4,120,132	821,977	4,942,109	
Keuntungan bersih pada tahun semasa	-	-	-	-	-	466,719	466,719	62,469	529,188	
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	178,327	-	-	25,087	203,414	-	203,414	
Jumlah pendapatan komprehensif	-	-	178,327	-	-	491,806	670,133	62,469	732,602	
Dividen dibayar	-	-	-	-	-	(30,000)	(30,000)	-	(30,000)	
Pindahan ke rizab modal	-	205,503	-	-	-	(205,503)	-	-	-	
Pada 31 Disember 2023	100,000	1,990,018	105,164	131,283	1,925	2,431,875	4,760,265	884,446	5,644,711	
Pada 1 Januari 2024	100,000	1,990,018	105,164	131,283	1,925	2,431,875	4,760,265	884,446	5,644,711	
Keuntungan bersih pada tahun semasa (Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	-	-	-	-	-	282,324	282,324	70,842	353,166	
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif pada tahun semasa	-	-	(27,085)	-	-	6,105	(20,980)	-	(20,980)	
Dividen dibayar	-	-	-	-	-	(52,000)	(52,000)	-	(52,000)	
Pindahan ke rizab modal	-	124,997	-	-	-	(124,997)	-	-	-	
Pada 31 Disember 2024	100,000	2,115,015	78,079	131,283	1,925	2,543,307	4,969,609	955,288	5,924,897	

* Rizab am merupakan suntikan modal oleh Kementerian Kewangan.

** Rizab modal dikekalkan selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 50% (2023: 50%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat. Keperluan minima bagi peruntukan rizab berkenaan dinyatakan dalam Nota 45(b)(vi).

*** Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dan Bank dengan Dokumen Dasar BNM yang disepak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA PERUBAHAN EKUITI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

BANK

Nota	Milik pemegang ekuiti Bank					
	Tidak boleh diagih			Boleh diagih		
	Rizab Am* RM'000	Rizab Modal** RM'000	Rizab Nilai Saksama RM'000	Rizab Pematuhan*** RM'000	Keuntungan Terkumpul RM'000	Jumlah Rizab RM'000
Pada 1 Januari 2023	100,000	1,784,515	(73,163)	131,283	1,471,657	3,414,292
Keuntungan bersih pada tahun semasa	—	—	—	—	411,007	411,007
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	—	—	178,327	—	23,663	201,990
Jumlah pendapatan komprehensif pada tahun semasa	—	—	178,327	—	434,670	612,997
Dividen dibayar	47	—	—	—	(30,000)	(30,000)
Pindahan ke rizab modal	—	205,503	—	—	(205,503)	—
Pada 31 Disember 2023	100,000	1,990,018	105,164	131,283	1,670,824	3,997,289
Pada 1 Januari 2024	100,000	1,990,018	105,164	131,283	1,670,824	3,997,289
Keuntungan bersih pada tahun semasa	—	—	—	—	249,993	249,993
Kerugian komprehensif lain pada tahun semasa	—	—	(27,085)	—	—	(27,085)
Jumlah (kerugian)/ pendapatan komprehensif pada tahun semasa	—	—	(27,085)	—	249,993	222,908
Dividen dibayar	47	—	—	—	(52,000)	(52,000)
Pindahan ke rizab modal	—	124,997	—	—	(124,997)	—
Pada 31 Disember 2024	100,000	2,115,015	78,079	131,283	1,743,820	4,168,197

* Rizab am merupakan suntikan modal oleh Kementerian Kewangan.

** Rizab modal dikekalkan selaras dengan keperluan Seksyen 39 Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002, dengan memindahkan 50% (2023: 50%) daripada keuntungan selepas cukai dan zakat. Keperluan minima bagi peruntukan rizab berkenaan dinyatakan dalam Nota 45(b)(vi).

*** Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dan Bank dengan Dokumen Dasar BNM yang disemak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

	KUMPULAN		BANK	
	2024	2023	2024	2023
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI				
Keuntungan sebelum cukai dan zakat	533,594	637,594	335,873	459,194
Pelarasan untuk:				
Pertambahan bersih diskaun ditolak pelunasan premium	(23,448)	(22,334)	(23,448)	(22,334)
Susut nilai atas hartanah, loji dan peralatan	60,912	65,470	57,804	61,810
Susut nilai atas hak penggunaan aset	25,192	25,809	20,714	20,102
Susut nilai atas hartanah pelaburan	1,185	1,229	1,185	1,229
Pelunasan pembayaran pajakan prabayar	1,260	1,259	1,243	1,242
Pelunasan aset tak ketara	48,394	48,088	28,018	29,726
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira	414	1,449	384	1,421
Aset tak ketara dihapus kira	3,846	138	—	—
Pengubahsuaian ke atas hak penggunaan aset	6,138	—	—	—
Elaun bagi rosotnilai ke atas hartanah, loji dan peralatan	—	(3,910)	—	(3,910)
Keuntungan bersih ke atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	(57)	(157)	(57)	(157)
Keuntungan bersih ke atas penyahiktirafan hak penggunaan aset	(2,629)	(2,702)	(2,629)	(2,702)
Elaun bagi rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(147)	(81,530)	(147)	(81,530)
Elaun bagi rosotnilai ke atas pelaburan dalam syarikat bersekutu	696	97	—	—
Hutang lapuk dihapus kira	59,407	50,505	59,407	50,505
Bahagian kerugian selepas cukai bagi syarikat bersekutu	40,422	9,101	—	—
Keuntungan bersih daripada pelaburan kewangan	(529,621)	(54,792)	(61,704)	(50,148)
Perbelanjaan keuntungan bagi sukuk	65,704	26,868	65,704	26,868
Perbelanjaan keuntungan bagi pembiayaan yang dijual bagi rekursa kepada Cagamas	48,162	5,678	48,162	5,678
Kos kewangan ke atas liabiliti pajakan	5,816	6,493	3,505	3,335
Kos kewangan ke atas kos baik pulih	366	360	366	360
Manfaat perubatan selepas persaraan	(19,459)	(96,644)	(19,459)	(96,644)
Manfaat persaraan gratuiti	11,030	11,180	11,030	11,180
Manfaat persaraan cuti terkumpul	1,790	1,759	1,790	1,759
Pendapatan dividen	(111,140)	(101,402)	(4,489)	(8)
Penggunaan geran kerajaan	(23,008)	(3,245)	(23,008)	(3,245)
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	204,819	526,361	500,244	413,731
Perubahan dalam deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	132,782	328,944	—	—
Perubahan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	(3,834,138)	(2,813,143)	(3,834,138)	(2,813,143)
Perubahan dalam aset-aset takaful dan takaful semula	(21,828)	(49,532)	—	—
Perubahan dalam aset-aset lain	(2,776)	25,483	(9,321)	40,730
Perubahan dalam deposit daripada pelanggan	873,485	2,876,586	883,003	3,017,240
Perubahan akaun pelaburan oleh pelanggan	165,282	(59,528)	165,282	(59,528)
Perubahan dalam deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	908,065	(1,419,060)	908,065	(1,419,060)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	850,156	587,799	—	—
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	(235,273)	241,200	(111,562)	188,253
Aliran tunai (digunakan dalam)/dihasilkan daripada operasi	(959,426)	245,110	(1,498,427)	(631,777)
Cukai dibayar	(115,684)	(112,681)	(95,303)	(95,304)
Cukai dikembalikan	—	17,193	—	17,193
Zakat dibayar	(3,350)	(3,888)	(2,800)	(2,600)
Manfaat perubatan selepas persaraan dibayar	(5,587)	(56,020)	(5,587)	(56,020)
Manfaat persaraan gratuiti dibayar	(9,620)	(9,382)	(9,620)	(9,382)
Manfaat persaraan cuti terkumpul dibayar	(984)	(833)	(984)	(833)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti operasi	(1,094,651)	79,499	(1,612,721)	(778,723)

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN				
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	(37,200)	(3,000)	(37,200)	(3,000)
Penerimaan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	820	279	121	275
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(72,634)	(59,153)	(70,144)	(58,349)
Pembelian hartanah pelaburan	—	(20)	—	(20)
Pembelian aset tak ketara	(71,951)	(79,024)	(32,094)	(45,207)
(Pembelian pelaburan kewangan)/Penerimaan bersih daripada pelupusan pelaburan kewangan	(436,982)	(633,007)	219,797	184,188
Dividen diterima	111,140	101,402	4,489	8
Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti pelaburan	(506,807)	(672,523)	84,969	77,895
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN				
Penerimaan daripada sukuk	1,918,400	49,000	1,918,400	—
Pembayaran balik sukuk	(20,001)	—	(49,401)	—
Perbelanjaan keuntungan dibayar ke atas sukuk	(65,704)	(26,831)	(65,704)	(26,831)
Penerimaan bagi pembiayaan yang dijual dengan kewajiban rekursu kepada Cagamas	500,000	999,999	500,000	999,999
Pembayaran balik pembiayaan yang dijual dengan kewajiban rekursu kepada Cagamas	(150,159)	—	(150,159)	—
Keuntungan dibayar kepada pembiayaan yang dijual bagi rekursu kepada Cagamas	(48,162)	—	(48,162)	—
Penerimaan geran daripada Kerajaan	5,800	966	5,800	966
Penerimaan pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	85,318	—	85,318	—
Pembayaran balik pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(6,479)	(48,485)	(6,479)	(48,485)
Pembayaran balik liabiliti pajakan	(27,794)	(27,831)	(21,748)	(20,862)
Dividen dibayar kepada Kerajaan	(52,000)	(30,000)	(52,000)	(30,000)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	2,139,219	916,818	2,115,865	874,787
PENINGKATAN BERSIH TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI	537,761	323,794	588,113	173,959
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	1,826,460	1,502,666	1,376,200	1,202,241
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	2,364,221	1,826,460	1,964,313	1,376,200
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DIWAKILI OLEH:				
Tunai dan dana jangka pendek	2,364,221	1,826,460	1,964,313	1,376,200

PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

PERUBAHAN LIABILITI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:

KUMPULAN

	1 Januari 2024 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2024 RM'000
Sukuk	803,614	1,832,695	65,704	2,702,013
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,005,677	301,679	48,162	1,355,518
Pendapatan tertunda	1,881,070	5,800	(38,112)	1,848,758
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	254,892	78,839	—	333,731
Liabiliti pajakan	145,096	(27,794)	27,598	144,900
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	4,090,349	2,191,219	103,352	6,384,920

	1 Januari 2023 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2023 RM'000
Sukuk	754,577	22,169	26,868	803,614
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	999,999	5,678	1,005,677
Pendapatan tertunda	1,979,086	966	(98,982)	1,881,070
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	300,676	(48,485)	2,701	254,892
Liabiliti pajakan	152,394	(27,831)	20,533	145,096
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	3,186,733	946,818	(43,202)	4,090,349

BANK

	1 Januari 2024 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2024 RM'000
Sukuk	754,614	1,803,295	65,704	2,623,613
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,005,677	301,679	48,162	1,355,518
Pendapatan tertunda	1,881,070	5,800	(38,112)	1,848,758
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	254,892	78,839	—	333,731
Liabiliti pajakan	79,306	(21,748)	31,030	88,588
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	3,975,559	2,167,865	106,784	6,250,208

	1 Januari 2023 RM'000	Aliran Tunai RM'000	Perubahan Bukan Tunai RM'000	31 Disember 2023 RM'000
Sukuk	754,577	(26,831)	26,868	754,614
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	999,999	5,678	1,005,677
Pendapatan tertunda	1,979,086	966	(98,982)	1,881,070
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	300,676	(48,485)	2,701	254,892
Liabiliti pajakan	82,793	(20,862)	17,375	79,306
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	3,117,132	904,787	(46,360)	3,975,559

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

AKTIVITI-AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Bank Simpanan Nasional ("Bank") ditubuhkan di bawah Akta Bank Simpanan Nasional 1974 dan bermastautin di Malaysia. Pejabat berdaftar Bank adalah di Wisma BSN, 117, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

Penyata kewangan yang disatukan pada dan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024 terdiri daripada Bank dan subsidiarinya (dirujuk bersama sebagai "Kumpulan") dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu. Penyata kewangan Bank pada dan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 tidak termasuk entiti-entiti lain.

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

Aktiviti-aktiviti utama subsidiari dan syarikat bersekutu dinyatakan masing-masing di Nota 10 dan 11.

Tiada sebarang perubahan ketara dalam aktiviti-aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Penyata kewangan ini telah diluluskan dan dibenarkan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah pada 17 Mac 2025.

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN

(a) Penyata pematuhan

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

Penyata kewangan bagi subsidiari telah disediakan menurut MFRS, IFRS dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Bagi tahun kewangan semasa, Kumpulan dan Bank telah menerimapakai kesemua pindaan kepada MFRS yang telah diterbitkan oleh MASB yang berkaitan dengan operasi dan berkuat kuasa untuk tempoh perakaunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2024.

Pindaan telah berkuat kuasa untuk tempoh tahunan semasa

- Pindaan kepada MFRS 16, *Pajakan – Liabiliti Pajakan dalam Jualan dan Pajakan Semula*
- Pindaan kepada MFRS 101, *Pembentangan Penyata Kewangan – Liabiliti Bukan Semasa dengan Perjanjian dan Klasifikasi Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa*
- Pindaan kepada MFRS 107 dan MFRS 7, *Pendedahan: Perjanjian Pembekal Kewangan*

Berikut adalah piawaian perakaunan dan pindaan MFRS yang telah diterbitkan oleh MASB tetapi belum diterima pakai oleh Kumpulan dan Bank.

Pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2025

- Pindaan kepada MFRS 121, *Kesan Perubahan dalam Kadar Pertukaran Asing – Pengurangan Pertukaran*

Pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2026

- Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7, *Klasifikasi dan Pengukuran Instrumen Kewangan*
- Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian Perakaunan IFRS – Jilid 11

Piawaian perakaunan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2027

- MFRS 18, *Pembentangan dan Pendedahan dalam Penyata Kewangan*
- MFRS 19, *Pendedahan: Subsidiari Tanpa Akauntibiliti Awam*

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(a) Penyata pematuhan (Sambungan)

Kumpulan dan Bank telah merancang untuk menggunakan piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang dinyatakan di atas:

- dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2025 untuk piawaian perakaunan dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2025.
- dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2026 untuk piawaian perakaunan dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2026.
- dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2027 untuk piawaian perakaunan dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2027.

Penggunaan awal piawaian perakaunan, tafsiran atau pindaan dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan material kepada penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

(b) Asas Pengukuran

Penyata kewangan Kumpulan dan Bank telah disediakan berdasarkan kos sejarah, kecuali untuk aset dan instrumen kewangan tertentu yang diukur pada jumlah dinilai semula atau nilai saksama pada akhir tempoh pelaporan, seperti yang dijelaskan dalam Nota 2.

Kos sejarah secara umumnya adalah berasaskan nilai saksama ke atas ganjaran yang diberi di dalam pertukaran aset.

Nilai saksama adalah harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urusanniaga yang teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran, tidak kira sama ada harga tersebut boleh diperhatikan secara langsung atau dianggarkan dengan menggunakan teknik penilaian lain. Dalam menganggarkan nilai saksama aset atau liabiliti, Kumpulan mengambil kira ciri-ciri aset atau liabiliti jika peserta pasaran mengambil kira ciri-ciri tersebut dalam menentukan harga aset atau liabiliti pada tarikh pengukuran. Nilai saksama untuk pengukuran dan/atau untuk tujuan pendedahan di dalam penyata kewangan disatukan ditetapkan atas dasar tersebut kecuali untuk transaksi pembayaran berasaskan saham yang berada di dalam skop MFRS 2, urusanniaga pemajakan yang berada di dalam skop MFRS 16 dan pengukuran yang mempunyai persamaan dengan nilai saksama tetapi bukan dinilai pada nilai saksama, seperti nilai boleh direalisasikan di dalam MFRS 102 atau nilai kegunaan di dalam MFRS 136.

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

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

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

(c) Mata wang fungsian dan pembentangan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Dalam penyediaan penyata kewangan mengikut MFRS, pengurusan dikehendaki membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada penggunaan polisi perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini.

Anggaran dan andaian asas disemak semula secara berterusan. Semakan ke atas anggaran perakaunan diiktiraf dalam penyata kewangan dalam tempoh di mana anggaran itu disemak semula dan dalam mana-mana tempoh akan datang yang terkesan.

Tiada bahagian penting penganggaran, ketidakpastian dan pertimbangan kritikal yang digunakan dalam menggunakan pakai dasar perakaunan yang mempunyai kesan penting dalam menentukan jumlah yang diiktiraf dalam penyata kewangan selain daripada seperti berikut:

(i) Kerugian rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Kumpulan dan Bank menyemak pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mereka pada akhir tempoh pelaporan untuk menilai sama ada kerugian rosot nilai perlu direkodkan dalam untung atau rugi. Khususnya, pertimbangan pengurusan diperlukan dalam anggaran jumlah dan masa aliran tunai masa hadapan apabila menentukan kerugian kemerosotan nilai. Dalam menganggar aliran tunai ini, Kumpulan dan Bank membuat pertimbangan tentang keadaan kewangan peminjam atau pelanggan dan nilai boleh realisasi bersih cagaran. Anggaran ini adalah berdasarkan andaian pada beberapa faktor dan keputusan sebenar yang mungkin berbeza, menyebabkan perubahan pada masa hadapan kepada elaan.

Pengiraan kerugian kredit dijangka ("ECL") bagi Kumpulan dan Bank berdasarkan MFRS 9 adalah hasil daripada model yang kompleks dengan beberapa andaian asas mengenai pilihan input pemboleh ubah dan kebergantungan mereka. Elemen model ECL yang merupakan pertimbangan dan anggaran perakaunan termasuk:

- Kriteria untuk menilai jika terdapat peningkatan yang ketara dalam risiko kredit dan penilaian kualitatif lain, untuk menentukan sama ada peruntukan harus dikira menggunakan dasar ECL sepanjang hayat;
- Segmentasi aset kewangan, apabila ECL mereka dinilai secara basis kolektif;
- Pembangunan model ECL, termasuk pelbagai formula yang diterapkan dan pilihan-pilihan input;
- Penentuan kolerasi antara senario makroekonomi, dan input ekonomi atau Pembolehubah Makroekonomi ("MEV"), seperti Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK"), tahap pengangguran, Indeks Harga Pengguna ("IHP") dan nilai cagaran serta kesan ke atas Kebarangkalian Ingkar ("PD"), Kerugian Akibat Kemungkiran ("LGD") dan model Pendedahan Pada Ingkar ("EAD").

Bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang tertunggak lama lebih daripada satu hingga dua tahun, kerugian rosot nilai akan diiktiraf sepenuhnya.

(ii) Kepentingan terjejas dalam syarikat bersekutu

Kumpulan dan Bank menilai sama ada terdapat sebarang petunjuk bahawa kepentingan dalam syarikat bersekutu mungkin terjejas pada setiap tarikh akhir pelaporan.

Jika terdapat sebarang petunjuk, pelaburan ini tertakluk kepada semakan rosot nilai yang terdiri daripada perbandingan jumlah bawaan pelaburan dan anggaran jumlah boleh pulih pelaburan.

Pertimbangan yang dibuat oleh pihak pengurusan dalam proses menggunakan dasar perakaunan Kumpulan dan Bank berkenaan dengan kepentingan dalam syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

- Kumpulan dan Bank menentukan sama ada pelaburannya terjejas berikutan tanda-tanda kemerosotan nilai tertentu seperti, antara lain, perubahan ketara dengan kesan buruk ke atas pelaburan dan kemerosotan prestasi kewangan pelaburan disebabkan oleh perubahan yang diperhatikan dalam persekitaran ekonomi; dan
- Bergantung pada sifat dan lokasi pelaburan berkaitan, pertimbangan dibuat oleh pihak pengurusan untuk memilih kaedah penilaian yang sesuai seperti, antara lain, aliran tunai masa hadapan yang didiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan harga pasaran disebut harga urus niaga terkini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(iii) Anggaran nilai saksama instrumen kewangan

Apabila nilai saksama instrumen kewangan yang direkodkan dalam penyata kedudukan kewangan tidak boleh diukur berdasarkan harga disebut harga dalam pasaran aktif, nilai saksamanya diukur menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian termasuk kaedah aliran tunai didiskaun, model penentuan harga opsyen dan model penilaian lain yang berkaitan yang diamalkan oleh industri.

Input kepada model ini diambil daripada pasaran yang boleh diperhatikan jika boleh, tetapi jika ini tidak boleh dilaksanakan, tahap pertimbangan sewajarnya diperlukan dalam mewujudkan nilai saksama.

(iv) Aset cukai tertunda

Aset cukai tertunda diiktiraf bagi perbezaan sementara yang boleh ditolak setakat yang berkemungkinan dimana keuntungan yang boleh di cukai pada masa hadapan mencukupi dan tersedia di mana kerugian boleh digunakan. Pertimbangan pengurusan adalah penting dan diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan kemungkinan masa dan tahap keuntungan boleh di cukai pada masa hadapan bersama-sama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

(v) Obligasi manfaat persaraan

Nilai semasa pelan manfaat tertakrif dan faedah pekerja jangka panjang lain ditentukan menggunakan penilaian aktuari. Penilaian aktuari melibatkan pelbagai andaian yang mungkin berbeza daripada perkembangan sebenar pada masa hadapan. Ini termasuk penentuan kadar diskaun, kadar inflasi perubatan dan kadar kenaikan gaji. Disebabkan oleh kerumitan penilaian dan sifat jangka panjangnya, obligasi manfaat yang ditentukan adalah sangat sensitif terhadap perubahan dalam andaian ini. Semua andaian disemak pada setiap tarikh akhir pelaporan.

Dalam menentukan kadar diskaun yang sesuai, pihak pengurusan mempertimbangkan kadar faedah bon kerajaan berkualiti tinggi dalam mata wang masing-masing dan kematangan diekstrapolasi sepadan dengan jangkaan obligasi manfaat yang ditentukan.

Dalam menentukan kadar inflasi perubatan yang sesuai, pihak pengurusan mempertimbangkan kadar aliran berdasarkan andaian yang diterima pakai untuk faedah perubatan selepas persaraan entiti lain yang berdasarkan data yang boleh dipercayai.

Dalam menentukan kadar kenaikan gaji yang sesuai, pihak pengurusan mempertimbangkan inflasi harga, produktiviti dan promosi untuk mencerminkan tahap peningkatan dalam pendapatan am dan anugerah kenaikan pangkat.

Butiran lanjut tentang andaian yang digunakan, termasuk analisis sensitiviti, didedahkan dalam Nota 23.

(vi) Sijil takaful dan takaful semula

Andaian utama mengenai masa depan dan sumber utama ketidakpastian anggaran lain pada akhir tempoh tarikh pelaporan, yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan ketara kepada nilai bawaan aset dan liabiliti dalam tahun kewangan akan datang dibincangkan di bawah. Kumpulan berlandaskan andaian dan anggarannya pada parameter yang tersedia apabila penyata kewangan disediakan. Keadaan dan andaian sedia ada mengenai perkembangan masa depan, walau bagaimanapun, mungkin berubah disebabkan oleh perubahan pasaran atau keadaan yang timbul di luar kawalan Kumpulan. Perubahan sedemikian dicerminkan dalam andaian apabila ia berlaku.

(a) Kaedah yang digunakan untuk mengukur sijil takaful

Kumpulan terutamanya menggunakan unjuran deterministik untuk menganggarkan nilai semasa aliran tunai masa hadapan dan bagi sesetengah kumpulan ia menggunakan teknik pemodelan stokastik.

Andaian berikut digunakan semasa menganggarkan aliran tunai masa hadapan:

- Kadar mortaliti dan morbiditi

Kumpulan memperolehi andaian anggaran mortaliti atau morbiditi terbaik bagi setiap jenis produk. Anggaran terbaik ini adalah berdasarkan kepada kajian yang diperolehi daripada portfolio yang sedia ada. Secara praktikal, memandangkan portfolio didominasi oleh jualan perniagaan baharu yang pengalamannya dipengaruhi oleh kesan pemilihan pengunderaitan, andaian anggaran terbaik tidak ditubuhkan sepenuhnya berdasarkan pengalaman portfolio tetapi juga dengan merujuk kepada jadual kadar risiko takaful semula. Amalan pengunderaitan mempengaruhi pengalaman mortaliti dan morbiditi dana. Pemantauan dan pengalaman kajian perlu dilakukan jika terdapat perubahan dalam amalan pengunderaitan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(vi) Sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(a) Kaedah yang digunakan untuk mengukur sijil takaful (Sambungan)

Andaian berikut digunakan semasa menganggar aliran tunai masa hadapan: (Sambungan)

- Perbelanjaan

Andaian perbelanjaan operasi mencerminkan kos unjuran untuk menyelenggara sijil berkuat kuasa dan perbelanjaan overhead yang berkaitan. Tahap perbelanjaan semasa diambil sebagai asas perbelanjaan yang sesuai, diselaraskan untuk jangkaan inflasi perbelanjaan dan pertumbuhan saiz perniagaan jika sesuai.

Peningkatan dalam jangkaan tahap perbelanjaan akan mengurangkan jangkaan keuntungan masa depan Kumpulan.

Aliran tunai dalam kandungan kontrak termasuk peruntukan overhead tetap dan berubah-ubah yang secara langsung dikaitkan dengan pemenuhan sijil takaful.

- Kegigihan

Andaian kegigihan ditentukan menggunakan ukuran statistik berdasarkan pengalaman Kumpulan dan berbeza mengikut jenis produk dan tempoh sijil.

Kegigihan mempunyai kesan kecil kepada dana takaful kerana caj ditolak setiap bulan dan tuntutan dibayar hanya jika sijil berkuat kuasa.

(b) Kadar diskaun

Liabiliti sijil takaful keluarga dikira dengan mendiskaun jangkaan aliran tunai masa hadapan pada kadar bebas risiko, ditambah dengan premium ketidakcairan jika berkenaan. Kadar bebas risiko ditentukan dengan merujuk kepada hasil bon kerajaan yang sangat cair. Premium ketidakcairan ditentukan dengan merujuk kepada kadar pasaran yang boleh diperhatikan, sebagai contoh sekuriti hutang swasta.

(c) Pelarasan risiko bagi risiko bukan kewangan

Pelarasan risiko bagi risiko bukan kewangan mewakili pampasan yang diperlukan oleh Kumpulan untuk menanggung ketidakpastian jumlah dan masa aliran tunai kumpulan sijil takaful dan meliputi risiko takaful, risiko luput dan risiko perbelanjaan. Pelarasan risiko mencerminkan amaun yang pengendali takaful akan bayar secara rasional untuk menghapuskan ketidakpastian bahawa aliran tunai masa hadapan akan melebihi jumlah anggaran terbaik.

Kumpulan telah menganggarkan pelarasan risiko pada tahap keyakinan 75%, yang sejajar dengan keperluan Bank Negara Malaysia di bawah Rangka Kerja Modal Berasaskan Risiko.

(d) Pelunasan Margin Perkhidmatan Kontrak ("CSM")

CSM ialah komponen aset atau liabiliti bagi kumpulan sijil takaful yang mewakili keuntungan belum diperolehi Kumpulan akan mengiktiraf kerana ia menyediakan perkhidmatan pada masa hadapan. Jumlah CSM untuk sekumpulan sijil takaful diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai hasil takaful dalam setiap tempoh untuk menggambarkan perkhidmatan yang disediakan di bawah kumpulan sijil takaful dalam tempoh tersebut. Jumlahnya ditentukan oleh:

- Mengenal pasti unit perlindungan dalam kumpulan.
- Memperuntukkan CSM pada akhir tempoh (sebelum mengiktiraf sebarang jumlah dalam untung atau rugi untuk menggambarkan perkhidmatan yang disediakan dalam tempoh tersebut) kepada setiap unit perlindungan yang disediakan dalam tempoh semasa dan dijangka akan disediakan pada masa hadapan.
- Mengiktiraf dalam untung atau rugi amaun yang diperuntukkan kepada unit perlindungan yang disediakan dalam tempoh tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (Sambungan)

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan (Sambungan)

(vi) Sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(d) Pelunasan Margin Perkhidmatan Kontrak ("CSM") (Sambungan)

Bilangan unit perlindungan dalam kumpulan ialah kuantiti perlindungan yang disediakan oleh sijil dalam kumpulan, yang ditentukan dengan mengambil kira kuantiti manfaat yang diberikan dan jangkaan tempoh perlindungan. Bagi kumpulan kontrak takaful keluarga, kuantiti manfaat ialah jumlah perlindungan yang dipersetujui secara kontrak sepanjang tempoh kontrak. Jumlah unit perlindungan bagi setiap kumpulan sijil takaful dinilai semula pada setiap akhir tempoh pelaporan untuk melaraskan pengurangan baki perlindungan bagi tuntutan yang dibayar, jangkaan luput dan pembatalan sijil dalam tempoh tersebut. Ia kemudiannya diperuntukkan berdasarkan tempoh purata wajaran kebarangkalian bagi setiap unit perlindungan yang disediakan dalam tempoh semasa dan dijangka akan disediakan pada masa hadapan.

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN

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

(a) Asas penyatuan

(i) Subsidiari

Subsidiari ialah entiti, termasuk entiti berstruktur, dikawal oleh Bank. Penyata kewangan subsidiari dimasukkan ke dalam penyata kewangan disatukan dari tarikh kawalan bermula sehingga tarikh kawalan terhenti.

Kumpulan mengawal entiti apabila ia terdedah, atau mempunyai hak, kepada pulangan berubah-ubah daripada penglibatannya dengan entiti dan mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut melalui kuasanya ke atas entiti. Hak mengundi berpotensi dipertimbangkan apabila menilai kawalan hanya apabila hak tersebut adalah substantif. Kumpulan juga menganggap ia mempunyai kuasa *de facto* ke atas penerima pelaburan apabila, walaupun tidak mempunyai hak mengundi majoriti, ia mempunyai keupayaan semasa untuk mengarahkan aktiviti penerima pelaburan yang memberi kesan ketara kepada pulangan penerima pelaburan.

Pelaburan dalam subsidiari diukur pada penyata kedudukan kewangan Bank pada kos ditolak sebarang kerugian rosot nilai, melainkan pelaburan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan atau pengagihan. Kos pelaburan termasuk kos transaksi.

(ii) Gabungan perniagaan

Gabungan perniagaan diambil kira menggunakan kaedah pemerolehan dari tarikh pemerolehan, iaitu tarikh kawalan dipindahkan kepada Kumpulan.

Untuk pengambilalihan baharu, Kumpulan mengukur kos muhibah pada tarikh pengambilalihan sebagai:

- nilai saksama balasan yang dipindahkan; tambah
- amaun diiktiraf bagi mana-mana kepentingan tak mengawal dalam pihak yang diambil alih; tambah
- jika gabungan perniagaan dicapai secara berperingkat, nilai saksama kepentingan ekuiti sedia ada dalam pihak yang diambil alih; tolak
- amaun bersih diiktiraf (pada kebiasaannya nilai saksama) bagi aset yang boleh dikenal pasti yang diperoleh dan liabiliti yang diambil alih.

Apabila lebih negatif, keuntungan pembelian murah diiktiraf serta-merta dalam untung atau rugi.

Bagi setiap gabungan perniagaan, Kumpulan memilih sama ada ia mengukur kepentingan tak mengawal dalam pihak yang diambil alih sama ada pada nilai saksama atau pada bahagian berkadar aset bersih yang boleh dikenal pasti oleh pihak yang diambil alih pada tarikh pengambilalihan.

Kos urus niaga, selain daripada yang berkaitan dengan terbitan hutang atau sekuriti ekuiti, yang ditanggung Kumpulan berkaitan dengan gabungan perniagaan dibelanjakan apabila berlaku.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(a) Asas penyatuan (Sambungan)

(iii) Syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu ialah entiti, termasuk entiti tidak diperbadankan, di mana Kumpulan mempunyai pengaruh yang ketara, tetapi tak mengawal, ke atas dasar kewangan dan operasi.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu diambil kira dalam penyata kewangan disatukan menggunakan kaedah ekuiti ditolak sebarang kerugian rosot nilai, melainkan ia diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan atau pengagihan. Kos pelaburan termasuk kos transaksi. Penyata kewangan yang disatukan termasuk bahagian untung atau rugi Kumpulan dan pendapatan komprehensif lain syarikat bersekutu, selepas pelarasan jika ada, untuk menyelaraskan polisi perakaunan dengan Kumpulan, dari tarikh pengaruh penting itu bermula sehingga tarikh pengaruh penting itu berhenti.

Apabila bahagian kerugian Kumpulan melebihi kepentingannya dalam syarikat bersekutu, jumlah bawaan kepentingan tersebut termasuk sebarang pelaburan jangka panjang dikurangkan kepada sifar, dan pengiktirafan kerugian selanjutnya dihentikan kecuali jika Kumpulan mempunyai obligasi atau mempunyai membuat pembayaran bagi pihak syarikat bersekutu.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai pengaruh penting ke atas syarikat bersekutu, sebarang kepentingan yang dikekalkan dalam bekas syarikat bersekutu pada tarikh apabila pengaruh penting hilang diukur pada nilai saksama dan jumlah ini dianggap sebagai jumlah bawaan awal aset kewangan. Perbezaan antara nilai saksama mana-mana faedah terkumpul ditambah hasil daripada faedah yang dilupuskan dan jumlah bawaan pelaburan pada tarikh apabila kaedah ekuiti dihentikan diiktiraf dalam untung atau rugi.

Apabila kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu berkurangan tetapi tidak mengakibatkan kerugian pengaruh yang ketara, sebarang kepentingan tertahan tidak diukur semula. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penurunan faedah diiktiraf dalam untung atau rugi. Sebarang keuntungan atau kerugian yang sebelum ini diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain juga diklasifikasikan semula secara berkadar dengan untung atau rugi jika keuntungan atau kerugian itu perlu diklasifikasikan semula kepada untung atau rugi atas pelupusan aset atau liabiliti berkaitan.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu diukur dalam penyata kedudukan kewangan Bank pada kos ditolak sebarang kerugian rosot nilai, melainkan pelaburan diklasifikasikan sebagai dipegang untuk jualan atau pengagihan. Kos pelaburan termasuk kos transaksi.

(iv) Kepentingan tak mengawal

Kepentingan tak mengawal pada akhir tempoh pelaporan, sebagai ekuiti dalam anak syarikat yang tidak dikaitkan secara langsung atau tidak langsung kepada pemegang ekuiti Bank, dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan disatukan dan penyata perubahan dalam ekuiti dalam ekuiti, secara berasingan daripada ekuiti yang boleh diagihkan kepada pemilik Bank. Kepentingan tak mengawal dalam keputusan Kumpulan dibentangkan dalam penyata untung atau rugi disatukan dan pendapatan komprehensif lain sebagai peruntukan untung atau rugi dan pendapatan komprehensif untuk tahun antara kepentingan tak mengawal dan pemilik Bank.

Kerugian yang dikenakan kepada kepentingan tak mengawal dalam subsidiari diperuntukkan kepada kepentingan tak mengawal walaupun jika berbuat demikian menyebabkan kepentingan tak mengawal mempunyai baki defisit.

(b) Instrumen Kewangan

Aset kewangan

(i) Tarikh pengiktirafan

Semua aset kewangan pada mulanya diiktiraf pada tarikh dagangan, iaitu tarikh Kumpulan dan Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut. Ini termasuk cara biasa perdagangan, pembelian atau penjualan aset kewangan yang memerlukan penghantaran aset dalam jangka masa yang ditetapkan oleh peraturan atau konvensyen di pasaran.

(ii) Pengiktirafan awal dan pengukuran seterusnya

Semua aset kewangan diukur pada awalnya pada nilai saksamanya ditambah kos transaksi yang boleh diagihkan secara langsung, kecuali dalam kes aset kewangan yang direkodkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Kumpulan dan Bank mengklasifikasikan semua aset kewangannya berdasarkan model perniagaan untuk mengurus aset dan ciri aliran tunai kontraktual aset.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(ii) Pengiktirafan awal dan pengukuran seterusnya (Sambungan)

Model perniagaan

Kumpulan dan Bank menentukan model perniagaannya pada tahap yang paling menggambarkan bagaimana kumpulan aset kewangan diuruskan untuk mencapai objektif perniagaannya.

Kumpulan dan Bank tidak menilai model perniagaan berdasarkan instrumen demi instrumen, tetapi pada tahap portfolio terkumpul yang lebih tinggi dan berdasarkan faktor yang boleh diperhatikan seperti:

- Bagaimana prestasi portfolio dan aset kewangan yang dipegang dalam model perniagaan tersebut dinilai dan dilaporkan kepada kakitangan pengurusan utama;
- Risiko yang menjejaskan prestasi model perniagaan (dan aset kewangan yang dipegang dalam model perniagaan tersebut) dan, khususnya, cara risiko tersebut diurus;
- Bagaimana pengurus perniagaan diberi pampasan (contohnya, sama ada pampasan adalah berdasarkan nilai saksama aset yang diuruskan atau pada aliran tunai berkontrak yang diikuti); dan
- Jangkaan kekerapan, nilai dan masa jualan juga merupakan aspek penting dalam penilaian Kumpulan dan Bank.

Penilaian model perniagaan adalah berdasarkan senario yang dijangka secara munasabah tanpa mengambil kira senario 'kes terburuk' atau 'kes tekanan'. Jika aliran tunai selepas pengiktirafan awal direalisasikan dalam cara yang berbeza daripada jangkaan asal Kumpulan dan Bank, Kumpulan dan Bank tidak mengubah klasifikasi baki aset kewangan yang dipegang dalam model perniagaan tersebut, tetapi menggabungkan maklumat tersebut semasa menilai aset kewangan yang baru berasal atau yang baru dibeli pada masa hadapan.

Ujian pembayaran prinsipal dan faedah/keuntungan ("SPPI")

Selepas penentuan model perniagaan, Kumpulan dan Bank akan menilai tempoh kontrak aset kewangan untuk mengenal pasti sama ada ia memenuhi ujian SPPI.

'Prinsipal' untuk tujuan ujian ini ditakrifkan sebagai nilai saksama aset kewangan pada pengiktirafan awal dan mungkin berubah sepanjang hayat aset kewangan (contohnya, jika terdapat pembayaran balik prinsipal atau pelunasan premium/diskaun).

Unsur-unsur faedah/keuntungan yang paling penting dalam pengaturan pinjaman biasanya pertimbangan untuk nilai masa wang dan risiko kredit. Dalam membuat penilaian SPPI, Kumpulan dan Bank menggunakan pertimbangan dan mempertimbangkan faktor-faktor yang berkaitan seperti mata wang di mana aset kewangan didenominasikan, dan tempoh di mana kadar faedah/keuntungan ditetapkan.

Sebaliknya, terma kontrak yang memperkenalkan pendedahan yang lebih daripada *de minimis* kepada risiko atau turun naik dalam aliran tunai kontrak yang tidak berkaitan dengan pengaturan pinjaman asas tidak menimbulkan aliran tunai kontrak yang SPPI pada jumlah tertunggak. Dalam kes sedemikian, aset kewangan perlu diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Termasuk dalam aset kewangan adalah seperti berikut:

- Kos terlunas;
- Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain; dan
- Nilai saksama melalui untung atau rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(ii) Pengiktirafan awal dan pengukuran seterusnya (Sambungan)

Ujian pembayaran prinsipal dan faedah/keuntungan ("SPPI") (Sambungan)

(a) Aset kewangan pada kos terlunas

Kumpulan dan Bank mengukur aset kewangan pada kos terlunas jika kedua-dua syarat berikut dipenuhi:

- Aset kewangan dipegang dalam model perniagaan dengan objektif untuk memegang aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontrak; dan
- Tempoh kontrak aset kewangan menimbulkan aliran tunai pada tarikh yang ditetapkan iaitu SPPI pada jumlah prinsipal tertunggak.

Pendapatan faedah/keuntungan diiktiraf dengan menggunakan kadar faedah/keuntungan berkesan ("EIR") kepada jumlah bawaan kasar kecuali untuk aset kewangan terjejas kredit (lihat Nota 2(b)(iii)) di mana EIR digunakan untuk kos terlunas.

Termasuk dalam aset kewangan pada kos terlunas ialah tunai dan dana jangka pendek, deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain, pelaburan kewangan, pinjaman, pendahuluhan dan pembiayaan dan aset-aset lain seperti yang dinyatakan dalam nota kepada penyata kewangan masing-masing.

(b) Aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

Instrumen hutang

Kumpulan dan Bank mengukur instrumen hutang di nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain apabila kedua-dua syarat berikut dipenuhi:

- Instrumen ini dipegang dalam model perniagaan, yang objektifnya dicapai dengan mengumpul aliran tunai berkontrak dan menjual aset kewangan; dan
- Syarat kontrak aset kewangan memenuhi ujian SPPI.

Aset kewangan di nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain kemudiannya diukur pada nilai saksama dengan keuntungan dan kerugian yang timbul akibat perubahan dalam nilai saksama yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain ("OCI"). Pendapatan faedah/keuntungan dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing diiktiraf dalam untung atau rugi dengan cara yang sama seperti aset kewangan yang diukur pada kos terlunas. Di mana Kumpulan dan Bank memegang lebih daripada satu pelaburan dalam sekuriti yang sama, mereka dianggap dilupuskan atas dasar masuk dahulu, keluar dahulu. Pada penyahiktirafan, keuntungan dan kerugian terkumpul yang sebelum ini diiktiraf dalam OCI diklasifikasikan semula daripada OCI kepada untung atau rugi.

Instrumen ekuiti

Instrumen ekuiti biasanya diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Walau bagaimanapun, bagi instrumen ekuiti bukan dagangan, dengan pilihan tidak boleh ditarik balik pada permulaan, Kumpulan dan Bank mengukur perubahan melalui nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (tanpa kitar semula kepada untung atau rugi apabila dinyahiktiraf). Aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi kemudiannya diukur pada nilai saksamanya. Keuntungan atau kerugian bersih, termasuk sebarang faedah atau pendapatan dividen, diiktiraf dalam untung atau rugi.

Termasuk dalam aset kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ialah pelaburan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(ii) Pengiktirafan awal dan pengukuran seterusnya (Sambungan)

(c) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ialah aset yang dipegang untuk dagangan dan sama ada telah ditetapkan oleh pengurusan semasa pengiktirafan awal atau secara mandatori diperlukan untuk diukur pada nilai saksama di bawah MFRS 9. Pengurusan menetapkan instrument pada nilai saksama melalui untung atau rugi selepas pengiktirafan awal apabila salah satu daripada kriteria berikut dipenuhi. Pengelasan sedemikian ditentukan berdasarkan instrumen demi instrumen:

- Pengelasan menghapuskan atau mengurangkan dengan ketara pengolahan tidak konsisten yang sebaliknya akan timbul daripada mengukur aset atau liabiliti atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian ke atasnya pada asas yang berbeza; atau
- Aset dan liabiliti adalah sebahagian daripada kumpulan aset kewangan, liabiliti kewangan atau kedua-duanya, yang diuruskan dan prestasinya dinilai berdasarkan nilai saksama, selaras dengan pengurusan risiko atau strategi pelaburan yang didokumenkan.

Selepas pengiktirafan awal, aset kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi direkodkan dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan di dalam 'pendapatan operasi lain' dan 'perbelanjaan operasi lain'.

Termasuk dalam aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ialah pelaburan kewangan.

(d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah aset kewangan bukan derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan yang tidak disebut harga dalam pasaran aktif dan yang Kumpulan dan Bank tidak berhasrat untuk menjual serta-merta atau dalam tempoh terdekat. Pembiayaan Kumpulan dan Bank terdiri daripada kontrak berasaskan jualan (iaitu *Bai' Bithaman Ajil*, *Bai' Innah* dan *Tawarruq*), kontrak berasaskan pajakan (iaitu *Ijarah*) dan kontrak *Ujrah*.

Apabila Kumpulan dan Bank membeli aset kewangan dan pada masa yang sama membuat perjanjian untuk menjual semula aset tersebut (atau aset yang hampir serupa) pada harga tetap pada tarikh hadapan (pembelian semula atau pinjaman saham), perkiraan itu diambil kira sebagai pinjaman atau pendahuluan, dan aset asas tidak diiktiraf dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank.

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada mulanya diukur pada nilai saksama ditambah kos urus niaga langsung tambahan dan kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan, kecuali apabila Kumpulan dan Bank memilih untuk mengelaskan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

(e) Pelaburan kewangan

Pelaburan kewangan ialah aset kewangan bukan derivatif dan termasuk:

- instrumen hutang dan ekuiti diukur secara mandatori atau ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi; dan
- instrumen diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi adalah tertakluk kepada penilaian rosot nilai (lihat Nota 2(b)(iii)).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(iii) Rosot nilai aset kewangan

Keperluan rosot nilai MFRS 9 adalah berdasarkan model Kerugian Kredit Dijangka ("ECL"). Model ECL terpakai kepada aset kewangan yang diukur pada kos terlunas atau pada FVOCI, komitmen pinjaman/pembiayaan tidak boleh ditarik balik dan kontrak jaminan kewangan, yang termasuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dan pelaburan kewangan yang dipegang oleh Kumpulan dan Bank. Model ECL juga digunakan untuk aset kontrak di bawah MFRS 15 *Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan* dan pajakan belum terima di bawah MFRS 16 *Pajakan*.

Pengukuran ECL melibatkan peningkatan kerumitan dan pertimbangan yang termasuk:

(a) Menentukan peningkatan signifikan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal

Penilaian kemerosotan signifikan sejak pengiktirafan awal adalah kunci dalam mewujudkan titik pertukaran antara keperluan untuk mengukur elaun berdasarkan ECL 12 bulan dan yang berdasarkan ECL seumur hidup. Penilaian kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk menganggarkan peningkatan signifikan dalam risiko kredit dengan membandingkan risiko kemungkiran yang berlaku ke atas aset kewangan pada akhir tempoh pelaporan dengan risiko kemungkiran yang berlaku ke atas aset kewangan pada tarikh pengiktirafan awal.

Kumpulan dan Bank menggunakan pendekatan tiga tahap berdasarkan perubahan dalam kualiti kredit sejak pengiktirafan awal:

Pendekatan 3 Tahap	Tahap 1	Tahap 2	Tahap 3
	Berprestasi	Kurang Berprestasi	Tidak Berprestasi
Pendekatan ECL	ECL 12 bulan	ECL Sepanjang Hayat	ECL Sepanjang Hayat
Kriteria	Tiada peningkatan signifikan dalam risiko kredit	Risiko kredit meningkat dengan signifikan	Aset terjejas kredit
Pengiktirafan pendapatan faedah/keuntungan	Pada amaun dibawa kasar	Pada amaun dibawa kasar	Pada amaun dibawa bersih

(b) Pengukuran ECL

Terdapat tiga komponen utama untuk mengukur ECL iaitu model Kebarangkalian Ingkar ("PD"), model Kerugian Akibat Keingkar ("LGD") dan model Pendedahan Pada Ingkar ("EAD").

PD memberikan anggaran kemungkinan bahawa pelanggan tidak akan dapat memenuhi obligasi hutangnya atau ingkar dalam tempoh masa tertentu.

LGD ditakrifkan sebagai peratusan pendedahan yang mungkin hilang oleh Kumpulan dan Bank sekiranya pelanggan ingkar. Kerugian ini biasanya ditunjukkan sebagai peratusan EAD, dan bergantung, antara lain, pada jenis dan jumlah cagaran serta jenis pelanggan dan hasil yang dijangka daripada penyelesaian aset.

EAD ialah anggaran pendedahan Kumpulan dan Bank kepada rakan niaganya pada masa ingkar. Untuk akaun ingkar, EAD hanyalah jumlah tertunggak pada titik ingkar.

MFRS 9 tidak membezakan antara penilaian individu dan penilaian kolektif. Oleh itu, Kumpulan dan Bank terus mengukur kemerosotan nilai berdasarkan penilaian individu bagi aset kewangan yang dianggap signifikan secara individu. Semua baki aset kewangan lain dinilai secara kolektif mengikut polisi Kumpulan dan Bank.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(iii) Rosot nilai aset kewangan (Sambungan)

Pengukuran ECL melibatkan peningkatan kerumitan dan pertimbangan yang termasuk: (Sambungan)

(c) Jangkaan hayat

Jangkaan kerugian kredit sepanjang hayat mesti diukur berdasarkan jangka hayat sesuatu aset kewangan. Ianya terhad kepada jangka hayat maksimum sesuatu kontrak dengan mengambil kira jangkaan bayaran awal, pelanjutan, panggilan dan pilihan yang serupa, kecuali untuk instrumen kewangan pusingan seperti kad kredit dan overdraf. Jangkaan hayat untuk kemudahan kredit pusingan ini secara amnya bergantung kepada perilakunya.

(d) Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

ECL untuk pelaburan kewangan yang diukur di nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain tidak mengurangkan jumlah bawaan aset kewangan ini dalam penyata kedudukan kewangan, yang kekal pada nilai saksama. Sebaliknya, amaun yang sama dengan elaun yang akan timbul jika aset diukur pada kos terlunas diiktiraf dalam OCI sebagai jumlah rosot nilai terkumpul, dengan caj sepadan kepada untung atau rugi. Kerugian terkumpul yang diiktiraf dalam OCI dikitar semula kepada untung atau rugi selepas penyahiktirafan aset.

(e) Maklumat yang berpandangan ke hadapan

ECL ialah keberangkalian kerugian kredit wajar tidak berat sebelah yang ditentukan dengan menilai pelbagai hasil yang berkemungkinan dan mempertimbangkan keadaan ekonomi masa hadapan. Maklumat yang berpandangan ke hadapan yang munasabah dan boleh disokong adalah berdasarkan pakar penyelidikan luar Kumpulan dan Bank.

Di mana berkenaan, Kumpulan dan Bank menggabungkan pelarasan berpandangan ke hadapan dalam faktor risiko kredit PD dan LGD yang digunakan dalam pengiraan ECL, dengan mengambil kira kesan wajaran keberangkalian pelbagai senario ekonomi ramalan masa hadapan.

Kumpulan dan Bank menggunakan tiga senario makro-ekonomi alternatif berikut untuk mencerminkan julat wajaran keberangkalian yang tidak berat sebelah bagi kemungkinan hasil masa hadapan dalam menganggar ECL:

- Senario asas

Senario ini menggambarkan keadaan makro-ekonomi semasa yang terus berlaku.

- Senario Terbaik dan Terburuk

Senario ini ditetapkan secara relatif kepada senario asas; mencerminkan keadaan makroekonomi terbaik dan terburuk berdasarkan pertimbangan terbaik pakar subjek daripada keadaan ekonomi semasa.

(f) Penilaian cagaran yang dipegang sebagai jaminan untuk aset kewangan

Polisi Kumpulan dan Bank untuk cagaran yang diperuntukkan kepada aset kewangannya adalah bergantung kepada pengaturan pemberian pinjamannya.

(g) Aset kewangan yang dibiayai sepenuhnya dan sebahagiannya

Tiada ECL direkodkan bagi aset kewangan yang dibiayai sepenuhnya oleh geran kerajaan (lihat Nota 2(d)) dan bagi aset kewangan yang dibiayai sebahagiannya, ECL akan diberikan kepada akaun pinjaman/pembiayaan tersebut sehingga tahap risiko kredit yang terdedah kepada Bank. Bank telah menerima dana untuk menampung sebarang kemerosotan nilai atau perubahan kepada pinjaman/pembiayaan dimungkir.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Aset kewangan (Sambungan)

(iv) Pembiayaan yang dijadual dan distruktur semula

Di mana pembiayaan menunjukkan bukti kelemahan kredit, Kumpulan dan Bank mungkin berusaha untuk merundingkan semula pembiayaan daripada mengambil milik cagaran. Ini mungkin melibatkan lanjutan pengaturan pembayaran melalui penjadualan atau rundingan semula terma dan syarat pembiayaan baharu melalui penstrukturan semula. Pengurusan memantau pembiayaan yang dirundingkan semula untuk memastikan semua syarat yang disepak dipenuhi dan pembayaran dibuat dengan segera untuk tempoh yang berterusan. Jika pembiayaan terjejas dirundingkan semula, pelanggan mesti mematuhi syarat pembayaran yang disepak dan/atau distruktur semula untuk tempoh berterusan selama enam bulan sebelum pembiayaan diklasifikasikan sebagai tidak terjejas. Pembiayaan ini terus tertakluk kepada penilaian ECL secara individu atau kolektif.

Liabiliti kewangan

(i) Tarikh pengiktirafan

Semua liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada tarikh dagangan iaitu tarikh Kumpulan dan Bank menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut. Ini termasuk cara biasa perdagangan, pembelian atau penjualan aset kewangan yang memerlukan penyerahan aset dalam jangka masa yang biasanya ditetapkan oleh peraturan konvensyen di pasaran.

(ii) Pengiktirafan awal dan pengukuran seterusnya

Liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama balasan yang diterima ditolak kos transaksi yang boleh dikaitkan secara langsung. Selepas pengiktirafan awal, liabiliti kewangan diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan. Perbelanjaan faedah dan keuntungan atau kerugian pertukaran asing diiktiraf dalam untung atau rugi apabila dinyahiktiraf.

Kumpulan dan Bank tidak mempunyai sebarang liabiliti kewangan yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

Liabiliti kewangan pada kos terlunas termasuk deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan pelanggan, deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain, sukuk, pinjaman daripada institusi dan liabiliti - liabiliti lain.

(iii) Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain

Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh institusi kewangan lain dinyatakan pada nilai penempatan. Perbelanjaan faedah/keuntungan ke atas deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh institusi kewangan lain yang diukur pada kos terlunas diiktiraf kerana ia diakru menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan.

(iv) Sukuk dan kewajipan rekurs ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas

Sukuk dan kewajipan rekurs ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas oleh Kumpulan dan Bank diklasifikasikan sebagai liabiliti kewangan.

Sukuk dan kewajipan rekurs ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas ini diklasifikasikan sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan kerana terdapat kewajipan kontrak oleh Kumpulan dan Bank untuk membuat pembayaran tunai sama ada prinsipal atau keuntungan atau kedua-duanya kepada pemegang sukuk dan Kumpulan dan Bank adalah berkewajipan secara kontrak untuk menyelesaikan instrumen kewangan secara tunai atau instrumen kewangan lain.

Selepas pengiktirafan awal, sukuk dan kewajipan rekurs ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas yang diterbitkan diiktiraf pada kos terlunas, dengan sebarang perbezaan antara hasil bersih kos urus niaga dan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata untung atau rugi sepanjang tempoh peminjaman menggunakan kaedah keuntungan berkesan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(b) Instrumen Kewangan (Sambungan)

Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktirafkan apabila, dan hanya apabila, hak kontraktual kepada aliran tunai dari aset kewangan tamat atau dipindahkan atau kawalan aset tidak dikekalkan atau sebahagian besarnya semua risiko dan ganjaran pemilikan kewangan aset dipindahkan ke pihak lain. Pada penyahiktirafan aset kewangan, perbezaan di antara amaun dibawa aset kewangan dan jumlah pertimbangan yang diterima (termasuk sebarang aset baru yang diperolehi ditolak mana-mana liabiliti baru yang diandaikan) diiktiraf dalam untung atau rugi.

Liabiliti kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktirafkan apabila, dan hanya apabila, obligasi yang dinyatakan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau luput. Liabiliti kewangan juga dinyahiktirafkan apabila terma diubahsuai dan aliran tunai liabiliti yang diubahsuai adalah berbeza jauhnya, di mana, liabiliti kewangan baru berdasarkan terma diubahsuai diiktiraf pada nilai saksama. Apabila penyahiktirafan liabiliti kewangan, perbezaan antara amaun dibawa liabiliti kewangan yang dipadamkan atau dipindahkan kepada pihak lain dan balasan yang dibayar, termasuk apa-apa aset bukan tunai yang dipindahkan atau liabiliti yang diandaikan, diiktiraf dalam untung atau rugi.

Mengofset

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diofset dan amaun bersih yang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila, Kumpulan atau Bank pada masa ini mempunyai hak yang boleh dikuatkuasakan secara sah untuk mengofsetkan amaun tersebut dan ia bercadang sama ada untuk menyelesaikannya di atas bersih dasar atau untuk merealisasikan aset dan liabiliti secara serentak.

(c) Tunai dan setara tunai

Tunai dan dana jangka pendek dalam penyata kedudukan kewangan terdiri daripada tunai dan baki bank dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain serta penempatan wang semasa panggilan dan deposit yang matang dalam tempoh satu bulan. Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai dan dana jangka pendek dengan tempoh matang asal dalam tempoh satu bulan yang tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak signifikan.

(d) Geran kerajaan

Geran kerajaan yang diterima pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama dalam penyata kedudukan kewangan di mana terdapat jaminan munasabah bahawa geran akan diterima dan semua syarat yang dilampirkan akan dipatuhi. Geran kerajaan dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan sebagai "pendapatan tertunda".

Geran kerajaan untuk tujuan membiayai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan untuk projek-projek tertentu dan digunakan terhadap kerugian kredit dan caj yang timbul daripada pembiayaan projek-projek ini. Geran kerajaan diiktiraf pada nilai saksama balasan yang diterima dalam penyata kedudukan kewangan. Sebarang kerugian atau caj kredit akibat pinjaman/pembiayaan ingkar ke atas pinjaman/pembiayaan yang dibiayai oleh dana kerajaan diiktiraf dan digunakan terhadap dana tersebut.

Geran kerajaan yang memberi pampasan kepada Kumpulan dan Bank untuk perbelanjaan yang ditanggung diiktiraf sebagai pendapatan dalam untung atau rugi sepanjang tempoh yang diperlukan untuk memadankan pemberian secara sistematik dengan kos yang ia bertujuan untuk membayar pampasan.

Manfaat pinjaman kerajaan pada kadar faedah di bawah pasaran dianggap oleh Kumpulan dan Bank sebagai geran kerajaan, diukur sebagai perbezaan antara hasil yang diterima dan nilai saksama pinjaman berdasarkan kadar pasaran semasa.

(e) Manfaat pekerja

(i) Manfaat pekerja jangka pendek

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(e) Manfaat pekerja (Sambungan)

(ii) Pelan berkanun

Caruman Kumpulan dan Bank kepada dana pencen berkanun dicaj kepada untung atau rugi dalam tahun kewangan yang berkaitan. Caruman prabayar diiktiraf sebagai aset setakat pembayaran balik tunai atau pengurangan dalam pembayaran masa hadapan tersedia.

(iii) Obligasi manfaat ditentukan

Kewajipan bersih Kumpulan dan Bank berhubung dengan obligasi manfaat ditentukan dan dikira secara berasingan bagi setiap pelan dengan menganggarkan amaun manfaat masa hadapan yang telah diperolehi oleh pekerja dalam tahun semasa dan tempoh sebelumnya, mendiskaunkan jumlah tersebut dan menolak nilai saksama mana-mana aset pelan.

Pengiraan obligasi manfaat ditentukan dilakukan setiap tiga tahun oleh aktuari bertaualiah menggunakan kaedah kredit unit unjuran. Apabila pengiraan menghasilkan aset berpotensi untuk Kumpulan dan Bank, aset yang diiktiraf adalah terhad kepada nilai semasa manfaat ekonomi yang tersedia dalam bentuk sebarang bayaran balik masa hadapan daripada pelan atau pengurangan dalam caruman masa hadapan kepada pelan. Untuk mengira nilai semasa manfaat ekonomi, pertimbangan diberikan kepada sebarang keperluan pembiayaan minimum yang berkenaan.

Pengukuran semula liabiliti manfaat takrif bersih, yang terdiri daripada keuntungan dan kerugian aktuari, pulangan ke atas aset pelan (tidak termasuk faedah) dan kesan siling aset (jika ada, tidak termasuk faedah), diiktiraf serta-merta dalam pendapatan komprehensif lain. Kumpulan dan Bank menentukan perbelanjaan faedah bersih atau pendapatan ke atas liabiliti atau aset yang ditakrifkan bersih untuk tempoh tersebut dengan menggunakan kadar diskaun untuk mengukur obligasi manfaat ditentukan pada permulaan tempoh tahunan kepada liabiliti atau aset manfaat takrif bersih pada masa itu dengan mengambil kira sebarang perubahan dalam liabiliti atau aset yang ditakrifkan bersih dalam tempoh tersebut akibat daripada sumbangan dan pembayaran faedah.

Perbelanjaan faedah bersih dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan obligasi manfaat ditakrifkan dalam untung atau rugi.

Apabila manfaat pelan diubah atau apabila pelan dikurangkan, perubahan yang terhasil dalam manfaat yang berkaitan dengan perkhidmatan lepas bagi keuntungan atau kerugian daripada pengurangan diiktiraf serta-merta dalam untung atau rugi. Kumpulan dan Bank mengiktiraf keuntungan dan kerugian atas penyelesaian pelan manfaat yang ditentukan apabila penyelesaian berlaku.

Pelan manfaat yang ditentukan dibentangkan dalam penyata kewangan sebagai "Obligasi manfaat persaraan".

(f) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf jika, akibat daripada peristiwa lalu, Kumpulan dan Bank mempunyai kewajipan undang-undang semasa dan obligasi konstruktif yang boleh dianggarkan dengan pasti, dan ada kemungkinan aliran keluar manfaat ekonomi diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut. Peruntukan ditentukan dengan mendiskaun aliran tunai masa hadapan yang dijangka pada kadar sebelum cukai yang menggambarkan penilaian pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko khusus untuk liabiliti. Pelepasan diskaun diiktiraf dalam untung atau rugi.

(g) Pendapatan dan perbelanjaan faedah/keuntungan

Bagi semua instrumen kewangan yang diukur pada kos terlunas dan aset kewangan berfaedah/berkeuntungan yang diklasifikasikan sebagai nilai saksama melalui untung atau rugi dan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, pendapatan diiktiraf di bawah "Pendapatan faedah" dan "Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam" manakala perbelanjaan diiktiraf di bawah "Perbelanjaan faedah" dan "Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam" menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan.

Kaedah faedah/keuntungan berkesan ialah kaedah pengiraan kos terlunas bagi aset atau liabiliti kewangan dan memperuntukkan pendapatan atau perbelanjaan faedah/keuntungan sepanjang tempoh yang berkaitan. Kadar faedah/keuntungan berkesan ialah kadar yang betul-betul mendiskaun anggaran pembayaran tunai atau penerimaan masa hadapan melalui jangkaan hayat instrumen kewangan atau tempoh yang lebih pendek, di mana sesuai, kepada jumlah bawaan kasar aset atau liabiliti kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(g) Pendapatan dan perbelanjaan faedah/keuntungan (Sambungan)

Pengiraan mengambil kira semua syarat kontrak instrumen kewangan (sebagai contoh, pilihan prabayar) tetapi tidak mengambil kira kerugian kredit masa hadapan. Yuran yang ketara dan kos urus niaga yang penting dalam kadar faedah/keuntungan berkesan, serta premium atau diskaun juga dipertimbangkan.

Bagi aset terjejas di mana nilai aset kewangan telah diturunkan nilai akibat daripada kerugian kemerosotan nilai, pendapatan faedah/keuntungan terus diiktiraf menggunakan kadar faedah/keuntungan yang digunakan untuk mendiskaun aliran tunai masa hadapan bagi tujuan mengukur kemerosotan nilai kerugian.

(h) Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisen

Pendapatan dan perbelanjaan fi dan komisen yang penting kepada kadar faedah/keuntungan berkesan ke atas aset kewangan atau liabiliti kewangan dimasukkan dalam pengukuran kadar faedah/keuntungan berkesan.

Kontrak dengan pelanggan yang menghasilkan instrumen kewangan yang diiktiraf dalam penyata kewangan Kumpulan dan Bank mungkin sebahagiannya dalam skop MFRS 9 dan sebahagiannya dalam skop untuk MFRS 15. Jika ini berlaku, Kumpulan dan Bank terlebih dahulu akan menggunakan MFRS 9 untuk memisahkan dan mengukur bahagian kontrak yang berada dalam skop MFRS 9 dan kemudian menggunakan MFRS 15 pada baki kontrak.

Pendapatan fi dan komisen lain, termasuk yuran perkhidmatan akaun, yuran pengurusan pelaburan, komisen jualan, yuran penempatan dan yuran sindikasi yang diiktiraf apabila perkhidmatan berkaitan dilaksanakan. Jika komitmen pinjaman tidak dijangka menyebabkan pengeluaran pinjaman, maka yuran komitmen pinjaman yang berkaitan diiktiraf pada asas garis lurus sepanjang tempoh komitmen.

(i) Pendapatan dividen

Dividen diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai pendapatan dividen apabila hak untuk menerima pembayaran telah ditetapkan.

(j) Cukai pendapatan

Perbelanjaan cukai pendapatan terdiri daripada cukai semasa dan tertunda. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf dalam untung atau rugi kecuali setakat yang berkaitan dengan gabungan perniagaan atau item yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti atau pendapatan komprehensif lain.

Cukai semasa ialah cukai yang dijangka perlu dibayar atau belum terima ke atas pendapatan atau kerugian boleh cukai bagi tahun tersebut, menggunakan kadar cukai yang dikuatkuasakan atau dikuatkuasakan dengan ketara pada akhir tempoh pelaporan, dan sebarang pelarasan kepada cukai yang perlu dibayar berkenaan dengan tahun kewangan sebelumnya.

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah liabiliti, memperuntukkan perbezaan sementara antara amaun-amaun bawaan aset dan liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan dan asas cukainya. Cukai tertunda tidak diiktiraf untuk perbezaan berdasarkan pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urus niaga yang bukan gabungan perniagaan dan yang tidak menjejaskan keuntungan atau kerugian perakaunan mahupun boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan digunakan untuk perbezaan sementara apabila ia berbalik, berdasarkan undang-undang yang telah dikuatkuasakan atau dikuatkuasakan secara substantif menjelang akhir tempoh pelaporan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi jika terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan dari segi undang-undang untuk mengimbangi liabiliti dan aset cukai semasa, dan ia berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa cukai yang sama ke atas entiti bercukai yang sama, atau ke atas entiti cukai yang berbeza, tetapi mereka berhasrat untuk menyelesaikan aset dan liabiliti cukai semasa secara bersih atau aset dan liabiliti cukai mereka akan direalisasikan serentak.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat yang berkemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai masa hadapan akan tersedia yang mana perbezaan sementara boleh digunakan. Aset cukai tertunda disemak pada setiap akhir tempoh pelaporan dan dikurangkan ke tahap yang tidak lagi berkemungkinan manfaat cukai yang berkaitan akan direalisasikan.

(k) Klasifikasi sijil takaful dan takaful semula

Kumpulan menerbitkan sijil takaful dalam perjalanan biasa perniagaan, di mana ia menerima risiko takaful yang ketara daripada peserta Dana Risiko Peserta. Sebagai garis panduan am, Kumpulan menentukan sama ada ia mempunyai risiko takaful yang ketara, dengan membandingkan manfaat yang perlu dibayar selepas peristiwa yang dilindungi dengan manfaat yang perlu dibayar jika peristiwa yang dilindungi itu tidak berlaku. Sijil takaful juga boleh memindahkan risiko kewangan.

Kumpulan tidak menerbitkan takaful semula.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula

(i) Mengasingkan komponen daripada sijil takaful dan takaful semula

Kumpulan menilai sijil takaful keluarganya untuk menentukan sama ada ia mengandungi komponen berbeza yang mesti diambil kira di bawah MFRS lain dan bukannya MFRS 17. Selepas mengasingkan mana-mana komponen berbeza, entiti mesti menggunakan MFRS 17 kepada semua komponen yang tinggal (hos) sijil takaful. Pada masa ini, produk Kumpulan tidak termasuk komponen berbeza yang memerlukan pengasingan.

Beberapa sijil takaful keluarga berjangka yang diterbitkan oleh Kumpulan termasuk pilihan penyerahan di mana nilai serahan dibayar kepada peserta apabila sijil matang atau luput lebih awal. Pilihan penyerahan ini telah dinilai untuk memenuhi definisi komponen pelaburan yang tidak berbeza dalam MFRS 17. MFRS 17 mentakrifkan komponen pelaburan sebagai amaun yang sijil takaful memerlukan pengendali takaful untuk membayar balik kepada peserta dalam semua keadaan, tidak kira sama ada peristiwa tertutup berlaku. Komponen pelaburan yang saling berkait rapat dengan sijil takaful yang mana ia merupakan sebahagian daripadanya dianggap tidak berbeza dan tidak diambil kira secara berasingan. Walau bagaimanapun, penerimaan dan pembayaran komponen pelaburan direkodkan di luar untung atau rugi. Opsyen serahan dianggap sebagai komponen pelaburan tidak berbeza kerana Kumpulan tidak dapat mengukur nilai komponen opsyen serahan secara berasingan daripada bahagian takaful keluarga sijil.

(ii) Tahap pengagregatan

MFRS 17 memerlukan entiti untuk menentukan tahap pengagregatan untuk menggunakan keperluannya. Tahap pengagregatan untuk Kumpulan ditentukan terlebih dahulu dengan membahagikan perniagaan yang ditulis ke dalam portfolio. Portfolio terdiri daripada kumpulan kontrak dengan risiko serupa yang diuruskan bersama. Portfolio dibahagikan lagi berdasarkan jangkaan keuntungan pada permulaan kepada tiga kategori: kontrak yang membebankan, kontrak tanpa risiko ketara menjadi membebankan, dan selebihnya. Ini bermakna, untuk menentukan tahap pengagregatan, Kumpulan mengenal pasti kontrak sebagai 'unit' terkecil, iaitu, penyebut biasa terendah. Walau bagaimanapun, Kumpulan membuat penilaian sama ada satu siri kontrak boleh dilayan bersama dalam membuat penilaian keuntungan berdasarkan maklumat yang munasabah dan boleh disokong, atau sama ada satu kontrak mengandungi komponen yang perlu diasingkan dan dianggap seolah-olah ia kontrak bersendirian. Oleh itu, apa yang dianggap sebagai kontrak untuk tujuan perakaunan mungkin berbeza daripada apa yang dianggap sebagai kontrak untuk tujuan lain (iaitu, undang-undang atau pengurusan). MFRS 17 juga menyatakan bahawa tiada kumpulan untuk tujuan tahap pengagregatan boleh mengandungi kontrak yang diterbitkan lebih daripada satu tahun.

Kumpulan telah mentakrifkan portfolio sijil takaful yang diterbitkan berdasarkan rangkaian produknya kerana produk tersebut tertakluk kepada risiko yang sama dan diuruskan bersama. Jangkaan keuntungan portfolio ini pada permulaannya ditentukan berdasarkan model penilaian aktuari sedia ada yang mengambil kira perniagaan sedia ada dan baharu. Dalam menentukan kumpulan kontrak, Kumpulan telah memilih untuk memasukkan dalam kontrak kumpulan yang sama di mana keupayaannya untuk menetapkan harga atau tahap faedah untuk peserta yang mempunyai ciri-ciri berbeza dikekang oleh peraturan.

Kumpulan kontrak yang mana pendekatan retrospektif yang diubah suai dan pendekatan nilai saksama telah diterima pakai pada peralihan termasuk kontrak yang diterbitkan lebih daripada satu tahun.

Portfolio sijil takaful dibahagikan kepada:

- Sekumpulan kontrak yang membebankan pada pengiktirafan awal. Sekumpulan kontrak yang pada pengiktirafan awal tidak mempunyai kemungkinan besar untuk menjadi membebankan kemudiannya.
- Sekumpulan baki kontrak dalam portfolio.

Portfolio yang dipegang sijil takaful semula dibahagikan kepada:

- Sekumpulan kontrak di mana terdapat keuntungan bersih pada pengiktirafan awal.
- Sekumpulan kontrak yang tidak mempunyai kemungkinan besar keuntungan bersih yang timbul selepas pengiktirafan awal.
- Sekumpulan baki kontrak dalam portfolio.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(iii) Pengiktirafan

Kumpulan mengiktiraf kumpulan sijil takaful yang diterbitkan daripada yang paling awal berikut:

- Permulaan tempoh perlindungan kumpulan sijil.
- Tarikh apabila pembayaran pertama daripada peserta dalam kumpulan perlu dibayar, atau apabila pembayaran pertama diterima jika tiada tarikh tamat tempoh.
- Bagi kumpulan sijil yang membebaskan, sebaik sahaja fakta dan keadaan menunjukkan bahawa kumpulan itu membebaskan.

Kumpulan mengiktiraf kumpulan sijil takaful semula yang dipegang:

- Jika sijil takaful semula menyediakan perlindungan berkadar, pada akhir permulaan tempoh perlindungan kumpulan, atau pengiktirafan awal mana-mana sijil asas.
- Dalam semua kes lain, dari permulaan tempoh perlindungan sijil pertama dalam kumpulan.

Sijil takaful semula yang dipegang oleh Kumpulan menyediakan perlindungan yang berkadar. Oleh itu Kumpulan tidak mengiktiraf sijil takaful semula berkadar yang dipegang sehingga sekurang-kurangnya satu sijil takaful langsung asas telah diiktiraf. Kumpulan sijil takaful semula yang dipegang diiktiraf apabila perlindungan sijil asas pertama bermula.

(iv) Kumpulan kontrak yang membebaskan

Kumpulan mengeluarkan beberapa sijil sebelum tempoh perlindungan bermula dan sumbangan pertama perlu dibayar. Oleh itu, Kumpulan telah menentukan sama ada sebarang kontrak yang diterbitkan membentuk kumpulan sijil yang membebaskan sebelum permulaan tempoh perlindungan yang lebih awal dan tarikh pembayaran pertama daripada peserta dalam kumpulan itu perlu dibayar. Kumpulan melihat fakta dan keadaan untuk mengenal pasti sama ada sekumpulan sijil membebaskan berdasarkan:

- Maklumat harga.
- Keputusan sijil serupa yang telah diiktirafnya.
- Faktor persekitaran, cth., perubahan dalam pengalaman pasaran atau peraturan.

(v) Sempadan kontrak

Kumpulan memasukkan dalam pengukuran kumpulan sijil takaful semua aliran tunai masa hadapan dalam sempadan setiap kontrak dalam kumpulan. Aliran tunai berada dalam sempadan sijil takaful jika ia timbul daripada hak dan kewajiban substantif yang wujud dalam tempoh pelaporan di mana Kumpulan boleh memaksa peserta untuk membayar caruman, atau di mana Kumpulan mempunyai kewajiban substantif untuk menyediakan peserta dengan perkhidmatan. Kewajipan substantif untuk menyediakan perkhidmatan berakhir apabila:

- Kumpulan mempunyai keupayaan praktikal untuk menilai semula risiko peserta tertentu dan, sebagai hasilnya, boleh menetapkan harga atau tahap manfaat yang mencerminkan sepenuhnya risiko tersebut; atau
- Kedua-dua kriteria berikut dipenuhi:
 - Kumpulan mempunyai keupayaan praktikal untuk menilai semula risiko portfolio sijil takaful yang mengandungi kontrak dan, sebagai hasilnya, boleh menetapkan harga atau tahap manfaat yang mencerminkan sepenuhnya risiko portfolio tersebut.
 - Penetapan harga caruman untuk perlindungan sehingga tarikh risiko dinilai semula tidak mengambil kira risiko yang berkaitan dengan tempoh selepas tarikh penilaian semula.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(v) Sempadan kontrak (Sambungan)

Liabiliti atau aset yang berkaitan dengan sumbangan atau tuntutan yang dijangka di luar sempadan sijil takaful tidak diiktiraf. Jumlah tersebut berkaitan dengan sijil takaful masa hadapan.

Bagi sijil takaful dengan tempoh pembaharuan, Kumpulan menilai sama ada sumbangan dan aliran tunai berkaitan yang timbul daripada sijil yang diperbaharui berada dalam sempadan kontrak. Penetapan harga pembaharuan ditetapkan oleh Kumpulan dengan mempertimbangkan semua risiko yang dilindungi untuk peserta oleh Kumpulan. Kumpulan mempertimbangkan apabila mengunderait sijil yang setara pada tarikh pembaharuan untuk baki perlindungan. Kumpulan menilai semula sempadan kontrak setiap kumpulan pada akhir setiap tempoh pelaporan.

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA

(a) Sijil Takaful - ukuran awal

Pada pengiktirafan awal, Kumpulan mengukur kumpulan sijil takaful sebagai jumlah:

- Aliran tunai pemenuhan.
- CSM yang mewakili keuntungan belum diperolehi Kumpulan akan mengiktiraf kerana ia menyediakan perkhidmatan di bawah sijil takaful dalam kumpulan.

Aliran tunai pemenuhan terdiri daripada anggaran aliran tunai masa hadapan yang tidak berat sebelah dan berwajaran kebarangkalian, didiskaunkan kepada nilai semasa untuk mencerminkan nilai masa wang dan risiko kewangan, serta pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan.

Objektif Kumpulan dalam menganggar aliran tunai masa hadapan adalah untuk menentukan nilai jangkaan, atau min wajaran kebarangkalian, julat penuh kemungkinan hasil, dengan mengambil kira semua maklumat yang munasabah dan boleh disokong yang tersedia pada tarikh pelaporan tanpa kos atau usaha yang tidak wajar. Kumpulan menganggarkan aliran tunai masa hadapan dengan mengambil kira pelbagai senario yang mempunyai bahan komersial dan memberikan gambaran yang baik tentang kemungkinan hasil. Aliran tunai daripada setiap senario adalah berwajaran kebarangkalian dan didiskaun menggunakan andaian semasa.

Apabila menganggar aliran tunai masa hadapan, Kumpulan merangkumi semua aliran tunai yang berada dalam sempadan kontrak termasuk:

- Sumbangan dan aliran tunai yang berkaitan.
- Tuntutan dan faedah, termasuk tuntutan yang dilaporkan belum dibayar, tuntutan yang ditanggung belum dilaporkan, jangkaan tuntutan masa depan dan lebih kepada peserta. Peruntukan aliran tunai pemerolehan takaful yang boleh dikaitkan dengan portfolio yang menjadi milik kontrak.
- Kos pengendalian tuntutan.
- Kos pentadbiran dan penyelenggaraan dasar, termasuk komisen berulang yang dijangka dibayar kepada pengantara.
- Peruntukan overhead tetap dan berubah yang dikaitkan secara langsung dengan pemenuhan sijil takaful.
- Cukai berasaskan transaksi.

Kumpulan menggabungkan, dengan cara yang tidak berat sebelah, semua maklumat yang munasabah dan boleh disokong yang tersedia tanpa kos atau usaha yang tidak wajar tentang jumlah, masa dan ketidakpastian aliran tunai masa hadapan tersebut. Kumpulan menganggarkan kebarangkalian dan jumlah pembayaran masa hadapan di bawah sijil sedia ada berdasarkan maklumat yang diperolehi, termasuk:

- Maklumat tentang tuntutan yang telah dilaporkan oleh peserta.
- Maklumat lain tentang ciri-ciri yang diketahui atau dianggarkan bagi sijil takaful.
- Data sejarah tentang pengalaman Kumpulan sendiri, ditambah apabila perlu dengan data daripada sumber lain. Data sejarah dilaraskan untuk menggambarkan keadaan semasa.
- Maklumat harga semasa, apabila tersedia

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA (Sambungan)

(a) Sijil Takaful - ukuran awal (Sambungan)

Pengukuran aliran tunai pemenuhan termasuk aliran tunai pemerolehan takaful yang diperuntukkan sebagai sebahagian daripada sumbangan kepada untung atau rugi (melalui hasil takaful) sepanjang tempoh sijil pada asas garis lurus.

CSM Kumpulan ialah komponen aset atau liabiliti bagi kumpulan sijil takaful yang mewakili keuntungan belum diperolehi. Kumpulan akan mengiktiraf kerana ia menyediakan perkhidmatan pada masa hadapan. Kumpulan mengukur CSM pada pengiktirafan awal pada jumlah yang, melainkan kumpulan sijil itu membebankan, tidak menghasilkan pendapatan atau perbelanjaan yang timbul daripada:

- Pengiktirafan awal aliran tunai pemenuhan.
- Penyahiktirafan pada tarikh pengiktirafan awal mana-mana aset atau liabiliti yang diiktiraf untuk aliran tunai pemerolehan takaful.
- Sebarang aliran tunai yang timbul daripada sijil dalam kumpulan pada tarikh tersebut.

Bagi kumpulan sijil yang dinilai sebagai membebankan, Kumpulan telah mengiktiraf kerugian dalam untung atau rugi bagi aliran keluar bersih, menyebabkan amaun bawaan liabiliti bagi kumpulan adalah sama dengan aliran tunai pemenuhan dan CSM kumpulan, menjadi sifar. Komponen kerugian telah ditetapkan oleh Kumpulan untuk liabiliti untuk baki perlindungan bagi kumpulan yang membebankan yang menggambarkan kerugian yang diiktiraf. Untuk pendedahan tambahan mengenai komponen kerugian, sila rujuk Nota 2(I)(vi)(e)(iii).

Liabiliti untuk baki perlindungan adalah tanggungjawab Kumpulan untuk menyasat dan membayar tuntutan yang sah untuk peristiwa dilindungi yang belum berlaku (iaitu, obligasi yang berkaitan dengan bahagian belum tamat tempoh perlindungan) dan pada pengiktirafan awal, merangkumi semua baki jangkaan aliran masuk tunai masa hadapan dan aliran keluar tunai di bawah sijil takaful ditambah CSM untuk sijil tersebut.

Liabiliti untuk tuntutan yang ditanggung adalah kewajipan Kumpulan untuk menyasat dan membayar tuntutan yang sah untuk peristiwa dilindungi yang telah berlaku, termasuk peristiwa yang telah berlaku tetapi untuknya tuntutan tidak dilaporkan, dan perbelanjaan takaful lain yang ditanggung. Pada pengiktirafan awal sekumpulan kontrak, liabiliti untuk tuntutan yang ditanggung biasanya sifar kerana tiada peristiwa dilindungi telah berlaku.

(b) Sijil takaful semula - ukuran awal

Pengukuran sijil takaful semula yang dipegang mengikut prinsip yang sama seperti bagi sijil takaful yang diterbitkan, kecuali yang berikut:

- Pengukuran aliran tunai termasuk elaan atas dasar wajaran kebarangkalian untuk kesan mana-mana ketidaklaksanaan oleh pengendali takaful semula, termasuk kesan cagaran dan kerugian daripada pertikaian.
- Kumpulan menentukan pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan supaya ia mewakili jumlah risiko yang dipindahkan kepada pengendali takaful semula.
- Kumpulan mengiktiraf kedua-dua keuntungan hari 1 dan kerugian hari 1 pada pengiktirafan awal dalam penyata kedudukan kewangan sebagai CSM dan mengeluarkannya kepada untung atau rugi apabila pengendali takaful semula memberikan perkhidmatan, kecuali untuk mana-mana bahagian kerugian hari 1 yang berkaitan dengan peristiwa sebelum pengecaman awal.
- Perubahan dalam aliran tunai pemenuhan diiktiraf dalam untung atau rugi jika perubahan berkaitan yang timbul daripada kontrak penyerahan asas telah diiktiraf dalam untung atau rugi. Sebagai alternatif, perubahan dalam aliran tunai pemenuhan melaraskan CSM.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA (Sambungan)

(c) Sijil takaful - ukuran seterusnya

(i) Sijil takaful

CSM pada akhir tempoh pelaporan mewakili keuntungan dalam kumpulan sijil takaful yang belum lagi diiktiraf dalam untung atau rugi, kerana ia berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan yang akan diberikan.

Sijil takaful tanpa ciri penyertaan langsung

Bagi sekumpulan sijil takaful, amaun bawaan CSM kumpulan pada akhir tempoh pelaporan adalah sama dengan amaun bawaan pada permulaan tempoh pelaporan yang diselaraskan, seperti berikut:

- Kesan mana-mana kontrak baharu yang ditambahkan pada kumpulan.
- Keuntungan yang bertambah pada amaun bawaan CSM semasa tempoh pelaporan, diukur pada kadar diskaun pada pengiktirafan awal.
- Perubahan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan, kecuali setakat yang:
- Peningkatan aliran tunai pemenuhan sedemikian melebihi jumlah bawaan CSM, yang mengakibatkan kerugian; atau
- Pengurangan dalam aliran tunai pemenuhan tersebut diperuntukkan kepada komponen kerugian liabiliti untuk perlindungan yang tinggal (lihat Nota 2(I)(vi)(e)(ii)).
- Kesan sebarang perbezaan pertukaran mata wang terhadap CSM.
- Amaun yang diiktiraf sebagai hasil takaful kerana pemindahan perkhidmatan dalam tempoh tersebut, ditentukan oleh peruntukan CSM yang tinggal pada akhir tempoh pelaporan (sebelum sebarang peruntukan) sepanjang tempoh perlindungan semasa dan baki (lihat Nota 2(I)(vi)(e)(i)).

Kadar diskaun terkunci ialah purata wajar bagi kadar yang terpakai pada tarikh pengiktirafan awal kontrak yang menyertai kumpulan dalam tempoh 12 bulan. Kadar diskaun yang digunakan untuk pertambahan keuntungan pada CSM ditentukan menggunakan pendekatan bawah ke atas pada permulaan.

Perubahan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan yang melaraskan CSM terdiri daripada:

- Alami pelarasan yang timbul daripada perbezaan antara penerimaan sumbangan (dan sebarang aliran tunai berkaitan seperti aliran tunai pemerolehan takaful dan cukai sumbangan takaful) dan anggaran, pada permulaan tempoh, amaun yang dijangkakan. Perbezaan yang berkaitan dengan sumbangan yang diterima (atau perlu dibayar) berkaitan dengan perkhidmatan semasa atau masa lalu diiktiraf serta-merta dalam untung atau rugi manakala perbezaan yang berkaitan dengan sumbangan yang diterima (atau perlu dibayar) untuk perkhidmatan masa hadapan diselaraskan dengan CSM.
- Perubahan dalam anggaran nilai semasa aliran tunai masa hadapan dalam liabiliti untuk baki perlindungan, kecuali yang berkaitan dengan nilai masa wang dan perubahan dalam risiko kewangan (diiktiraf dalam penyata untung atau rugi dan bukannya melaraskan CSM).
- Perbezaan antara mana-mana komponen pelaburan yang dijangka akan dibayar dalam tempoh tersebut dan komponen pelaburan sebenar yang menjadi perlu dibayar dalam tempoh tersebut.
- Perubahan dalam pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA (Sambungan)

- (c) Sijil takaful - ukuran seterusnya (Sambungan)
- (i) Sijil takaful (Sambungan)

Sijil takaful tanpa ciri penyertaan langsung (Sambungan)

Kecuali perubahan dalam pelarasan risiko, pelarasan kepada CSM yang dinyatakan di atas diukur pada kadar diskaun yang mencerminkan ciri-ciri aliran tunai kumpulan sijil takaful pada pengiktirafan awal (lihat Nota 1(d)(vi)(b)).

Kumpulan mengukur amaun bawaan kumpulan sijil takaful pada akhir setiap tempoh pelaporan sebagai jumlah: (i) liabiliti untuk baki perlindungan yang terdiri daripada aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan yang diperuntukkan kepada kumpulan pada tarikh tersebut dan CSM kumpulan pada tarikh tersebut; dan (ii) liabiliti untuk tuntutan yang ditanggung untuk Kumpulan terdiri daripada aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan lepas yang diperuntukkan kepada kumpulan pada tarikh tersebut.

Sijil takaful dengan ciri penyertaan langsung

Sijil penyertaan langsung ialah sijil di mana kewajipan Kumpulan kepada peserta adalah bersih daripada:

- kewajipan untuk membayar peserta amaun yang sama dengan nilai saksama item asas; dan
- yuran berubah-ubah sebagai pertukaran untuk perkhidmatan masa hadapan yang disediakan oleh sijil, iaitu jumlah bahagian Kumpulan bagi nilai saksama item pendasar ditolak aliran tunai pemenuhan yang tidak berbeza berdasarkan pulangan ke atas item pendasar. Kumpulan menyediakan perkhidmatan pelaburan di bawah sijil ini dengan menjanjikan pulangan pelaburan berdasarkan item asas, sebagai tambahan kepada perlindungan takaful

Apabila mengukur kumpulan sijil penyertaan langsung, Kumpulan melaraskan aliran tunai pemenuhan bagi keseluruhan perubahan dalam obligasi untuk membayar peserta amaun yang sama dengan nilai saksama item asas. Perubahan ini tidak berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan dan diiktiraf dalam untung atau rugi. Kumpulan kemudiannya melaraskan mana-mana CSM untuk perubahan dalam jumlah bahagian Kumpulan bagi nilai saksama item asas, yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan, seperti yang dijelaskan di bawah.

Amaun bawaan CSM pada setiap tarikh pelaporan ialah jumlah bawaan pada awal tahun, diselaraskan untuk:

- CSM mana-mana sijil baharu yang ditambah kepada kumpulan pada tahun tersebut;
- perubahan dalam amaun bahagian Kumpulan bagi nilai saksama item asas dan perubahan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan, kecuali setakat yang:
 - Kumpulan telah menggunakan pilihan pengurangan risiko untuk mengecualikan daripada perubahan CSM dalam kesan risiko kewangan ke atas amaun bahagiannya dalam item asas atau aliran tunai pemenuhan;
 - pengurangan dalam amaun bahagian Kumpulan bagi nilai saksama item asas, atau peningkatan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan, melebihi nilai bawaan CSM, yang mengakibatkan kerugian dalam untung atau rugi (termasuk dalam perbelanjaan perkhidmatan takaful) dan mewujudkan komponen kerugian; atau
 - peningkatan dalam jumlah bahagian Kumpulan bagi nilai saksama item asas, atau penurunan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan, diperuntukkan kepada komponen kerugian, membalikkan kerugian yang sebelum ini diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian (termasuk dalam perbelanjaan perkhidmatan takaful).
- kesan sebarang perbezaan pertukaran mata wang ke atas CSM; dan
- jumlah yang diiktiraf sebagai hasil takaful kerana perkhidmatan yang disediakan pada tahun tersebut.

Perubahan dalam aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan termasuk perubahan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan yang dinyatakan di atas untuk sijil tanpa ciri penyertaan langsung (diukur pada kadar diskaun semasa) dan perubahan dalam kesan nilai masa wang dan risiko kewangan yang tidak timbul daripada item asas - cth. kesan jaminan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA (Sambungan)

(d) Sijil Takaful - pengubahsuaian dan penyahiktirafan

Kumpulan tidak mengiktiraf sijil takaful apabila:

- Hak dan kewajipan yang berkaitan dengan sijil dipadamkan (iaitu, dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh); atau
- Sijil diubah suai supaya pengubahsuaian menghasilkan perubahan dalam model pengukuran, atau piawaian yang digunakan untuk mengukur komponen kontrak. Dalam kes sedemikian, Kumpulan tidak mengiktiraf sijil permulaan dan mengiktiraf sijil yang diubah suai sebagai sijil baharu.

(e) Pembentangan

Kumpulan telah membentangkan secara berasingan dalam penyata kedudukan kewangan jumlah bawaan kumpulan sijil takaful yang diterbitkan iaitu aset, kumpulan sijil takaful yang diterbitkan yang merupakan liabiliti, sijil takaful semula yang dipegang yang merupakan aset dan kumpulan sijil takaful semula yang dipegang yang liabiliti.

Sebarang aset atau liabiliti bagi aliran tunai pemerolehan takaful yang diiktiraf sebelum sijil takaful yang sepadan dimasukkan ke dalam amaun bawaan kumpulan sijil takaful berkaitan yang diterbitkan.

Kumpulan mengasingkan amaun yang diiktiraf dalam penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain ke dalam keputusan perkhidmatan takaful, yang terdiri daripada hasil takaful dan perbelanjaan perkhidmatan takaful, dan pendapatan atau perbelanjaan kewangan takaful.

Kumpulan tidak mengasingkan perubahan dalam pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan antara bahagian kewangan dan bukan kewangan dan termasuk keseluruhan perubahan sebagai sebahagian daripada keputusan perkhidmatan takaful.

Kumpulan secara berasingan membentangkan pendapatan atau perbelanjaan daripada sijil takaful yang dipegang daripada perbelanjaan atau pendapatan daripada sijil takaful semula yang diterbitkan.

(i) Hasil takaful

Hasil takaful Kumpulan menggambarkan peruntukan perlindungan dan perkhidmatan lain yang timbul daripada kumpulan sijil takaful pada jumlah yang menggambarkan pertimbangan yang Kumpulan menjangkakan akan layak sebagai pertukaran untuk perkhidmatan tersebut. Hasil takaful daripada sekumpulan sijil takaful adalah bahagian yang relevan untuk tempoh jumlah balasan untuk kontrak, (iaitu, jumlah caruman yang dibayar kepada Kumpulan yang diselaraskan untuk kesan pembiayaan (nilai masa wang) dan tidak termasuk mana-mana komponen pelaburan yang berbeza). Jumlah balasan untuk sekumpulan sijil meliputi jumlah yang berkaitan dengan penyediaan perkhidmatan dan terdiri daripada:

- Perbelanjaan perkhidmatan Takaful, tidak termasuk sebarang amaun yang diperuntukkan kepada komponen kerugian liabiliti untuk baki perlindungan.
- Pelarasan risiko untuk risiko bukan kewangan, tidak termasuk sebarang amaun yang diperuntukkan kepada komponen kerugian liabiliti untuk perlindungan yang tinggal.
- Keluaran CSM.
- Jumlah yang berkaitan dengan aliran tunai pemerolehan takaful.

Untuk pertimbangan pengurusan yang digunakan untuk pelunasan CSM, sila rujuk Nota 1(d)(vi)(d).

(ii) Komponen kerugian

Kumpulan telah mengumpulkan kontrak yang membebankan pada pengiktirafan awal secara berasingan daripada kontrak dalam portfolio yang sama yang tidak membebankan pada pengiktirafan awal. Kumpulan yang tidak membebankan pada pengiktirafan awal juga boleh menjadi membebankan kemudiannya jika andaian dan pengalaman berubah. Kumpulan telah mewujudkan komponen kerugian liabiliti untuk baki perlindungan bagi mana-mana kumpulan yang membebankan yang menggambarkan kerugian masa hadapan yang diiktiraf.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vi) Pengukuran - sijil tidak diukur di bawah PAA (Sambungan)

(e) Pembentangan (Sambungan)

(ii) Komponen kerugian (Sambungan)

Komponen kerugian mewakili rekod nosional kerugian yang boleh dikaitkan dengan setiap kumpulan sijil takaful yang membebankan (atau sijil yang menguntungkan pada permulaan yang telah menjadi membebankan). Komponen kerugian diterbitkan berdasarkan peruntukan sistematik perubahan seterusnya dalam aliran tunai pemenuhan kepada: (i) komponen kerugian; dan (ii) liabiliti untuk baki perlindungan tidak termasuk komponen kerugian. Komponen kerugian juga dikemas kini untuk perubahan berikutnya dalam anggaran aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan perkhidmatan masa hadapan. Peruntukan sistematik perubahan seterusnya kepada komponen kerugian menyebabkan jumlah amaun yang diperuntukkan kepada komponen kerugian adalah sama dengan sifar pada penghujung tempoh perlindungan sekumpulan sijil (memandangkan komponen kerugian akan direalisasikan dalam bentuk yang ditanggung tuntutan). Kumpulan menggunakan perkadaran pada pengiktirafan awal untuk menentukan peruntukan sistematik perubahan seterusnya dalam aliran tunai masa hadapan antara komponen kerugian dan liabiliti untuk baki perlindungan tidak termasuk komponen kerugian.

(iii) Pendapatan dan perbelanjaan kewangan Takaful

Pendapatan atau perbelanjaan kewangan takaful terdiri daripada perubahan dalam amaun bawaan kumpulan sijil takaful yang timbul daripada:

- Kesan nilai masa wang dan perubahan nilai masa wang.
- Kesan risiko kewangan dan perubahan dalam risiko kewangan.

Kumpulan mentakrifkan Dana Takaful Keluarga sebagai perkara asas. Oleh itu, perubahan dalam pengukuran kumpulan sijil takaful yang disebabkan oleh perubahan dalam nilai Dana Takaful Keluarga dicerminkan dalam pendapatan atau perbelanjaan kewangan takaful.

Pendapatan dan perbelanjaan kewangan ke atas sijil takaful yang diterbitkan oleh Kumpulan tidak diasingkan kerana aset kewangan berkaitan diuruskan pada asas nilai saksama dan diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

(iv) Pendapatan atau perbelanjaan bersih daripada sijil takaful semula yang dipegang

Kumpulan membentangkan pada muka penyata untung atau rugi, jumlah yang dijangka akan diperoleh semula daripada pengendali takaful semula, dan peruntukan caruman takaful semula yang dibayar. Kumpulan menganggap aliran tunai takaful semula yang bergantung kepada tuntutan ke atas kontrak asas sebagai sebahagian daripada tuntutan yang dijangka akan dibayar balik di bawah sijil takaful semula yang dipegang, dan tidak termasuk komponen pelaburan dan komisen daripada peruntukan caruman takaful semula yang dibentangkan pada muka penyata untung atau rugi.

(vii) Pengukuran - sijil yang diukur di bawah PAA

(a) Sijil Takaful – ukuran awal

Kumpulan menggunakan pendekatan peruntukan premium (PAA) kepada semua sijil takaful yang diterbitkan dan sijil takaful semula yang dipegangnya, sebagai:

- Tempoh perlindungan bagi setiap sijil dalam kumpulan adalah satu tahun atau kurang, termasuk perkhidmatan sijil takaful yang timbul daripada semua caruman dalam sempadan kontrak (lihat Nota 2(I)(v)).
- Untuk sijil lebih daripada satu tahun, Kumpulan telah memodelkan kemungkinan senario masa depan dan dengan munasabah menjangkakan bahawa ukuran liabiliti untuk baki perlindungan bagi kumpulan yang mengandungi sijil tersebut di bawah PAA tidak berbeza secara material daripada ukuran yang akan dihasilkan. mengaplikasikan model umum. Dalam menilai materialiti, Kumpulan juga telah mempertimbangkan faktor kualitatif seperti sifat risiko dan jenis bidang perniagaannya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vii) Pengukuran - sijil yang diukur di bawah PAA (Sambungan)

(a) Sijil Takaful – ukuran awal (Sambungan)

Kumpulan tidak menggunakan PAA jika, pada permulaan kumpulan sijil, ia menjangkakan kebolehubahan yang ketara dalam aliran tunai pemenuhan yang akan menjejaskan pengukuran liabiliti untuk baki perlindungan dalam tempoh sebelum tuntutan ditanggung. . Kebolehubahan dalam aliran tunai pemenuhan meningkat dengan, sebagai contoh:

- Tahap aliran tunai masa hadapan yang berkaitan dengan mana-mana derivatif yang tertanam dalam sijil.
- Tempoh tempoh perlindungan kumpulan sijil.

Bagi kumpulan sijil yang tidak membebankan pada pengiktirafan awal, Kumpulan mengukur liabiliti untuk baki perlindungan sebagai:

- Sumbangan, jika ada, diterima pada pengiktirafan awal;
- Menolak sebarang aliran tunai pemerolehan takaful pada tarikh itu, dengan pengecualian sijil yang setahun atau kurang di mana ini dibelanjakan;
- Tambah atau tolak sebarang jumlah yang timbul daripada penyahiktirafan pada tarikh aset yang diiktiraf untuk aliran tunai pemerolehan takaful; dan
- Sebarang aset atau liabiliti lain yang sebelum ini diiktiraf untuk aliran tunai yang berkaitan dengan kumpulan sijil yang Kumpulan bayar atau terima sebelum kumpulan sijil takaful diiktiraf.

Di mana fakta dan keadaan menunjukkan bahawa sijil membebankan pada pengiktirafan awal, Kumpulan melakukan analisis tambahan untuk menentukan sama ada aliran keluar bersih dijangka daripada sijil. Sijil yang membebankan sedemikian dikumpulkan secara berasingan daripada sijil lain dan Kumpulan mengiktiraf kerugian dalam untung atau rugi untuk aliran keluar bersih, menyebabkan jumlah bawaan liabiliti bagi kumpulan adalah sama dengan aliran tunai pemenuhan. Komponen kerugian ditubuhkan oleh Kumpulan untuk liabiliti bagi baki perlindungan bagi kumpulan yang membebankan sedemikian yang menggambarkan kerugian yang diiktiraf. Untuk pendedahan tambahan mengenai komponen kerugian (lihat Nota 2(I)(vi)(e)(ii)).

(b) Sijil takaful semula - ukuran awal

Kumpulan mengukur aset takaful semulanya untuk kumpulan sijil takaful semula yang dipegangnya atas asas yang sama seperti sijil takaful yang diterbitkannya. Walau bagaimanapun, ia disesuaikan untuk menggambarkan ciri-ciri sijil takaful semula yang dipegang yang berbeza daripada sijil takaful yang diterbitkan, contohnya penjana perbelanjaan atau pengurangan perbelanjaan dan bukannya pendapatan.

Di mana Kumpulan mengiktiraf kerugian pada pengiktirafan awal kumpulan sijil takaful asas yang membebankan atau apabila sijil takaful asas yang membebankan lagi ditambah kepada kumpulan, Kumpulan menetapkan komponen pemulihan kerugian aset untuk baki perlindungan. bagi sekumpulan sijil takaful semula yang diadakan menggambarkan pemulihan kerugian.

Kumpulan mengira komponen pemulihan kerugian dengan mendarabkan kerugian yang diiktiraf pada sijil takaful asas dan peratusan tuntutan ke atas sijil takaful asas Kumpulan menjangkakan untuk mendapatkan semula daripada kumpulan sijil takaful semula yang dipegang. Kumpulan menggunakan kaedah yang sistematik dan rasional untuk menentukan bahagian kerugian yang diiktiraf pada kumpulan kepada sijil takaful yang dilindungi oleh kumpulan sijil takaful semula yang dipegang di mana beberapa sijil dalam kumpulan asas tidak dilindungi oleh kumpulan sijil takaful semula yang dipegang.

Komponen pemulihan kerugian melaraskan amaun bawaan aset untuk perlindungan yang tinggal.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vii) Pengukuran - sijil yang diukur di bawah PAA (Sambungan)

(c) Sijil Takaful - ukuran seterusnya

Kumpulan mengukur jumlah bawaan liabiliti untuk baki perlindungan pada akhir setiap tempoh pelaporan sebagai liabiliti untuk baki perlindungan pada awal tempoh:

- Tambahan caruman yang diterima dalam tempoh tersebut;
- Tolak aliran tunai pemerolehan takaful;
- Ditambah sebarang amaun yang berkaitan dengan pelunasan aliran tunai pemerolehan takaful yang diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh pelaporan bagi kumpulan;
- Ditambah sebarang pelarasan kepada komponen pembiayaan, jika berkenaan;
- Tolak jumlah yang diiktiraf sebagai hasil takaful untuk perkhidmatan yang disediakan dalam tempoh tersebut;
- Menolak sebarang komponen pelaburan yang dibayar atau dipindahkan kepada liabiliti untuk tuntutan yang ditanggung.

Kumpulan menganggarkan liabiliti untuk tuntutan yang ditanggung sebagai aliran tunai pemenuhan yang berkaitan dengan tuntutan yang ditanggung. Aliran tunai pemenuhan menggabungkan, dengan cara yang tidak berat sebelah, semua maklumat yang munasabah dan boleh disokong yang tersedia tanpa kos atau usaha yang tidak wajar mengenai jumlah, masa dan ketidakpastian aliran tunai masa hadapan tersebut, ia mencerminkan anggaran semasa dari perspektif Kumpulan, dan termasuk pelarasan eksplisit untuk risiko bukan kewangan (pelarasan risiko). Kumpulan tidak melaraskan aliran tunai masa hadapan bagi nilai masa wang dan kesan risiko kewangan untuk pengukuran liabiliti bagi tuntutan yang ditanggung yang dijangka akan dibayar dalam tempoh satu tahun selepas ditanggung.

Di mana, semasa tempoh perlindungan, fakta dan keadaan menunjukkan bahawa sekumpulan sijil takaful adalah membebankan, Kumpulan mengiktiraf kerugian dalam untung atau rugi untuk aliran keluar bersih, menyebabkan jumlah bawaan liabiliti bagi kumpulan adalah sama. kepada aliran tunai pemenuhan. Komponen kerugian ditubuhkan oleh Kumpulan untuk liabiliti bagi baki perlindungan bagi kumpulan yang membebankan sedemikian yang menggambarkan kerugian yang diiktiraf.

Aliran tunai pemerolehan takaful dibelanjakan apabila berlaku.

(d) Sijil takaful semula - ukuran seterusnya

Pengukuran seterusnya bagi sijil takaful semula yang dipegang mengikut prinsip yang sama seperti bagi sijil takaful yang diterbitkan dan telah disesuaikan untuk mencerminkan ciri khusus takaful semula yang dipegang.

Di mana Kumpulan telah menubuhkan komponen pemulihan kerugian, Bank kemudiannya mengurangkan komponen pemulihan kerugian kepada sifar selaras dengan pengurangan dalam kumpulan sijil takaful asas yang membebankan untuk menggambarkan bahawa komponen pemulihan kerugian tidak boleh melebihi bahagian amaun bawaan komponen kerugian kumpulan sijil takaful asas yang membebankan yang entiti menjangkakan akan pulih daripada kumpulan sijil takaful semula yang dipegang

(e) Sijil Takaful - pengubahsuaian dan penyahiktirafan

Pada penyahiktirafan kontrak dari dalam kumpulan kontrak yang tidak diukur di bawah PAA:

- aliran tunai pemenuhan yang diperuntukkan kepada kumpulan diselaraskan untuk menghapuskan aliran tunai yang berkaitan dengan hak dan obligasi yang tidak diiktiraf;
- CSM kumpulan diselaraskan untuk perubahan dalam aliran tunai pemenuhan, kecuali apabila perubahan tersebut diperuntukkan kepada komponen kerugian; dan
- bilangan unit perlindungan untuk baki perkhidmatan yang dijangka diselaraskan untuk menggambarkan unit perlindungan yang dinyahiktiraf daripada kumpulan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

2. MAKLUMAT PENTING POLISI PERAKAUNAN (Sambungan)

(I) Tatacara perakaunan sijil takaful dan takaful semula (Sambungan)

(vii) Pengukuran - sijil yang diukur di bawah PAA (Sambungan)

(e) Sijil Takaful - pengubahsuaian dan penyahiktirafan (Sambungan)

Jika kontrak dinyahiktiraf kerana ia dipindahkan kepada pihak ketiga, maka CSM juga diselaraskan untuk caruman yang dikenakan oleh pihak ketiga, melainkan kumpulan itu membebaskan.

Jika kontrak dinyahiktiraf kerana termnya diubah suai, maka CSM juga diselaraskan untuk caruman yang akan dikenakan sekiranya Kumpulan menandatangani sijil dengan syarat sijil baharu pada tarikh pengubahsuaian, ditolak sebarang caruman tambahan yang dikenakan untuk pengubahsuaian. Sijil baharu yang diiktiraf diukur dengan mengandaikan bahawa, pada tarikh pengubahsuaian, Kumpulan menerima sumbangan yang ia akan mengenakan caj tolak sebarang sumbangan tambahan yang dikenakan untuk pengubahsuaian.

3. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Tunai dan baki di bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	985,490	847,459	802,313	655,200
Deposit dan penempatan dengan institusi-institusi kewangan lain yang matang dalam tempoh satu bulan	1,378,731	979,001	1,162,000	721,000
	2,364,221	1,826,460	1,964,313	1,376,200

4. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN BANK-BANK DAN INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	541,106	673,888	—	—

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

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Melebihi tiga bulan	541,106	673,888	—	—

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

5. PELABURAN KEWANGAN

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5(a)	8,768,465	8,977,280	8,768,465	8,977,280
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	5(b)	6,979,589	5,816,361	106,290	98,358
Pelaburan kewangan pada kos terlunas	5(c)	—	—	81,600	51,000
		15,748,054	14,793,641	8,956,355	9,126,638

(a) Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Instrumen pasaran wang:		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	1,423,198	1,086,313
Sukuk Jaminan Kerajaan	—	100,266
Bon Jaminan Kerajaan	4,479,278	4,798,052
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	1,604,123	1,777,725
	7,506,599	7,762,356
Tolak: Pelunasan bersih premium ditolak pertambahan diskaun	(22,850)	(21,876)
	7,483,749	7,740,480
Sekuriti tidak disebutbarga:		
Sekuriti Hutang Swasta	65,448	80,260
Sekuriti Hutang Islam	1,219,866	1,156,998
	1,285,314	1,237,258
Tolak: Pelunasan bersih premium ditolak pertambahan diskaun	(598)	(458)
	1,284,716	1,236,800
	8,768,465	8,977,280

Struktur kematangan pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Kematangan dalam tempoh satu tahun	50,993	491,814
Melebihi satu tahun	8,717,472	8,485,466
	8,768,465	8,977,280

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

5. PELABURAN SEKURITI (Sambungan)

(b) Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Instrumen pasaran wang:				
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	524,657	830,097	—	—
	524,657	830,097	—	—
Sekuriti disebutbarga:				
Pelaburan Unit Amanah	104,467	98,358	104,467	98,358
	104,467	98,358	104,467	98,358
Sekuriti tidak disebutbarga:				
Sekuriti Hutang Islam	2,158,946	2,046,146	—	—
Saham	4,189,696	2,841,760	—	—
Dana	1,823	—	1,823	—
	6,350,465	4,887,906	1,823	—
	6,979,589	5,816,361	106,290	98,358

(c) Pelaburan kewangan pada kos terlunas

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Instrumen pasaran wang:				
Nota jangka sederhana Islam	—	—	81,600	51,000

Struktur kematangan pelaburan kewangan pada kos terlunas adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Melebihi lima tahun	—	—	81,600	51,000

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan pada kos terlunas	41,262,061	37,488,144

Pecahan terperinci pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan adalah seperti berikut:

KUMPULAN/BANK	Amaun Kasar 2024 RM'000	Amaun Rosotnilai 2024 RM'000	Amaun Dibawa 2024 RM'000
Pada kos terlunas			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	19,803,371	(282,866)	19,520,505
Pinjaman/pembiayaan persendirian	16,058,052	(239,859)	15,818,193
Sewa beli belum terima	3,199,659	(30,447)	3,169,212
Pembiayaan mikro	1,935,699	(67,516)	1,868,183
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	117,287	(2,788)	114,499
Kad kredit/caj	640,576	(1,563)	639,013
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	140,748	(8,292)	132,456
	41,895,392	(633,331)	41,262,061

KUMPULAN/BANK	Amaun Kasar 2023 RM'000	Amaun Rosotnilai 2023 RM'000	Amaun Dibawa 2023 RM'000
Pada kos terlunas			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	17,816,356	(266,453)	17,549,903
Pinjaman/pembiayaan persendirian	14,997,955	(245,162)	14,752,793
Sewa beli belum terima	2,770,037	(29,225)	2,740,812
Pembiayaan mikro	1,679,284	(77,672)	1,601,612
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	112,534	(2,496)	110,038
Kad kredit/caj	568,303	(1,748)	566,555
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	176,192	(9,761)	166,431
	38,120,661	(632,517)	37,488,144

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pinjaman/pembiayaan bertempoh		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	67,432,333	58,719,008
Pinjaman/pembiayaan persendirian	29,838,610	26,533,692
Sewa beli belum terima	3,731,172	3,218,317
Pembiayaan mikro	2,498,368	2,174,667
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain*	145,769	179,437
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	229,133	207,321
Kad kredit/caj	640,576	568,303
Tolak: Faedah/pendapatan belum diperoleh	(62,620,569)	(53,480,084)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	41,895,392	38,120,661
Tolak: Elaun rosot/nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		
- Kerugian kredit dijangka	(633,331)	(632,517)
- Tahap 1: ECL 12-bulan	(187,248)	(232,344)
- Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(120,208)	(110,873)
- Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(325,875)	(289,300)
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan bersih	41,262,061	37,488,144

* Termasuk dalam pinjaman/pembiayaan bertempoh lain adalah subordinat terhutang daripada BSNC Corporation (M) Berhad, syarikat bersekutu, dengan jumlah prinsipal sebanyak RM150 juta. Pada tahun 2014, pembayaran balik baki tertunggak RM38.62 juta telah distruktur semula di mana bayaran perlu dibuat pada setiap suku tahun dengan faedah pada baki rehat bulanan kadar pinjaman asas ("BLR") – 2.5%. BLR Bank sepanjang tahun kewangan adalah 6.60% (2023: 6.60%) setahun dan bayaran terakhir perlu dibayar pada September 2025. Amaun dibawa pinjaman bertempoh pada 31 Disember 2024 adalah RM1.56 juta (2023: RM3.78 juta)

(b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Perusahaan perniagaan domestik		
Subordinat	1,556	3,780
Korporat	138,197	171,405
Individu	41,755,639	37,945,476
	41,895,392	38,120,661

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

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

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kadar tetap		
Pinjaman/pembiayaan perumahan	529,671	571,513
Sewa beli belum terima	3,199,659	2,770,037
Pembiayaan mikro	1,935,699	1,679,284
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	4,188,175	5,048,020
Kadar boleh ubah		
Kadar pinjaman/pembiayaan asas tokok	19,273,700	17,244,843
Kos tokok	12,768,488	10,806,964
	41,895,392	38,120,661

(d) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pembelian hartanah perumahan	19,874,698	17,892,377
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	140,724	176,168
Pembelian sekuriti	604,240	524,412
Pembelian kenderaan pengangkutan	3,287,276	2,856,160
Kredit penggunaan	15,412,179	14,423,957
Kad kredit	640,576	568,303
Pembiayaan mikro	1,935,699	1,679,284
	41,895,392	38,120,661

(e) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan mengikut pengagihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kedah/Perlis	2,219,484	2,060,675
Pulau Pinang	3,539,826	3,156,181
Perak	3,311,916	3,020,333
Selangor	6,725,711	6,235,548
Kuala Lumpur	6,353,053	5,597,461
Melaka	2,892,073	2,580,330
Negeri Sembilan	2,219,497	2,041,186
Johor	4,017,624	3,623,103
Pahang	2,201,920	2,041,853
Kelantan	1,965,776	1,813,390
Terengganu	1,674,474	1,554,914
Sarawak	2,269,586	2,045,074
Sabah	2,504,452	2,350,613
	41,895,392	38,120,661

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

6. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (Sambungan)

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

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kematangan dalam tempoh satu tahun	1,196,653	886,361
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	1,391,386	1,632,068
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	2,952,188	2,533,513
Melebihi lima tahun	36,355,165	33,068,719
	41,895,392	38,120,661

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS

(a) Pergerakan dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	832,227	545,495
Diklasifikasikan sebagai terjejas pada tahun semasa	484,070	484,325
Diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas pada tahun semasa	(265,258)	(158,665)
Amaun dihapuskan	(47,291)	(38,928)
Pada akhir tahun	1,003,748	832,227
Nisbah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas kepada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	2.40%	2.18%
Nisbah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas tidak termasuk pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dibiayai dan dijamin sepenuhnya kepada pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar	1.58%	1.39%

Termasuk dalam pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas bagi Kumpulan dan Bank ialah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tanpa biayaan sepenuhnya dan dijamin berjumlah RM341.76 juta (2023: RM302.02 juta).

(b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pembelian hartanah perumahan	327,563	313,630
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	11,724	10,695
Pembelian sekuriti	293	265
Pembelian kenderaan pengangkutan	25,310	20,620
Kredit penggunaan	401,758	334,676
Kad kredit	4,971	4,801
Pembiayaan mikro	232,129	147,540
	1,003,748	832,227

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (Sambungan)

(c) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan terjejas mengikut pengagihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kedah/Perlis	47,127	34,223
Pulau Pinang	62,998	42,559
Perak	62,426	43,394
Selangor	285,445	254,279
Kuala Lumpur	185,115	149,212
Melaka	30,548	32,262
Negeri Sembilan	58,999	51,210
Johor	51,617	41,629
Pahang	76,764	64,146
Kelantan	47,617	42,793
Terengganu	28,673	22,486
Sarawak	22,157	17,905
Sabah	44,262	36,129
	1,003,748	832,227

(d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

		KUMPULAN/BANK			
		ECL	ECL	ECL	
		12-Bulan	seumur hidup	seumur hidup	
		(Tahap 1)	kredit tidak	kredit	
		RM'000	terjejas	terjejas	
	Nota	RM'000	(Tahap 2)	(Tahap 3)	Jumlah
			RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari 2024		232,344	110,873	289,300	632,517
Perubahan dalam kerugian kredit dijangka	39				
Tahap 1: ECL 12-bulan		103,262	(52,955)	(50,307)	—
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(5,349)	29,279	(23,930)	—
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(3,013)	(17,378)	20,391	—
Pengukuran elaun bersih		(150,217)	44,964	119,656	14,403
Pendahuluan dan pembiayaan tidak diiktiraf		(44,457)	(5,764)	(9,309)	(59,530)
Pendahuluan dan pembiayaan baru asal		54,678	11,189	(19,926)	45,941
		(45,096)	9,335	36,575	814
Pada 31 Disember 2024		187,248	120,208	325,875	633,331

Portfolio peruntukan rosotnilai sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar

1.51%

Portfolio peruntukan rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar

1.83%

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (Sambungan)

(d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

KUMPULAN/BANK	Nota	ECL 12-Bulan (Tahap 1) RM'000	ECL seumur hidup kredit tidak terjejas (Tahap 2) RM'000	ECL seumur hidup kredit terjejas (Tahap 3) RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2023		358,711	123,693	224,547	706,951
Perubahan dalam kerugian kredit dijangka	39				
Tahap 1: ECL 12-bulan		95,584	(53,964)	(41,620)	—
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(23,556)	48,119	(24,563)	—
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(5,801)	(22,336)	28,137	—
Pengukuran elaun bersih		(211,322)	11,939	107,462	(91,921)
Pendahuluan dan pembiayaan tidak diiktiraf		(23,725)	(5,045)	(10,870)	(39,640)
Pendahuluan dan pembiayaan baru asal		42,453	8,467	6,207	57,127
		(126,367)	(12,820)	64,753	(74,434)
Pada 31 Disember 2023		232,344	110,873	289,300	632,517
Portfolio peruntukan rosotnilai sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					1.66%
Portfolio peruntukan rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan kasar					2.00%

Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai mengikut jenis pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

KUMPULAN/BANK	Pada 1 Januari 2024 RM'000	Elaun dibuat/ (Amaun masukkira semula berkaitan pemulihan) RM'000	Pada 31 Disember 2024 RM'000
Kerugian kredit dijangka:			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	266,453	16,413	282,866
Pinjaman/pembiayaan persendirian	245,162	(5,303)	239,859
Sewa beli belum terima	29,225	1,222	30,447
Pembiayaan mikro	77,672	(10,156)	67,516
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	2,496	292	2,788
Kad kredit/caj	1,748	(185)	1,563
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain	9,761	(1,469)	8,292
	632,517	814	633,331

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

7. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN TERJEJAS (Sambungan)

(d) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

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

KUMPULAN/BANK

	Pada 1 Januari 2023 RM'000	Elaun dibuat/ (Amaun masukkira semula berkaitan pemulihan) RM'000	Pada 31 Disember 2023 RM'000
Kerugian kredit dijangka:			
Pinjaman/pembiayaan perumahan	447,923	(181,470)	266,453
Pinjaman/pembiayaan persendirian	171,523	73,639	245,162
Sewa beli belum terima	33,396	(4,171)	29,225
Pembiayaan mikro	37,161	40,511	77,672
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	1,258	1,238	2,496
Kad kredit/caj	5,023	(3,275)	1,748
Pinjaman/pembiayaan bertempoh lain	10,667	(906)	9,761
	706,951	(74,434)	632,517

8. ASET-ASET/LIABILITI-LIABILITI TAKAFUL DAN TAKAFUL SEMULA

(a) Aset-aset Takaful dan Takaful Semula

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset-aset Takaful	474,656	494,251
Aset-aset Takaful Semula	77,321	35,898
	551,977	530,149

(b) Liabiliti-liabiliti Takaful dan Takaful Semula

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Liabiliti-liabiliti takaful	6,375,933	5,523,667
Liabiliti-liabiliti takaful semula	25,825	27,935
	6,401,758	5,551,602

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

9. ASET-ASET LAIN

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Faedah/Keuntungan belum terima		132,894	131,889	92,831	95,614
Deposit dan bayaran terdahulu		38,110	34,344	38,110	34,344
Pelbagai penghutang belum terima		299,837	301,307	173,180	164,317
Geran terhutang daripada Kerajaan	22	—	15,104	—	15,104
		470,841	482,644	304,121	309,379

10. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

	BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos	53,000	53,000

Butiran subsidiari adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	Tempat perniagaan/ Negara diperbadankan	Faedah efektif pemilikan	
			2024 %	2023 %
Permodalan BSN Berhad*	Pengurusan dana amanah saham	Malaysia	100	100
Prudential BSN Takaful Berhad*	Pengurusan dana Takaful	Malaysia	51	51

* Diaudit selain daripada Ketua Audit Negara Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

10. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI (Sambungan)

Subsidiari Kumpulan yang mempunyai material kepentingan tak mengawal ("NCI") adalah seperti berikut:

KUMPULAN

2024
Prudential BSN
Takaful Berhad
RM'000

Peratusan kepentingan tak mengawal bagi kepentingan pemilikan dan kepentingan mengundi	49%
Amaun dibawa bagi kepentingan tak mengawal	912,474
Keuntungan diperuntukkan kepada kepentingan tak mengawal	70,842
Ringkasan maklumat kewangan sebelum penyingkiran antara kumpulan	
Pada 31 Disember	
Jumlah aset	8,928,753
Jumlah liabiliti	(7,066,562)
Aset bersih	1,862,191
Tahun berakhir 31 Disember	
Hasil	3,362,133
Keuntungan bagi tahun semasa	144,576
Jumlah pendapatan komprehensif	144,576
Aliran tunai daripada aktiviti operasi	439,802
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pelaburan	(532,457)
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pembiayaan	56,316
Peningkatan bersih tunai dan kesetaraan tunai	(36,339)
Dividend dibayar pada kepentingan bukan kawalan	—

KUMPULAN

2023
Prudential BSN
Takaful Berhad
RM'000

Peratusan kepentingan tak mengawal bagi kepentingan pemilikan dan kepentingan mengundi	49%
Amaun dibawa bagi kepentingan tak mengawal	841,631
Keuntungan diperuntukkan kepada kepentingan tak mengawal	62,469
Ringkasan maklumat kewangan sebelum penyingkiran antara kumpulan	
Pada 31 Disember	
Jumlah aset	7,933,896
Jumlah liabiliti	(6,216,281)
Aset bersih	1,717,615
Tahun berakhir 31 Disember	
Hasil	2,295,218
Keuntungan bagi tahun semasa	127,488
Jumlah pendapatan komprehensif	127,488
Aliran tunai daripada aktiviti operasi	455,790
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pelaburan	(498,165)
Aliran tunai digunakan dalam aktiviti pembiayaan	191,691
Penurunan bersih tunai dan kesetaraan tunai	149,316
Dividend dibayar pada kepentingan bukan kawalan	—

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pelaburan dalam saham, pada kos				
Pada awal tahun	408,209	405,209	408,209	405,209
Tambahan	37,200	3,000	37,200	3,000
Pada akhir tahun	445,409	408,209	445,409	408,209
Tolak: Saham Kumpulan dalam keputusan selepas pengambilalihan	(67,954)	(33,637)	—	—
	377,455	374,572	445,409	408,209
Tolak: Kerugian rosotnilai terkumpul				
Pada awal tahun	(255,261)	(255,164)	(259,332)	(259,332)
Elaun	(696)	(97)	—	—
Pada akhir tahun	(255,957)	(255,261)	(259,332)	(259,332)
	121,498	119,311	186,077	148,877

	KUMPULAN	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Diwakili oleh:		
Perkongsian aset ketara bersih	121,498	119,311

Butiran syarikat bersekutu Kumpulan adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Aktiviti Utama	Tempat perniagaan/ Negara diperbadankan	Faedah Efektif Kumpulan 2024 %	2023 %
<u>Sekutu secara langsung</u>				
BSNC Corporation (M) Berhad	Pemegangan pelaburan	Malaysia	41.34	41.34
FWD BSN Holdings Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	Malaysia	30.00	30.00
<u>Sekutu secara tidak langsung dipegang melalui BSNC Corporation (M) Berhad</u>				
BSNC Leasing (M) Sdn. Bhd.	Pajakan dan sewa beli	Malaysia	41.34	41.34
<u>Sekutu secara tidak langsung dipegang melalui FWD BSN Holdings Sdn. Bhd.</u>				
FWD Insurance Berhad	Pengunderitan perniagaan insurans hayat termasuk perniagaan berkaitan pelaburan	Malaysia	30.00	30.00

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (Sambungan)

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

KUMPULAN

	FWD BSN Holdings Sdn. Bhd.* RM'000	2024 BSNC Corporation (M) Berhad RM'000	Jumlah RM'000
Ringkasan maklumat kewangan			
Jumlah aset	2,169,658	223,194	2,392,852
Jumlah liabiliti	(1,921,718)	(109,221)	(2,030,939)
Aset bersih	247,940	113,973	361,913
Jumlah (kerugian)/keuntungan bagi tahun semasa	(54,213)	5,807	(48,406)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	(38,056)	5,807	(32,249)
Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif:			
Hasil	296,194	20,895	317,089
Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember			
Bahagian Kumpulan dalam aset bersih	74,382	47,116	121,498
Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan	74,382	47,116	121,498
Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember			
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/keuntungan	(16,264)	2,401	(13,863)
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif	(11,417)	2,401	(9,016)

KUMPULAN

	FWD BSN Holdings Sdn. Bhd.* RM'000	2023 BSNC Corporation (M) Berhad RM'000	Jumlah RM'000
Ringkasan maklumat kewangan			
Jumlah aset	2,203,758	185,007	2,388,765
Jumlah liabiliti	(1,956,552)	(75,794)	(2,032,346)
Aset bersih	247,206	109,213	356,419
Jumlah (kerugian)/keuntungan bagi tahun semasa	(34,633)	3,119	(31,514)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	(29,888)	3,119	(26,769)
Termasuk dalam jumlah pendapatan komprehensif:			
Hasil	237,734	14,927	252,661
Penyesuaian aset bersih untuk amaun dibawa pada 31 Disember			
Bahagian Kumpulan dalam aset bersih	74,162	45,149	119,311
Amaun dibawa dalam penyata kedudukan kewangan	74,162	45,149	119,311
Bahagian Kumpulan dalam keputusan kewangan bagi tahun berakhir 31 Disember			
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/keuntungan	(10,390)	1,289	(9,101)
Bahagian Kumpulan daripada jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif	(8,966)	1,289	(7,677)

* Angka 2024 FWD BSN Holdings Sdn. Bhd. adalah berdasarkan penyata kewangan 2024 yang belum diaudit.

** Angka 2023 FWD BSN Holdings Sdn. Bhd. adalah berdasarkan penyata kewangan 2023 yang belum diaudit.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

KUMPULAN

KOS	Nota	Komponen			Loji dan peralatan		Perabot dan kelengkapan	Kenderaan bermotor		Pengubahsuaian		Jumlah RM'000	
		Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000		Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000		Sumber geran RM'000
Pada 1 Januari 2023													
Tambahan		13,451	353,122	7,343	12,283	393,038	1,901	139,749	20,376	916	358,124	302	1,316,906
Pindahan daripada hartanah pelaburan	14	-	6,319	-	-	25,691	304	5,899	442	287	2,768	-	59,153
Pindahan daripada aset tak ketara	16	-	-	-	-	2,168	-	17	-	-	-	-	6,319
Pindahan kepada aset-aset lain		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,185
Pindahan (kepada)/daripada geran kerajaan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(389)	-	(389)
Pengelasan semula		-	-	-	-	(28)	28	-	-	-	-	-	-
Pelupusan		-	-	-	-	674	(13)	3,447	-	-	(4,465)	-	-
Hapuskira	38	-	-	-	-	(18)	-	-	(767)	-	(6)	-	(791)
		-	-	-	-	(21,754)	-	(4,223)	(107)	-	(3,920)	-	(30,004)
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024													
		13,451	359,441	7,381	12,283	399,771	2,220	144,889	19,944	1,203	356,934	302	1,353,379
Pindahan daripada aset tak ketara	16	-	-	-	-	11,888	-	-	-	-	-	-	11,888
Pindahan kepada aset-aset lain		-	-	-	-	-	-	(87)	-	-	(476)	-	(563)
Pindahan (kepada)/daripada geran kerajaan		-	-	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-	-
Pengelasan semula		-	-	-	-	2,305	-	1,477	-	-	(7,593)	-	-
Pelupusan		-	-	-	-	-	-	(1)	(360)	-	(135)	-	(496)
Hapuskira	38	-	-	-	-	(13,694)	-	(4,500)	(101)	-	(529)	-	(18,824)
Pada 31 Disember 2024													
		13,451	359,441	7,381	12,407	416,342	2,209	149,223	19,483	1,203	370,291	302	1,418,018

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (Sambungan)

KUMPULAN	Komponen			Loji dan			Kenderaan			Pengubahsuaian			
	utama			peralatan			bermotor						
	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Perabot dan kelengkapan RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Kerja dalam proses RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Jumlah RM'000
SUSUT NILAI DAN KERUGIAN ROSOTNILAI TERKUMPUL	Nota												
Pada 1 Januari 2023													
Susut nilai terkumpul	-	130,546	1,760	7,392	264,169	1,774	120,543	14,083	75	-	311,877	302	852,521
Kerugian kemerosotan terkumpul	-	4,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,072
Caj tahun semasa	-	134,618	1,760	7,392	264,169	1,774	120,543	14,083	75	-	311,877	302	856,593
Masuk kira semula rosotnilai	38	7,214	227	341	37,701	70	7,311	615	119	-	11,872	-	65,470
Pindahan daripada hartanah pelaburan	38	(3,910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,910)
Pindahan daripada aset tak ketara	14	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416
Pindahan kepada aset-aset lain	16	-	-	-	480	-	3	-	-	-	-	-	483
Pindahan (kepada)/daripada geran kerajaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)
Pengelasan semula	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-	-	-	-	-
Pelupusan	-	-	-	-	29	(13)	700	-	-	-	(716)	-	(669)
Hapuskira	-	-	-	-	(18)	-	(4,147)	(87)	-	-	(3,882)	-	(28,555)
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024													
Susut nilai terkumpul	-	138,176	1,987	7,733	281,926	1,827	124,410	13,962	194	-	319,072	302	889,589
Kerugian kemerosotan terkumpul	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162
Caj tahun semasa	-	138,338	1,987	7,733	281,926	1,827	124,410	13,962	194	-	319,072	302	889,751
Pindahan daripada aset tak ketara	38	7,213	227	258	36,394	90	6,403	814	151	-	9,362	-	60,912
Pindahan kepada aset-aset lain	16	-	-	-	6,675	-	-	-	-	-	-	-	6,675
Pindahan daripada/kepada geran kerajaan	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(26)	-	(38)
Pengelasan semula	-	-	-	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-	-
Pelupusan	-	-	-	-	15	-	123	-	-	-	(138)	-	(349)
Hapuskira	-	-	-	-	-	-	(1)	(296)	-	-	(52)	-	(18,410)
Pada 31 Disember 2024													
Susut nilai terkumpul	-	145,389	2,214	7,991	311,340	1,914	126,796	14,399	345	-	327,689	-	938,379
Kerugian kemerosotan terkumpul	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162
Caj tahun semasa	-	145,551	2,214	7,991	311,340	1,914	126,796	14,399	345	-	327,689	302	938,541

12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (Sambungan)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

KUMPULAN											
Komponen utama			Loji dan peralatan			Kenderaan bermotor			Penggubahsuaian		
Penyaman udara			Perabot dan kelengkapan			Sumber Bank			Sumber Bank		
Tanah	Bangunan	Lif	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Sumber Bank	Sumber geran	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
13,451	221,103	5,394	117,845	393	20,479	5,982	1,009	35,560	37,862	-	463,628
Pada 31 Disember 2023											
13,451	213,890	5,167	105,002	295	22,427	5,084	858	66,285	42,602	-	479,477
Pada 31 Disember 2024											
BANK											
Komponen utama			Loji dan peralatan			Kenderaan bermotor			Penggubahsuaian		
Penyaman udara			Perabot dan kelengkapan			Sumber Bank			Sumber Bank		
Tanah	Bangunan	Lif	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Sumber Bank	Sumber geran	Sumber Bank	Sumber Bank	Sumber geran	Jumlah
RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
13,451	348,942	7,343	382,165	1,901	136,807	20,368	916	13,321	335,845	302	1,273,644
-	-	38	25,127	304	5,880	442	287	23,676	2,595	-	58,349
-	6,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,319
-	-	-	2,168	-	17	-	-	-	-	-	2,185
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(389)	-	(389)
-	-	-	(28)	28	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	674	(13)	2,487	-	-	(1,440)	(1,708)	-	-
-	-	-	-	-	-	(767)	-	-	-	-	(767)
-	-	-	(21,754)	-	(4,223)	(107)	-	-	(3,878)	-	(29,962)
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024											
13,451	355,261	7,381	388,352	2,220	140,968	19,936	1,203	35,557	332,465	302	1,309,379
-	-	-	14,614	-	7,250	-	-	37,614	10,542	-	70,144
-	-	-	11,888	-	-	-	-	-	-	-	11,888
-	-	-	-	-	(87)	-	-	-	(476)	-	(563)
-	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,305	-	1,477	-	-	(7,593)	3,811	-	-
-	-	-	-	-	-	(360)	-	-	-	-	(360)
-	-	-	(13,694)	-	(4,455)	(101)	-	-	(529)	-	(18,779)
Pada 31 Disember 2024											
13,451	355,261	7,381	403,476	2,209	145,153	19,475	1,203	65,578	345,813	302	1,371,709

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (Sambungan)

BANK	Kenderaan												Jumlah RM'000		
	Komponen ————— utama —————				Loji dan ————— peralatan —————		Perabot		————— bermotor —————					Pengubahsuaian —	
	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber kelengkapan RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber dalam proses RM'000	Sumber Bank RM'000		Sumber geran RM'000	
SUSUT NILAI DAN KERUGIAN ROSOTNILAI TERKUMPUL														Jumlah RM'000	
Pada 1 Januari 2023															
	-	130,127	1,760	7,392	256,004	1,774	119,169	14,077	75	-	305,762	302	836,442		
	-	4,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,072		
	-	134,199	1,760	7,392	256,004	1,774	119,169	14,077	75	-	305,762	302	840,514		
38	-	7,111	227	341	36,594	70	6,772	613	119	-	9,963	-	61,810		
38	-	(3,910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,910)		
	-	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416		
14	-	-	-	-	480	-	3	-	-	-	-	-	483		
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	29	(13)	700	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	-	-	-	(649)	-	-	-	-	(649)		
38	-	-	-	-	(20,439)	-	(4,147)	(87)	-	-	(3,868)	-	(28,541)		
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024															
	-	137,654	1,987	7,733	272,672	1,827	122,497	13,954	194	-	311,064	302	869,884		
	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162		
	-	137,816	1,987	7,733	272,672	1,827	122,497	13,954	194	-	311,064	302	870,046		
38	-	7,111	227	258	35,490	90	5,968	813	151	-	7,696	-	57,804		
16	-	-	-	-	6,675	-	-	-	-	-	-	-	6,675		
	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(26)	-	(38)		
	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	15	-	123	-	-	-	(138)	-	-		
	-	-	-	-	-	-	-	(296)	-	-	-	-	(296)		
38	-	-	-	-	(13,683)	-	(4,102)	(81)	-	-	(529)	-	(18,395)		
Pada 31 Disember 2024															
	-	144,765	2,214	7,991	301,172	1,914	124,474	14,390	345	-	318,067	302	915,634		
	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162		
	-	144,927	2,214	7,991	301,172	1,914	124,474	14,390	345	-	318,067	302	915,796		

12. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (Sambungan)

BANK	Komponen ————— utama —————			Loji dan ————— peralatan —————		Perabot		Kenderaan ————— bermotor —————		— Pengubahsuaian —		Jumlah RM'000	
	Tanah RM'000	Bangunan RM'000	Lif RM'000	Penyaman udara RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Sumber dan kelengkapan RM'000	Sumber Bank RM'000	Sumber geran RM'000	Kerja dalam proses RM'000	Sumber Bank RM'000		Sumber geran RM'000
AMAUN DIBAWA													
Pada 31 Disember 2023	13,451	217,445	5,394	4,550	115,680	393	18,471	5,982	1,009	35,557	21,401	—	439,333
Pada 31 Disember 2024	13,451	210,334	5,167	4,416	102,304	295	20,679	5,085	858	65,578	27,746	—	455,913

Anggaran jangka hayat dan susut nilai

Susut nilai bagi Kumpulan dan Bank adalah berdasarkan anggaran jangka hayat, di mana anggaran jangka hayat bagi tempoh semasa dan perbandingan adalah seperti berikut:

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

Kerja dalam proses tidak perlu disusut nilaikan.

Kaedah susut nilai, jangka hayat dan nilai sisa akan dinilai semula pada setiap akhir tempoh pelaporan dan dilaraskan mengikut kesesuaian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

13. HAK PENGGUNAAN ASET

KUMPULAN	Nota	Bangunan RM'000	Ruang ATM RM'000	Jumlah RM'000
KOS				
Pada 1 Januari 2023		200,990	1,969	202,959
Tambahan		35,007	523	35,530
Penyahtikrafan		(38,011)	(518)	(38,529)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		197,986	1,974	199,960
Tambahan		48,947	828	49,775
Penyahtikrafan		(37,395)	(1,074)	(38,469)
Pada 31 Disember 2024		209,538	1,728	211,266
SUSUTNILAI TERKUMPUL				
Pada 1 Januari 2023		52,096	510	52,606
Caj tahun semasa	38	25,453	356	25,809
Penyahtikrafan		(18,841)	(301)	(19,142)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		58,708	565	59,273
Caj tahun semasa	38	24,836	356	25,192
Penyahiktirafan		(18,721)	(522)	(19,243)
Pelarasan		6,138	-	6,138
Pada 31 Disember 2024		70,961	399	71,360
AMAUN DIBAWA				
Pada 31 Disember 2023		139,278	1,409	140,687
Pada 31 Disember 2024		138,577	1,329	139,906
BANK				
KOS				
Pada 1 Januari 2023		112,508	1,969	114,477
Tambahan		35,007	523	35,530
Penyahiktirafan		(38,010)	(518)	(38,528)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		109,505	1,974	111,479
Tambahan		48,503	828	49,331
Penyahiktirafan		(37,346)	(1,074)	(38,420)
Pada 31 Disember 2024		120,662	1,728	122,390
SUSUTNILAI TERKUMPUL				
Pada 1 Januari 2023		26,760	510	27,270
Caj tahun semasa	38	19,746	356	20,102
Penyahiktirafan		(18,841)	(301)	(19,142)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		27,665	565	28,230
Caj tahun semasa	38	20,358	356	20,714
Penyahiktirafan		(18,721)	(522)	(19,243)
Pada 31 Disember 2024		29,302	399	29,701
AMAUN DIBAWA				
Pada 31 Disember 2023		81,840	1,409	83,249
Pada 31 Disember 2024		91,360	1,329	92,689

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

13. HAK PENGGUNAAN ASET (Sambungan)

(a) Pilihan lanjutan

Bagi pajakan bangunan, Kumpulan dan Bank melaksanakan pilihan lanjutan satu tahun sebelum berakhirnya tempoh kontrak yang tidak boleh dibatalkan. Jika boleh dipraktikkan, Kumpulan dan Bank akan memasukkan pilihan lanjutan dalam pajakan baru bagi memberi fleksibiliti kepada operasi. Pilihan lanjutan yang tersedia hanya boleh dilaksanakan oleh Kumpulan dan Bank dan bukan pemberi pajak. Kumpulan dan Bank menilai semula perubahan yang ketara dalam keadaan sama ada ia munasabah untuk menjalankan pilihan jika terdapat peristiwa signifikan atau perubahan signifikan dalam keadaan kawalannya.

(b) Keputusan dan andaian berhubung pajakan

Kumpulan dan Bank menilai pada permulaan pajakan dengan menggunakan andaian penting sama ada ianya munasabah untuk melaksanakan pilihan lanjutan. Kumpulan dan Bank mengambilkira semua fakta dan keadaan termasuk amalan masa lalu dan apa-apa kos yang akan ditanggung untuk menukar aset jika pilihan untuk dilanjutkan tidak diambil, untuk membantu mereka menentukan tempoh pajakan.

Kumpulan dan Bank juga menerapkan pertimbangan dan andaian dalam menentukan kadar pinjaman tambahan bagi pajakan tersebut. Kumpulan dan Bank terlebih dahulu menentukan kadar pinjaman yang paling dekat sebelum menerapkan andaian penting untuk menentukan pelarasan yang diperlukan berdasarkan terma, keselamatan, nilai atau persekitaran ekonomi bagi pajakan tersebut.

14. HARTANAH PELABURAN

KUMPULAN/BANK

KUMPULAN/BANK		—Komponen utama—				
		Tanah	Bangunan	Lif	Penyaman udara	Jumlah
	Nota	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
KOS						
Pada 1 Januari 2023		9,369	59,106	446	1,237	70,158
Tambahan		—	—	20	—	20
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	—	(6,319)	—	—	(6,319)
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	15	(1,134)	—	—	—	(1,134)
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024/ Pada 31 Disember 2024		8,235	52,787	466	1,237	62,725
SUSUT NILAI TERKUMPUL						
Pada 1 Januari 2023		507	7,380	47	1,162	9,096
Caj tahun semasa	38	98	1,056	16	59	1,229
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	-	(416)	-	-	(416)
Pindahan kepada bayaran pajakan prabayar	15	(49)	-	-	-	(49)
Pada 31 Disember 2023/ Pada 1 Januari 2024		556	8,020	63	1,221	9,860
Caj tahun semasa	38	98	1,056	16	15	1,185
Pada 31 Disember 2024		654	9,076	79	1,236	11,045
AMAUN DIBAWA						
Pada 31 Disember 2023		7,679	44,767	403	16	52,865
Pada 31 Disember 2024		7,581	43,711	387	1	51,680
NILAI SAKSAMA						RM'000
Pada 31 Disember 2023						72,672
Pada 31 Disember 2024						72,672

* Tanah dan bangunan yang dimiliki oleh Kumpulan dan Bank masing-masing telah dinilai semula pada asas nilai pasaran terbuka pada 23 Februari 2023 dan 2 Mac 2023 berdasarkan Penilaian Profesional. Kumpulan dan Bank akan melaksanakan penilaian sekurang-kurangnya setiap 3 tahun.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

14. HARTANAH PELABURAN (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Diiktiraf dalam untung atau rugi berkaitan dengan hartanah pelaburan:		
Pendapatan sewa	2,265	2,369
Perbelanjaan operasi langsung	(1,425)	(996)

Maklumat Nilai Saksama

Nilai saksama hartanah pelaburan dikategorikan seperti berikut:

KUMPULAN/BANK	Tahap 3 RM'000
Pada 31 Disember 2023	
Tanah dan bangunan	72,672
Pada 31 Disember 2024	
Tanah dan bangunan	72,672

Tahap 3 nilai saksama

Penilaian saksama hartanah pelaburan ditentukan oleh pihak luar, iaitu penilai hartanah bebas, yang mempunyai kelayakan yang sesuai serta diiktiraf oleh pihak yang professional dan mempunyai pengalaman terkini dalam lokasi dan kategori hartanah yang dinilai. Perubahan dalam tahap 3 nilai saksama telah dianalisa oleh pihak pengurusan pada setiap tahun manakala laporan penilaian hanya diperolehi sekurang-kurangnya setiap 3 tahun daripada pemilaian pihak luar berdasarkan polisi Kumpulan dan Bank.

Anggaran jangka hayat dan susut nilai

Hartanah pelaburan diukur menggunakan model kos, di mana ia disusut nilaikan berdasarkan keadaan fizikal dan usia hartanah.

Susut nilai dicaj kepada penyata untung atau rugi pada asas garis lurus sepanjang anggaran hayat berguna 25 hingga 50 tahun.

15. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR

KUMPULAN	Nota	Tanah pegangan pajak RM'000	Jumlah RM'000
KOS			
Pada 1 Januari 2023			
Pindahan daripada hartanah pelaburan	14	115,657 1,134	115,657 1,134
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024/Pada 31 Disember 2024		116,791	116,791
PELUNASAN TERKUMPUL			
Pada 1 Januari 2023			
Caj tahun semasa	38	30,006 1,259	30,006 1,259
Pindahan daripada hartanah pelaburan	14	49	49
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		31,314	31,314
Caj tahun semasa	38	1,260	1,260
Pada 31 Disember 2024		32,574	32,574
AMAUN DIBAWA			
Pada 31 Disember 2023		85,477	85,477
Pada 31 Disember 2024		84,217	84,217

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

15. BAYARAN PAJAKAN PRABAYAR (Sambungan)

BANK		Tanah pegangan pajak RM'000	Jumlah RM'000
	Nota		
KOS			
Pada 1 Januari 2023		114,137	114,137
Pindahan daripada pelaburan hartanah	14	1,134	1,134
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024/Pada 31 Disember 2024		115,271	115,271
PELUNASAN TERKUMPUL			
Pada 1 Januari 2023		29,937	29,937
Caj tahun semasa	38	1,242	1,242
Pindahan daripada hartanah pelaburan	14	49	49
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		31,228	31,228
Caj tahun semasa	38	1,243	1,243
Pada 31 Disember 2024		32,471	32,471
AMAUN DIBAWA			
Pada 31 Disember 2023		84,043	84,043
Pada 31 Disember 2024		82,800	82,800

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

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput kurang daripada 50 tahun	26	28	26	28
Tanah pajakan dengan tempoh pajakan belum luput lebih daripada 50 tahun	84,191	85,449	82,774	84,015
	84,217	85,477	82,800	84,043

Anggaran jangka hayat dan pelunasan

Bayaran pajakan prabayar Kumpulan dan Bank dilunaskan pada asas garis lurus sepanjang baki tempoh pajakan kecuali tanah pegangan pajak yang diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

16. ASET TAK KETARA

KUMPULAN

	Nota	Modal kerja dalam proses RM'000	Lesen dan perisian komputer Bank RM'000	Geran RM'000	Jumlah RM'000
KOS					
Pada 1 Januari 2023		69,135	504,385	13,844	587,364
Tambahan		50,132	28,892	—	79,024
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	—	(2,185)	—	(2,185)
Pengelasan semula		(33,504)	33,504	—	—
Hapuskira	38	—	(239)	—	(239)
Pelarasan		(2,509)	—	—	(2,509)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		83,254	564,357	13,844	661,455
Tambahan		53,245	18,706	—	71,951
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	—	(11,888)	—	(11,888)
Pengelasan semula		(35,359)	35,359	—	—
Pelupusan		(616)	—	—	(616)
Hapuskira	38	—	(24,998)	—	(24,998)
Pada 31 Disember 2024		100,524	581,536	13,844	695,904
PELUNASAN TERKUMPUL					
Pada 1 Januari 2023		—	325,001	13,844	338,845
Pelunasan tahun semasa	38	—	48,088	—	48,088
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	—	(483)	—	(483)
Hapuskira	38	—	(101)	—	(101)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		—	372,505	13,844	386,349
Pelunasan tahun semasa	38	—	48,394	—	48,394
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12	—	(6,675)	—	(6,675)
Hapuskira	38	—	(21,152)	—	(21,152)
Pada 31 Disember 2024		—	393,072	13,844	406,916
AMAUN DIBAWA					
Pada 31 Disember 2023		—	393,072	13,844	406,916
Pada 31 Disember 2024		100,524	188,464	—	288,988

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

16. ASET TAK KETARA (Sambungan)

BANK		Nota	Modal kerja dalam proses RM'000	Lesen dan perisian komputer Bank RM'000	Geran RM'000	Jumlah RM'000
KOS						
Pada 1 Januari 2023			24,217	338,563	13,844	376,624
Tambahan			16,321	28,886	—	45,207
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12		—	(2,185)	—	(2,185)
Pengelasan semula			(3,888)	3,888	—	—
Hapuskira	38		—	(27)	—	(27)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024			36,650	369,125	13,844	419,619
Tambahan			14,004	18,090	—	32,094
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12		—	(11,888)	—	(11,888)
Pengelasan semula			(17,617)	17,617	—	—
Hapuskira	38		—	(20,499)	—	(20,499)
Pada 31 Disember 2024			33,037	372,445	13,844	419,326
PELUNASAN TERKUMPUL						
Pada 1 Januari 2023			—	267,562	13,844	281,406
Pelunasan tahun semasa	38		—	29,726	—	29,726
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12		—	(483)	—	(483)
Hapuskira	38		—	(27)	—	(27)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024			—	296,778	13,844	310,622
Pelunasan tahun semasa	38		—	28,018	—	28,018
Pindahan kepada hartanah, loji dan peralatan	12		—	(6,675)	—	(6,675)
Hapuskira	38		—	(20,499)	—	(20,499)
Pada 31 Disember 2024			—	297,622	13,844	311,466
AMAUN DIBAWA						
Pada 31 Disember 2023			36,650	72,347	—	108,997
Pada 31 Disember 2024			33,037	74,823	—	107,860

Anggaran jangka hayat dan pelunasan

Anggaran jangka hayat berguna untuk tempoh semasa dan perbandingan bagi Kumpulan dan Bank untuk lesen dan perisian komputer ialah 3 hingga 10 tahun.

Modal kerja dalam proses tidak perlu dilunaskan.

Kaedah pelunasan, hayat berguna dan nilai baki akan disemak pada setiap akhir tempoh pelaporan dan diselaraskan, jika sesuai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

17. DEPOSIT DARIPADA PELANGGAN

(a) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit simpanan	11,954,763	11,585,137	11,954,763	11,585,137
Deposit tetap	17,807,082	17,452,324	17,961,854	17,597,578
Deposit lain	1,758,237	1,609,136	1,758,237	1,609,136
	31,520,082	30,646,597	31,674,854	30,791,851

(b) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Kerajaan dan badan-badan berkanun	4,858,402	6,507,285	4,858,402	6,507,285
Perusahaan-perusahaan perniagaan	10,727,971	9,308,900	10,882,743	9,454,154
Individu	15,919,505	14,819,765	15,919,505	14,819,765
Lain-lain	14,204	10,647	14,204	10,647
	31,520,082	30,646,597	31,674,854	30,791,851

(c) Struktur kematangan deposit tetap

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Kematangan dalam tempoh enam bulan	15,030,491	14,877,521	15,185,263	15,022,775
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	2,740,122	2,524,567	2,740,122	2,524,567
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	28,020	39,940	28,020	39,940
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	8,449	10,296	8,449	10,296
	17,807,082	17,452,324	17,961,854	17,597,578

18. AKAUN PELABURAN OLEH PELANGGAN

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Akaun pelaburan tanpa had - Sijil Simpanan Premium	3,817,220	3,651,938

Sijil Simpanan Premium ("SSP") yang ditawarkan oleh Kumpulan dan Bank diklasifikasikan sebagai akaun pelaburan dalam mengikut DFIA. SSP ialah akaun pelaburan tanpa had dan berstruktur menggunakan kontrak *Mudarabah* yang membolehkan Kumpulan dan Bank menggabungkan ciri-ciri cabutan bertuah kepada pelabur. Pelaburan prinsipal oleh pelabur dijamin oleh Kerajaan Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

19. DEPOSIT DAN PENEMPATAN OLEH BANK-BANK DAN INSTITUSI-INSTITUSI KEWANGAN LAIN

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Bank-bank berlesen	1,422,161	1,226,662
Institusi-institusi kewangan lain	4,959,923	4,247,357
	6,382,084	5,474,019

Struktur kematangan deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kematangan dalam tempoh enam bulan	6,197,648	5,173,969
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	184,436	300,050
	6,382,084	5,474,019

20. SUKUK

	KUMPULAN		BANK	
	2024	2023	2024	2023
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nota jangka sederhana Islamik ("IMTN")	2,702,013	803,614	2,623,613	754,614

Butiran terbitan adalah seperti berikut:

	Nota	Tarikh Terbitan
Diterbitkan di bawah Program Sukuk Wakalah RM3.5 bilion:		
RM250,000,000 3.47% matang pada 21 Oktober 2026	(i)(a)	21 Oktober 2021
RM350,000,000 3.89% matang pada 20 Oktober 2028	(i)(a)	21 Oktober 2021
RM250,000,000 3.74% matang pada 13 Februari 2026	(i)(b)	15 Februari 2024
RM350,000,000 3.80% matang pada 15 Februari 2027	(i)(b)	15 Februari 2024
RM400,000,000 3.90% matang pada 12 Februari 2029	(i)(b)	15 Februari 2024
RM350,000,000 3.82% matang pada 5 November 2027	(i)(c)	7 November 2024
RM250,000,000 3.90% matang pada 6 November 2029	(i)(c)	7 November 2024
RM400,000,000 4.00% matang pada 7 November 2031	(i)(c)	7 November 2024
Diterbitkan di bawah Program Sukuk Subordinat RM300.0 juta:		
RM100,000,000 4.57% matang pada 29 Disember 2033	(ii)(a)	29 Disember 2023
RM60,000,000 4.50% matang pada 11 Disember 2034	(ii)(b)	11 Disember 2024

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

20. SUKUK (Sambungan)

- (i) Pada 21 Oktober 2021, Kumpulan dan Bank telah menubuhkan RM3.5 bilion di bawah Program IMTN untuk menerbitkan 'Program Sukuk Wakalah' dalam nilai nominal berdasarkan prinsip syariah Wakalah Bi Al-Istithmar secara berterusan. Pada 31 Disember 2024, Kumpulan dan Bank telah menerbitkan sebanyak RM2.75 bilion daripada jumlah Program IMTN yang telah ditubuhkan.
- (a) Penerbitan rangkaian pertama bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM750.0 juta pada 21 Oktober 2021. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 21 April 2022.
- (b) Penerbitan rangkaian kedua bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM1.0 bilion pada 15 Februari 2024. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 15 Julai 2024.
- (c) Penerbitan rangkaian ketiga bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM1.0 bilion pada 7 November 2024. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 17 Februari 2025.

Hasil daripada terbitan ini akan digunakan oleh Kumpulan dan Bank bagi tujuan modal kerja.

- (ii) Pada 29 Disember 2023, syarikat subsidiari, Prudential BSN Takaful Berhad telah menubuhkan RM300 juta di bawah Program IMTN untuk menerbitkan 'Program Sukuk Subordinat Tahap II' dalam nilai nominal berdasarkan prinsip syariah Wakalah Bi Al-Istithmar secara berterusan. Program ini mempunyai tempoh sekurang-kurangnya 10 tahun dari tarikh terbitan, dengan pilihan boleh panggil yang boleh dilaksanakan selepas tahun kelima.

(a) Penerbitan rangkaian pertama bagi Program Sukuk Subordinat Tahap II yang bernilai RM100.0 juta pada 29 Disember 2023.

(b) Penerbitan rangkaian kedua bagi Program Sukuk Subordinat Tahap II yang bernilai RM60.0 juta pada 11 Disember 2024.

Hasil daripada terbitan ini akan digunakan oleh Kumpulan bagi tujuan modal kerja.

(a) Struktur kematangan IMTN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	24,500	155,017	24,500	155,017
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	1,549,338	249,832	1,549,338	249,832
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	649,837	349,765	649,837	349,765
Melebihi lima tahun	478,338	49,000	399,938	—
	2,702,013	803,614	2,623,613	754,614

21. KEWAJIPAN REKURSA KE ATAS PEMBIAYAAN DIJUAL KEPADA CAGAMAS

Ini mewakili hasil yang diterima daripada pembiayaan perumahan yang dijual terus kepada Cagamas Berhad dengan rekursu kepada Kumpulan dan Bank. Di bawah perjanjian ini, Kumpulan dan Bank bertanggungjawab untuk mentadbir pembiayaan bagi pihak Cagamas Berhad dan menggantikan mana-mana pembiayaan yang dianggap terjejas berdasarkan kriteria berhemat yang ditetapkan oleh Cagamas Berhad.

Obligasi rekursu ke atas pembiayaan yang dijual kepada Cagamas dinyatakan pada kos terlunas untuk tujuan modal kerja dan perbelanjaan korporat.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA

KUMPULAN/BANK

	Nota	Pembelian aset RM'000	Pinjaman, Pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Dana BNM dengan Kadar 0% RM'000	Jumlah RM'000
Geran Kerajaan:					
Pada 1 Januari 2023		103,200	1,993,610	6,361	2,103,171
Geran diterima daripada Kerajaan		966	—	—	966
Geran terhutang daripada Kerajaan		—	(93,036)	—	(93,036)
Geran daripada pinjaman institusi		—	—	(2,701)	(2,701)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		104,166	1,900,574	3,660	2,008,400
Geran diterima daripada Kerajaan		5,800	—	—	5,800
Geran terhutang daripada Kerajaan	9	—	(15,104)	—	(15,104)
Pada 31 Disember 2024		109,966	1,885,470	3,660	1,999,096
PELUNASAN TERKUMPUL					
Pada 1 Januari 2023		98,265	24,272	1,548	124,085
Penggunaan		2,261	919	65	3,245
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024		100,526	25,191	1,613	127,330
Penggunaan		2,790	19,653	565	23,008
Pada 31 Disember 2024		103,316	44,844	2,178	150,338
AMAUN DIBAWA					
Pada 31 Disember 2023		3,640	1,875,383	2,047	1,881,070
Pada 31 Disember 2024		6,650	1,840,626	1,482	1,848,758

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024

KUMPULAN/BANK

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN					
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Penggunaan RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Pengeluaran	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
PEMBELIAN ASET:												
Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9	Untuk membiayai penambahbaikan infrastruktur teknologi maklumat Bank	2008	95,600	-	-	(95,600)	-	-	-	-	-	-
Cawangan Bank Bergerak Fund	Untuk menyediakan perkhidmatan dan kemudahan perbankan terbaik kepada pelanggan kami di seluruh negara terutamanya di kawasan luar bandar	2021	14,366	-	-	(7,716)	6,650	3,640	-	-	-	-
Jumlah pembelian aset			109,966	-	-	(103,316)	6,650	3,640	-	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN						
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Penggunaan 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Pengeluaran Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (PUSINGAN)*:													
Dana Skim Perkampungan Baru Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman peribadi untuk bayaran premium tanah	2011	194,939	-	(25,000) ²	(19,225)	160,250	150,714	8,627	305,642	(289,070)	16,572	15,600
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan pinjaman perumahan pekerja estet	2011	50,000	-	-	-	50,000	50,000	313	26,934	(6,846)	20,088	20,948
Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina	Untuk menyediakan sebahagian daripada pembiayaan usahawan kecil	2019	200,000	-	(50,000) ²	-	150,000	150,000	5,613	211,528	(123,318)	88,210	50,589
Jumlah kecil pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (pusingan)			444,939	-	(75,000)	(19,225)	360,250	350,714		544,104	(419,234)	124,870	87,137

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN							
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima	Dana Diguna Semula (masuk)	Dana Diguna Semula (keluar)	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Penggunaan pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000	
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (PUSINGAN)*: (Sambungan)														
	Jumlah kecil pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (pusingan)		444,939	-	(75,000)	350,714	(19,225)	360,250		544,104	(419,234)	124,870	87,137	
	Dana Skim Untuk menyediakan Penjaja Kecil Cina pembiayaan penjaja kecil	2019	30,000	-	(25,000) ^{1/2}	5,000	-	5,000		52	560	(504)	56	132
	Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (pusingan)		474,939	-	(100,000)	355,714	(19,225)	365,250		544,664	(419,738)	124,926	87,269	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN						
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Amaun Dibawa Dihadapan pada 31.12.2023 RM'000	Pengeluaran	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000		
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN)**:													
Dana Industri Kreatif	Untuk memberi pinjaman bagi pengeluaran, pemerolehan aset dan aktiviti-aktiviti lain yang berkaitan dengan pengkomersialan industri kreatif. Kerajaan mengenakan caj kewangan 1% setahun ke atas pendapatan faedah yang diperolehi daripada pinjaman Dana ini	2010	200,000	-	(100,000) ^{vi}	87,180	(12,820)	87,180	297	173,200	(114,787)	58,413	58,300
Jumlah kecil pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan)			200,000	-	(100,000)	87,180	(12,820)	87,180		173,200	(114,787)	58,413	58,300

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN				
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima	Dana Diguna Semula (masuk)	Dana Diguna Semula (keluar)	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2023	Amaun Dibawa pada 31.12.2024	Bayaran balik/ Hapuskan setakat 31.12.2024	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN)**: (Sambungan)											
Jumlah kecil pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan)			200,000	-	(100,000)	(12,820)	87,180	87,180	173,200	58,413	58,300
Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi	Untuk membantu sektor terjejas oleh wabak COVID-19 yang merembak serta menjadi pemangkin pertumbuhan ekonomi	2020	890,531	200,000 ^{1/2}	(251,600) ^{3/2}	(9,122)	838,931	829,809	36,130	405,050	611,118
Dana Micro Cents	Untuk menyediakan pembiayaan PKS	2021	90,000	-	-	(475)	90,000	89,525	3,024	40,337	58,065
Dana MyRinggit-1 Banjir	Menyediakan pembiayaan untuk individu yang terjejas akibat banjir Disember 2021 yang memberi kesan kepada beberapa negeri di seluruh Malaysia	2021	230,000	-	-	(2,682)	242,422	227,318	34,622	193,537	245,104
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan)			1,410,531	200,000	(351,600)	(25,099)	1,238,832	1,238,832	1,689,127	697,337	972,587

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN						
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Penggunaan 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN & DANA BERDASARKAN KOS KREDIT):													
Dana Mikro Semarak***	Untuk menyediakan kemudahan pembiayaan untuk PKS yang terjejas sepanjang Pelan Pemulihan Nasional	2023	-	109,100 ³	-	(520)	108,580	109,100	18,564	546,472	(132,569)	413,903	500,150
Dana Mikro Kasih***	Untuk menyediakan kemudahan pembiayaan mikro untuk membantu peniaga dan peniaga mikro mengembangkan dan menambah baik perniagaan mereka	2023	-	142,500 ³	(78,440) ⁴	-	64,060	142,500	13,824	433,298	(44,009)	389,289	385,575
Jumlah kecil pinjaman, pendahulan dan pembiayaan (bukan-pusingan & dana berdasarkan kos kredit)			-	251,600	(78,440)	(520)	172,640	251,600		979,770	(176,578)	803,192	885,725

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA						PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN					
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima	Dana Diguna Semula (masuk)	Dana Diguna Semula (keluar)	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2024	Amaun Dibawa pada 31.12.2023	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN & DANA BERDASARKAN KOS KREDIT): (Sambungan)													
	Jumlah kecil pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan & dana berdasarkan kos kredit)		-	251,5600	(78,440)	(520)	172,640	251,600	979,770	(176,578)	803,192	885,725	
Dana Mikro Madani***	Untuk menyediakan kemudahan kewangan kepada PKS yang ingin mengembangkan perniagaan mereka	2024	-	78,440 ¹⁴	-	-	78,440	-	14,619	472,309	(36,062)	436,247	-
	Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan & dana berdasarkan kos kredit)		-	330,040	(78,440)	(520)	251,080	251,600	1,452,079	(212,640)	1,239,439	885,725	
	Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		1,885,470	530,040	(530,040)	(44,844)	1,840,626	1,875,383	3,685,870	(1,624,168)	2,061,702	1,945,581	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA						PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN					
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Penggunaan RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
DANA BNM DENGAN KADAR 0%:													
Dana Bantuan Khas	Untuk menyediakan kemudahan pembayaran kepada PKS yang terjejas oleh wabak COVID-19	2023	258	-	-	(188)	70	118	27	4,740	(3,331)	1,409	2,201
Dana Penjana Pelancongan	Untuk menyediakan kemudahan pembiayaan untuk PKS di sektor pelancongan yang terjejas oleh wabak COVID-19	2023	3,320	-	-	(1,958)	1,362	1,860	29	906	(477)	429	598
Jumlah kecil dana BNM dengan kadar 0%			3,578	-	-	(2,146)	1,432	1,978		5,646	(3,808)	1,838	2,799

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN					
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
DANA BNM DENGAN KADAR 0% (Sambungan)												
Jumlah kecil dana BNM dengan kadar 0%			3,578	-	-	(2,146)	1,432	1,978	5,646	(3,808)	1,838	2,799
Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Sasaran ("TRRF")	Untuk memberikan bantuan dan sokongan pemulihan untuk PKS dalam sektor perkhidmatan yang terjejas oleh pengenalan Semula langkah-langkah penberdungan COVID-19	2023	78	-	-	(31)	47	65	1,824	(984)	840	1,217
Jumlah kecil dana BNM dengan kadar 0%			3,656	-	-	(2,177)	1,479	2,043	7,470	(4,792)	2,678	4,016

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(a) Ringkasan pendapatan tertunda pada 31 Disember 2024 (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	Objektif & Tujuan	PENDAPATAN TERTUNDA					PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN					
		Tahun Dana Diterima/ Diguna Semula	Dana Diterima/ Akan Diterima RM'000	Dana Diguna Semula (masuk) RM'000	Dana Diguna Semula (keluar) RM'000	Amaun Dihawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Bilangan akaun pada 31.12.2024	Amaun setakat 31.12.2024 RM'000	Hapuskira setakat 31.12.2024 RM'000	Bayaran balik/ Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000	Pengeluaran Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
DANA BNM DENGAN KADAR 0%. (Sambungan)												
Jumlah kecil dana BNM dengan kadar 0%			3,656	-	-	(2,177)	1,479	2,043	7,470	(4,792)	2,678	4,016
Dana Bantuan Bencana	Untuk menyediakan bantuan dan sokongan pemulihan untuk PKS dalam sektor perkhidmatan yang terjejas akibat banjir Disember 2021	2022	4	-	-	(1)	3	4	70	(18)	52	61
Jumlah dana BNM dengan kadar 0%			3,660	-	-	(2,178)	1,482	2,047	7,540	(4,810)	2,730	4,077
JUMLAH			1,999,096	530,040	(530,040)	(150,338)	1,848,758	1,881,070	3,693,410	(1,628,978)	2,064,432	1,949,658

* Ini adalah pinjaman pusingan. Sebarang kutipan daripada pelanggan akan digunakan untuk membiayai permohonan pinjaman baharu.

** Ini adalah pinjaman bukan-pusingan. Sebarang kutipan daripada pelanggan tidak boleh digunakan untuk membiayai permohonan pinjaman baharu.

*** MOF bersetuju untuk menjamin 20% untuk Dana Mikro Semarak dan 15% untuk Dana Mikro Kasih dan Dana Mikro Madani.

√¹ Diguna Semula daripada Dana Industri Kreatif sebanyak RM100 juta kepada Dana Skim Kredit Mikro Kasih dan Dana Mikro Madani.

√² Diguna Semula daripada Dana Skim Perkampungan Baru Cina, Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina dan Dana Skim Penjaja Kecil Cina sebanyak RM100 juta kepada Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi.

√³ Diguna Semula daripada Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi sebanyak RM251.6 juta kepada Dana Mikro Semarak dan Dana Mikro Kasih.

√⁴ Diguna Semula daripada Dana Mikro Kasih sebanyak RM78.44 juta kepada Dana Mikro Madani.

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(b) Pergerakan pada tahun semasa

KUMPULAN/BANK

Jenis Dana Skim	PENDAPATAN TERTUNDA				PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN			
	Amaun Dibawa pada 01.01.2024 RM'000	Dana Diterima/ Akan Diterima/ Diguna Semula RM'000	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 01.01.2024 RM'000	Pengeluaran	Bayaran Balik/ Hapuskira RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000
PEMBELIAN ASET:								
Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9	-	-	-	-	-	-	-	-
Cawangan Bank Bergerak Fund	3,640	5,800	(2,790)	6,650	-	-	-	-
Jumlah pembelian aset	3,640	5,800	(2,790)	6,650	-	-	-	-
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (PUSINGAN):								
Dana Skim Perkampungan Baru Cina	160,250	-	(9,536)	150,714	15,600	7,442	6,714	(5,742)
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	50,000	-	-	50,000	20,948	38	1,524	(2,384)
Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina	150,000	-	-	150,000	50,589	1,651	65,977	(28,356)
Dana Skim Penjaja Kecil Cina	5,000	-	-	5,000	132	-	-	(76)
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (pusingan)	365,250	-	(9,536)	355,714	87,269	74,215	(36,558)	124,926
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN):								
Dana Industri Kreatif	87,180	-	-	87,180	58,300	-	-	113
Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi	838,931	-	(9,122)	829,809	611,118	-	-	(206,068)
Dana Micro Cents	90,000	-	(475)	89,525	58,065	-	-	(17,728)
Dana MyFinggit-I Banjir	242,422	(15,104)	-	227,318	245,104	-	-	(51,567)
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan)	1,258,533	(15,104)	(9,597)	1,233,832	972,587	-	(275,250)	697,337

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(b) Pergerakan pada tahun semasa (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	PENDAPATAN TERTUNDA				PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN			
	Amaun Dibawa pada 01.01.2024 RM'000	Dana Diterima/ Akan Diterima/ Diguna Semula RM'000	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2024 RM'000	Amaun Tertunggak pada 01.01.2024 RM'000	Pengeluaran	Bayaran Baik/ Hapuskira RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2024 RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN & DANA BERDASARKAN KOS KREDIT):								
Dana Mikro Semarak	109,100	-	(520)	108,580	500,150	-	(86,247)	413,903
Dana Mikro Kasih	142,500	(78,440)	-	64,060	385,575	1,713	(49,625)	389,289
Dana Mikro Madani	-	78,440	-	78,440	-	14,619	(36,062)	436,247
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan & dana berdasarkan kos kredit)	251,600	-	(520)	251,080	885,725	-	(171,934)	1,239,439
DANA BNM DENGAN KADAR 0%:								
Dana Bantuan Khas	118	-	(48)	70	2,201	-	(792)	1,409
Dana Penjajana Pelancongan	1,860	-	(498)	1,362	598	-	(169)	429
Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Sasaran	65	-	(18)	47	1,217	-	(377)	840
Dana Bantuan Bencana	4	-	(1)	3	61	-	(9)	52
Jumlah Dana BNM dengan kadar 0%	2,047	-	(565)	1,482	4,077	-	(1,347)	2,730
JUMLAH	1,881,070	(9,304)	(23,008)	1,848,758	1,949,558	599,863	(485,089)	2,064,432

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(b) Pergerakan pada tahun semasa (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	PENDAPATAN TERTUNDA				PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN				
	Amaun Dibawa pada 01.01.2023 RM'000	Dana Diterima/ Akan Diterima/ Diguna Semula RM'000	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Amaun Tertunggak pada 01.01.2023 RM'000	Pengeluaran Bilangan akaun	Amaun RM'000	Bayaran Balik/ Hapuskira RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
PEMBELIAN ASET:									
Geran Pembangunan Rancangan Malaysia Ke 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cavangan Bank Bergerak Fund	4,935	966	(2,261)	3,640	-	-	-	-	-
Jumlah pembelian aset	4,935	966	(2,261)	3,640	-	-	-	-	-
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (PUSINGAN):									
Dana Skim Perkampungan Baru Cina	161,169	-	(919)	160,250	17,245	-	-	(1,645)	15,600
Dana Skim Perumahan Pekerja Estet	50,000	-	-	50,000	21,562	-	-	(614)	20,948
Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina	150,000	-	-	150,000	71,553	-	-	(20,964)	50,589
Dana Skim Penjaja Kecil Cina	5,000	-	-	5,000	250	6	85	(203)	132
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (pusingan)	366,169	-	(919)	365,250	110,610	85	85	(23,426)	87,269
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN):									
Dana Industri Kreatif	87,180	-	-	87,180	57,956	-	-	344	58,300
Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi	1,090,531	(251,600)	-	838,931	813,724	886	48,268	(250,874)	611,118
Dana Micro Cents	90,000	-	-	90,000	75,097	58	7,034	(24,066)	58,065
Dana MyRinggit-i Banjir	335,458	(93,036)	-	242,422	308,130	-	-	(63,026)	245,104
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan)	1,603,169	(344,636)	-	1,258,533	1,254,907	-	55,302	(337,622)	972,587

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

22. PENDAPATAN TERTUNDA (Sambungan)

(b) Pergerakan pada tahun semasa (Sambungan)

KUMPULAN/BANK (Sambungan)

Jenis Dana Skim	PENDAPATAN TERTUNDA				PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN			
	Amaun Dibawa pada 01.01.2023 RM'000	Dana Diterima/ Akan Diterima/ Diguna Semula RM'000	Penggunaan	Amaun Dibawa pada 31.12.2023 RM'000	Amaun Tertunggak pada 01.01.2023 RM'000	Pengeluaran	Bayaran Balik/ Hapuskira RM'000	Amaun Tertunggak pada 31.12.2023 RM'000
PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (BUKAN-PUSINGAN & DANA BERDASARKAN KOS KREDIT):								
Dana Mikro Semarak	-	109,100	-	109,100	-	18,455	(46,322)	500,150
Dana Mikro Kasih	-	142,500	-	142,500	-	12,111	5,616	385,575
Dana Mikro Madani	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan (bukan-pusingan & dana berdasarkan kos kredit)	-	251,600	-	251,600	-	-	(40,706)	885,725
DANA BNM DENGAN KADAR 0%:								
Dana Bantuan Khas	165	-	(47)	118	3,117	-	(916)	2,201
Dana Penjana Pelancongan	2,352	-	(492)	1,860	723	-	(125)	598
Kemudahan Bantuan dan Pemulihan Sasaran	2,292	(2,701)	474	65	1,541	-	(324)	1,217
Dana Bantuan Bencana	4	-	-	4	70	-	(9)	61
Jumlah Dana BNM dengan kadar 0%	4,813	(2,701)	(65)	2,047	5,451	-	(1,374)	4,077
JUMLAH	1,979,086	(94,771)	(3,245)	1,881,070	1,370,968	981,818	(403,128)	1,949,658

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	23(a)	38,369	63,415
Manfaat persaraan gratuiti	23(b)	104,640	103,230
Manfaat persaraan cuti terkumpul	23(c)	19,389	18,583
		162,398	185,228

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Termasuk dalam untung atau rugi:	37		
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan		(19,459)	(96,644)
Manfaat persaraan gratuiti		11,030	11,180
Manfaat persaraan cuti terkumpul		1,790	1,759
		(6,639)	(83,705)

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Termasuk dalam pendapatan komprehensif lain:		
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	—	31,136

(a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan

Bank mengendalikan skim manfaat perubatan selepas perkhidmatan tanpa biayaan untuk kakitangan yang layak. Kakitangan yang menyertai Bank sebelum 1 Julai 2003 dan semua pesara dari kumpulan tersebut layak untuk skim ini. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 27 Februari 2024.

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

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Nilai semasa obligasi manfaat tanpa biayaan	38,369	63,415

Pergerakan dalam nilai semasa obligasi manfaat tanpa biayaan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Pada awal tahun	63,415	247,215
Kos perkhidmatan semasa	—	21
Kos faedah	2,917	10,236
Keuntungan aktuari	—	(31,136)
Manfaat dibayar		
Pembelian keluar	(944)	(52,924)
Tuntutan sebenar	(4,643)	(3,096)
Keuntungan atas penyelesaian	(22,376)	(106,901)
Pada akhir tahun	38,369	63,415

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(a) Manfaat perubatan selepas perkhidmatan (Sambungan)

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kos perkhidmatan semasa	–	21
Kos faedah	2,917	10,236
Keuntungan atas penyelesaian	(22,376)	(106,901)
Keuntungan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	(19,459)	(96,644)

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

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Keuntungan/(kerugian) aktuari		
- kesan perubahan dalam andaian kewangan	–	4,094
- kesan perubahan dalam andaian demografi	–	(20,692)
- kesan pelarasan pengalaman	–	47,734
	–	31,136

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kadar diskaun	4.6%	4.6%
Inflasi perubatan	12.0%	12.0%
Kadar pengeluaran	4.0%	4.0%
Persaraan bagi yang tidak sihat	10.0%	10.0%
Umur persaraan	55 tahun	55 tahun

Andaian berkaitan mortaliti masa hadapan adalah selaras dengan pendekatan piawaian bagi Malaysia, berdasarkan *Malaysia Assured Lives 2011-2015* (Jadual M1115).

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat tanpa biayaan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran prinsipal adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2024		2023	
	Sensitiviti		Sensitiviti	
	+0.5%	-0.5%	+1%	-1%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kesan perubahan dalam andaian kewangan:				
Kadar diskaun	(3,104)	3,498	(5,131)	5,782
Kadar inflasi perubatan	3,466	(3,107)	5,729	(5,135)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(b) Manfaat persaraan gratuiti

Bank mengendalikan skim manfaat persaraan gratuiti selepas perkhidmatan tanpa biayaan untuk kakitangan yang layak. Skim ini telah ditubuhkan berkuat kuasa pada 1 April 2013.

Di bawah skim tersebut, kakitangan yang layak berhak untuk mendapat pampasan semasa persaraan mereka berdasarkan gaji terakhir yang diterima dan tempoh perkhidmatan dengan Bank. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 23 Disember 2022.

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

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Nilai semasa obligasi manfaat tanpa biayaan	104,640	103,230

Pergerakan dalam nilai semasa obligasi manfaat tanpa biayaan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	103,230	101,432
Kos perkhidmatan semasa	5,889	6,010
Kos faedah	5,141	5,170
Manfaat dibayar	(9,620)	(9,382)
Pada akhir tahun	104,640	103,230

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kos perkhidmatan semasa	5,889	6,010
Kos faedah	5,141	5,170
Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	11,030	11,180

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	%	%
Kadar diskaun	5.4	5.4
Kadar kenaikan gaji	4.0	4.0

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(b) Manfaat persaraan gratuiti (Sambungan)

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat tanpa biayaan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran prinsipal adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2024		2023	
	+1% Sensitiviti RM'000	-1% Sensitiviti RM'000	+1% Sensitiviti RM'000	-1% Sensitiviti RM'000
Kesan perubahan dalam andaian kewangan:				
Kadar diskaun	(8,045)	9,542	(7,835)	9,282
Kadar kenaikan gaji	12,135	(10,341)	10,821	(9,276)

(c) Manfaat persaraan cuti terkumpul

Bank mengendalikan skim manfaat persaraan cuti terkumpul tanpa biayaan untuk kakitangan yang layak. Di bawah skim ini, kakitangan Bank yang layak mendapat pampasan tunai berdasarkan cuti tahunan yang tidak digunakan yang terkumpul selepas persaraan mereka. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada 23 Disember 2022.

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

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Nilai semasa obligasi manfaat tanpa biayaan	19,389	18,583

Pergerakan dalam nilai semasa obligasi manfaat yang tanpa biayaan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	18,583	17,657
Kos perkhidmatan semasa	840	837
Kos faedah	950	922
Manfaat dibayar	(984)	(833)
Pada akhir tahun	19,389	18,583

Amaun diiktiraf dalam untung atau rugi adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kos perkhidmatan semasa	840	837
Kos faedah	950	922
Perbelanjaan manfaat bersih, termasuk dalam perbelanjaan kakitangan	1,790	1,759

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

23. OBLIGASI MANFAAT PERSARAAN (Sambungan)

(c) Manfaat persaraan cuti terkumpul (Sambungan)

Andaian aktuari:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	%	%
Kadar diskaun	5.4	5.4
Kadar kenaikan gaji	4.0	4.0

Analisis sensitiviti ke atas obligasi manfaat tanpa biayaan terhadap perubahan dalam andaian berwajaran prinsipal adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK			
	2024		2023	
	Sensitiviti		Sensitiviti	
	+1%	-1%	+1%	-1%
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kesan perubahan dalam andaian kewangan:				
Kadar diskaun	(1,370)	1,579	(1,376)	1,586
Kadar kenaikan gaji	2,060	(1,801)	1,863	(1,636)

24. PINJAMAN DARIPADA BANK NEGARA MALAYSIA

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	333,731	254,892

Kadar faedah bagi pinjaman daripada Bank Negara Malaysia antara 0% hingga 1.5% (2023: 0% to 1.5%) setahun.

25. LIABILITI PAJAKAN

	KUMPULAN		BANK	
	2024	2023	2024	2023
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Analisis kematangan:				
Tidak melebihi 1 tahun	27,992	27,279	21,332	19,732
Melebihi 1 tahun sehingga 5 tahun	99,190	94,786	70,211	64,530
Melebihi 5 tahun	39,601	48,755	5,174	2,710
	166,783	170,820	96,717	86,972
Tolak: Faedah yang belum diperoleh	(21,883)	(25,724)	(8,129)	(7,666)
	144,900	145,096	88,588	79,306

Kumpulan menggunakan kadar pinjaman tambahan ke atas liabiliti pajakan antara 3.10% hingga 6.40% (2023: 3.10% hingga 6.40%) setahun. Bank menggunakan kadar pinjaman tambahan ke atas liabiliti pajakan antara 3.48% hingga 4.50% (2023: 3.48% hingga 4.50%) setahun.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

25. LIABILITI PAJAKAN (Sambungan)

Jumlah yang diiktiraf dalam untung atau rugi:

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pada awal tahun	145,096	152,394	79,306	82,793
Pengiktirafan liabiliti pajakan	48,991	35,170	48,965	35,170
Penyahiktirafan liabiliti pajakan	(27,209)	(21,130)	(21,440)	(21,130)
Kos kewangan atas liabiliti pajakan	5,816	6,493	3,505	3,335
Tolak: Pembayaran balik liabiliti pajakan	(27,794)	(27,831)	(21,748)	(20,862)
Pada akhir tahun	144,900	145,096	88,588	79,306

26. LIABILITI-LIABILITI LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Faedah/Keuntungan perlu dibayar	185,058	203,925	185,058	203,925
Pelbagai sipiutang perlu dibayar	473,729	687,317	448,377	544,515
Akruan	115,800	155,694	107,088	146,859
Bayaran balik pinjaman terdahulu	422,816	378,694	422,816	378,694
Dividen ke atas SSP perlu dibayar	16,474	16,816	16,474	16,816
Elauun untuk rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan komitmen	529	1,490	529	1,490
	1,214,406	1,443,936	1,180,342	1,292,299

27. (CUKAI BOLEH PULIH)/PERUNTUKAN UNTUK ZAKAT

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pada awal tahun:					
- cukai		(33,839)	(11,282)	(27,307)	(931)
- zakat		3,454	4,454	3,454	4,454
Bayaran cukai dalam tahun semasa:					
- cukai		(115,684)	(112,681)	(95,303)	(95,304)
- zakat		(3,350)	(3,888)	(2,800)	(2,600)
Pindahan zakat kepada derma	46(ab)	(200)	(1,400)	(200)	(1,400)
Cukai dikembalikan		—	17,193	—	17,193
Peruntukan pada tahun semasa:					
- cukai	40	104,203	56,330	65,625	34,833
- zakat		3,550	4,288	3,000	3,000
Pada akhir tahun:					
- cukai		(38,385)	(33,839)	(49,434)	(27,307)
- zakat		3,454	3,454	3,454	3,454
Peruntukan bersih untuk cukai dan zakat		(34,931)	(30,385)	(45,980)	(23,853)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

28. ASET/(LIABILITI) CUKAI TERTUNDA

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

KUMPULAN

	Aset Cukai Tertunda		Liabiliti Cukai Tertunda		Jumlah Bersih	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	—	—	(6,355)	(4,603)	(6,355)	(4,603)
Hak penggunaan aset	—	—	(33,911)	(33,472)	(33,911)	(33,472)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	—	—	(452,753)	(383,394)	(452,753)	(383,394)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	—	—	(24,657)	(33,210)	(24,657)	(33,210)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	32,938	31,817	—	—	32,938	31,817
Obligasi manfaat persaraan	38,975	44,455	—	—	38,975	44,455
Liabiliti pajakan	33,890	35,179	—	—	33,890	35,179
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	80,681	69,223	—	—	80,681	69,223
Aset/(Liabiliti) cukai	186,484	180,674	(517,676)	(454,679)	(331,192)	(274,005)
Diofset	(114,030)	(107,069)	114,030	107,069	—	—
Aset/(Liabiliti) cukai bersih	72,454	73,605	(403,646)	(347,610)	(331,192)	(274,005)

BANK

	Aset Cukai Tertunda		Liabiliti Cukai Tertunda		Jumlah Bersih	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	690	—	—	(1,300)	690	(1,300)
Hak penggunaan aset	—	—	(22,246)	(19,980)	(22,246)	(19,980)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	—	—	(24,657)	(33,210)	(24,657)	(33,210)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	32,938	31,817	—	—	32,938	31,817
Obligasi manfaat persaraan	38,975	44,455	—	—	38,975	44,455
Liabiliti pajakan	23,424	21,074	—	—	23,424	21,074
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	23,330	30,749	—	—	23,330	30,749
Aset/(Liabiliti) cukai	119,357	128,095	(46,903)	(54,490)	72,454	73,605
Diofset	(46,903)	(54,490)	46,903	54,490	—	—
Aset cukai bersih	72,454	73,605	—	—	72,454	73,605

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

KUMPULAN

	Diiktiraf pada 1 Januari 2023	Diiktiraf dalam untung atau rugi (Nota 40)	Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	Pada 31 Disember 2023/1 Januari 2024	Diiktiraf dalam untung atau rugi (Nota 40)	Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	Pada 31 Disember 2024
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	(471)	(4,132)	—	(4,603)	(1,752)	—	(6,355)
Hak penggunaan aset	(36,373)	2,901	—	(33,472)	(439)	—	(33,911)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	(336,240)	(47,154)	—	(383,394)	(69,359)	—	(452,753)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	23,105	—	(56,315)	(33,210)	—	8,553	(24,657)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	(8,116)	39,933	—	31,817	1,121	—	32,938
Obligasi manfaat persaraan	87,913	(35,985)	(7,473)	44,455	(5,480)	—	38,975
Liabiliti pajakan	37,433	(2,254)	—	35,179	(1,289)	—	33,890
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	53,719	15,504	—	69,223	11,458	—	80,681
	(179,030)	(31,187)	(63,788)	(274,005)	(65,740)	8,553	(331,192)

BANK

	Diiktiraf pada 1 Januari 2023	Diiktiraf dalam untung atau rugi (Nota 40)	Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	Pada 31 Disember 2023/1 Januari 2024	Diiktiraf dalam untung atau rugi (Nota 40)	Diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain	Pada 31 Disember 2024
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Hartanah, loji dan peralatan	427	(1,727)	—	(1,300)	1,990	—	690
Hak penggunaan aset	(20,930)	950	—	(19,980)	(2,266)	—	(22,246)
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	23,105	—	(56,315)	(33,210)	—	8,553	(24,657)
Pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan	(8,116)	39,933	—	31,817	1,121	—	32,938
Obligasi manfaat persaraan	87,913	(35,985)	(7,473)	44,455	(5,480)	—	38,975
Liabiliti pajakan	21,969	(895)	—	21,074	2,350	—	23,424
Liabiliti-liabiliti lain dan peruntukan	26,477	4,272	—	30,749	(7,419)	—	23,330
	130,845	6,548	(63,788)	73,605	(9,704)	8,553	72,454

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

29. HASIL

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

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan faedah	30	574,326	608,358	433,904	481,358
Pendapatan fi dan komisen	32	47,750	49,307	86,073	95,318
Pendapatan daripada operasi perbankan Islam	46(o)	2,121,031	1,814,650	2,121,031	1,814,650
Pendapatan operasi lain	33	701,963	191,932	109,084	72,725
Pendapatan takaful	29(a)	2,617,868	2,041,038	—	—
		6,062,938	4,705,285	2,750,092	2,464,051

(a) Pendapatan takaful adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000
Hasil takaful:			
Sijil tidak diukur di bawah PAA		2,407,743	1,890,423
Sijil diukur di bawah PAA		77,127	36,970
	35	2,484,870	1,927,393
Jumlah yang boleh diperolehi semula daripada takaful semula operator yang diwakili oleh:			
Kontrak tidak diukur di bawah PAA		127,507	93,509
Kontrak diukur di bawah PAA		22,431	5,260
	35	149,938	98,769
Keputusan kewangan takaful:			
Perubahan kewangan takaful semula daripada sijil takaful semula diterbitkan		(16,940)	14,876
	36	(16,940)	14,876
		2,617,868	2,041,038

30. PENDAPATAN FAEDAH

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pinjaman dan pendahuluan	221,918	258,189	221,918	258,189
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	42,774	39,744	14,727	10,275
Pelaburan kewangan:				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	112,375	97,531	—	—
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	203,780	219,733	203,780	219,733
	580,847	615,197	440,425	488,197
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(6,521)	(6,839)	(6,521)	(6,839)
Jumlah pendapatan faedah	574,326	608,358	433,904	481,358
Yang mana:				
Pendapatan faedah diperolehi daripada pinjaman dan pendahuluan terjejas	4,757	5,078	4,757	5,078

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

31. PERBELANJAAN FAEDAH

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit daripada pelanggan	2,312	55,196	13,504	63,504
Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	78,093	34,991	78,093	34,991
Lain-lain	1,999	2,012	1,999	2,012
	82,404	92,199	93,596	100,507

32. PENDAPATAN FI DAN KOMISEN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Caj perkhidmatan dan fi	41,616	34,962	67,882	54,213
Fi ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,414	13,851	1,414	13,851
Komisen	4,720	494	16,777	27,254
	47,750	49,307	86,073	95,318

33. PENDAPATAN OPERASI LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
<i>Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan</i>				
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	30,815	28,701	30,815	28,701
Nilai saksama melalui untung atau rugi	124,941	—	237	—
<i>Keuntungan nilai saksama ke atas pelaburan kewangan</i>				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	410,515	50,320	49,347	32,499
<i>Pendapatan dividen kasar</i>				
Disebutharga di Malaysia				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	110,705	101,402	4,054	8
Tidak disebutharga di Malaysia				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	435	—	435	—
<i>Pendapatan lain</i>				
Keuntungan bersih ke atas pertukaran asing	518	308	518	308
Keuntungan bersih ke atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	57	157	57	157
Keuntungan bersih ke atas penyahiktirafan hak penggunaan aset	2,138	2,328	2,138	2,328
Pendapatan sewaan	3,183	3,262	3,183	3,272
Penggunaan geran Kerajaan	16,485	3,245	16,485	3,245
Lain-lain	2,171	2,209	1,815	2,207
	701,963	191,932	109,084	72,725

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

34. PERBELANJAAN OPERASI LAIN

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
<i>Kerugian ke atas pelupusan pelaburan kewangan</i>				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	93,938	17,858	—	—
<i>Kerugian nilai saksama ke atas pelaburan kewangan</i>				
Nilai saksama melalui untung atau rugi	64,335	46,603	46,380	33,426
<i>Perbelanjaan lain</i>				
Perbelanjaan faedah atas liabiliti pajakan	5,257	5,922	2,946	2,764
Perbelanjaan faedah bagi kos pemulihan	304	297	304	297
	163,834	70,680	49,630	36,487

35. HASIL PERKHIDMATAN TAKAFUL

		KUMPULAN/BANK	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Hasil takaful	29(a)	2,484,870	1,927,393
Perbelanjaan perkhidmatan takaful		(1,580,393)	(1,249,416)
Pendapatan daripada sijil takaful dipegang semula	29(a)	149,938	98,769
Perbelanjaan daripada sijil takaful dipegang semula		(134,658)	(115,252)
		919,757	661,494

36. KEPUTUSAN KEWANGAN BERSIH TAKAFUL

		KUMPULAN/BANK	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Perbelanjaan kewangan takaful untuk sijil takaful diterbitkan		(639,244)	(146,265)
Perubahan kewangan takaful semula untuk sijil takaful dipegang semula	29(a)	(16,940)	14,876
		(656,184)	(131,389)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PERBELANJAAN KAKITANGAN

	Nota	KUMPULAN		BANK	
		2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Gaji dan upah		532,964	484,820	417,947	391,518
Elaun dan bonus		81,856	87,188	81,599	86,954
Kos keselamatan sosial		7,002	6,554	6,985	6,538
Caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP")		123,942	116,537	106,829	102,852
Manfaat perubatan selepas perkhidmatan	23	(19,459)	(96,644)	(19,459)	(96,644)
Manfaat persaraan gratuiti	23	11,030	11,180	11,030	11,180
Manfaat persaraan cuti terkumpul	23	1,790	1,759	1,790	1,759
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan*		181,276	180,248	162,991	159,790
		920,401	791,642	769,712	663,947

* Termasuk dalam perbelanjaan kakitangan Kumpulan dan Bank adalah imbuhan Pengarah masing-masing berjumlah RM4.41 juta (2023: RM3.66 juta) dan RM3.13 juta (2023: RM2.37 juta).

	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Pengarah Bank				
<u>Pengarah Eksekutif:</u>				
Gaji dan imbuhan lain, termasuk elaun mesyuarat	1,038	1,015	1,038	1,015
Bonus	330	150	330	150
Fi	60	60	60	60
Manfaat bukan berbentuk wang	96	96	96	96
	1,524	1,321	1,524	1,321
<u>Pengarah bukan eksekutif:</u>				
Fi	535	477	535	277
Imbuhan lain	1,034	841	1,034	762
Manfaat bukan berbentuk wang	32	13	32	13
	1,601	1,331	1,601	1,052
	3,125	2,652	3,125	2,373
Pengarah syarikat subsidiari				
<u>Pengarah bukan eksekutif:</u>				
Fi	920	695	—	—
Imbuhan lain	366	310	—	—
	1,286	1,005	—	—
	4,411	3,657	3,125	2,373

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

37. PERBELANJAAN KAKITANGAN (Sambungan)

Imbuhan Pengarah bagi tahun kewangan dengan pecahan jenis-jenis imbuhan

	Imbuhan diterima daripada Bank					Jumlah RM'000
	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Manfaat bukan berbentuk wang RM'000	
2024						
Pengarah						
<u>Pengarah eksekutif</u>						
Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah	990	330	60	48	96	1,524
	990	330	60	48	96	1,524
<u>Pengarah bukan eksekutif</u>						
Dato' Seri Dr. Awang Adek Bin Hussin	—	—	180	30	21	231
Mohd Hassan Bin Ahmad	—	—	55	102	1	158
Selamat Bin Haji Sirat	—	—	60	238	2	300
Datin Zaimah Binti Zakaria	—	—	60	217	2	279
Saleena Binti Mohd Ali	—	—	60	184	2	246
Suraya Binti Hassan	—	—	60	173	2	235
Assoc. Prof. Dr. Kamaruzaman Bin Noordin	—	—	60	90	2	152
	—	—	535	1,034	32	1,601
	990	330	595	1,082	128	3,125

	Imbuhan diterima daripada Bank					Jumlah RM'000
	Gaji RM'000	Bonus RM'000	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Manfaat bukan berbentuk wang RM'000	
2023						
Pengarah						
<u>Pengarah eksekutif</u>						
Jay Khairil Jeremy Bin Abdullah	982	150	60	33	96	1,321
	982	150	60	33	96	1,321
<u>Pengarah bukan eksekutif</u>						
Selamat Bin Haji Sirat	—	—	60	190	2	252
Datin Zaimah Binti Zakaria	—	—	60	198	2	260
Saleena Binti Mohd Ali	—	—	10	31	—	41
Rossana Annizah Binti Ahmad Rashid	—	—	12	5	4	21
Mohd Sakeri Bin Abdul Kadir	—	—	50	85	2	137
Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip@Talib	—	—	35	105	1	141
Dato' Mohd Rizal Bin Mohd Jaafar	—	—	50	148	2	200
	—	—	277	762	13	1,052
	982	150	337	795	109	2,373

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

38. OVERHED LAIN

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Promosi dan pemasaran pengiklanan dan publisiti	7,138	6,672	7,132	6,672
Kos penubuhan				
Sewaan premis	1,012	1,206	1,012	1,216
Susutnilai bagi:				
Hartanah, loji dan peralatan	12 60,912	65,470	57,804	61,810
Hak penggunaan aset	13 25,192	25,809	20,714	20,102
Hartanah pelaburan	14 1,185	1,229	1,185	1,229
Pelunasan bagi:				
Bayaran pajakan prabayar	15 1,260	1,259	1,243	1,242
Aset tak ketara	16 48,394	48,088	28,018	29,726
Masuk kira semula rosotnilai ke atas hartanah, loji dan peralatan	12 –	(3,910)	–	(3,910)
Perbelanjaan pemprosesan data elektronik	118,991	91,668	118,972	91,650
Sewa kelengkapan	12,064	9,946	12,064	9,946
Perbelanjaan am				
Fi juruaudit	1,798	1,708	859	859
Faedah subsidi ke atas pinjaman kakitangan*	1	–	1	–
Hapuskira:				
Hartanah, loji dan peralatan	12 414	1,449	384	1,421
Aset tak ketara	16 3,846	138	–	–
Perbelanjaan komisen	645,107	608,428	9,624	8,692
Fi penyumberan luar	248	183	248	183
Lain-lain	420,297	429,498	212,320	181,875
	1,347,859	1,288,841	471,580	412,713
Kurang: Amaun dikaitkan dengan aliran tunai pemerolehan	(1,053,517)	(1,037,716)	–	–
Kurang: Amaun yang tidak dikaitkan dengan aliran tunai pemerolehan	(4,486)	(7,834)	–	–
Tambah: Pelunasan bagi aliran tunai pemerolehan	647,735	558,545	–	–
	937,591	801,836	471,580	412,713

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

39. (ELAUN)/MASUK KIRA SEMULA ROSOTNILAI KE ATAS PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

Nota	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Elaun rosotnilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan		
Perubahan kerugian kredit dijangka	7(d)	
Tahap 1: ECL 12-bulan	45,096	126,367
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(9,335)	12,820
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(36,575)	(64,753)
Elaun rosotnilai ke atas komitmen pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	961	7,096
Hutang lapuk:		
Dipulihkan semula	22,089	31,949
Dihapus kira	(59,407)	(50,505)
	(37,171)	62,974

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

40. PERBELANJAAN CUKAI

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Perbelanjaan cukai semasa:				
Tahun semasa	27	104,203	56,330	65,625
Kurangan peruntukan pada tahun sebelumnya	27	6,935	16,601	7,551
		111,138	72,931	73,176
				51,735
Perbelanjaan cukai tertunda:				
Pengasalan dan penarikbalikan perbezaan sementara				
Tahun semasa	28	67,121	71,120	11,085
Lebihan peruntukan pada tahun sebelumnya		(1,381)	(39,933)	(1,381)
		65,740	31,187	9,704
		176,878	104,118	82,880
				45,187
Penyesuaian perbelanjaan cukai:				
Keuntungan sebelum cukai dan zakat			533,594	637,594
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia			128,063	153,877
Kesan ke atas pendapatan yang dikecualikan cukai			(63,053)	(4,527)
Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak			108,295	32,765
Kesan ke atas aset cukai tertunda yang tidak diiktiraf berkenaan dengan subsidiari			49	31
Kesan pelepasan cukai khas			(2,030)	(787)
Kesan kerugian pengubahsuaian hari pertama			—	(53,558)
			171,324	127,801
Kurangan peruntukan bagi belanja cukai semasa pada tahun sebelumnya			6,935	16,601
Lebihan peruntukan perbelanjaan cukai tertunda pada tahun sebelumnya			(1,381)	(39,933)
Lain-lain			—	(351)
Belanja cukai bagi tahun semasa			176,878	104,118
Penyesuaian perbelanjaan cukai:				
Keuntungan sebelum cukai dan zakat			335,873	459,194
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia			80,610	110,207
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai			(7,050)	(1,036)
Kesan ke atas perbelanjaan yang tidak boleh ditolak			3,150	12,605
Kesan kerugian pengubahsuaian hari pertama			—	(53,558)
			76,710	68,218
Kurangan peruntukan bagi belanja cukai semasa pada tahun sebelumnya			7,551	16,902
Lebihan peruntukan perbelanjaan cukai tertunda pada tahun sebelumnya			(1,381)	(39,933)
Belanja cukai bagi tahun semasa			82,880	45,187

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

41. URUSNIAGA PIHAK BERKAITAN

Bagi tujuan penyediaan penyata kewangan ini, setiap pihak dianggap berkaitan dengan Kumpulan atau Bank sekiranya suatu pihak secara langsung atau tidak langsung boleh mengawal pihak berkaitan atau mempunyai pengaruh penting ke atas pihak yang membuat keputusan kewangan dan operasi atau sebaliknya, atau di mana Kumpulan atau Bank dan pihak-pihak tertakluk kepada kawalan bersama. Pihak berkaitan boleh merangkumi individu atau entiti lain.

Pihak berkaitan juga termasuk kakitangan pengurusan utama yang ditakrifkan sebagai mereka yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal aktiviti Kumpulan dan Bank sama ada secara langsung atau tidak langsung. Kakitangan pengurusan utama termasuk semua Pengarah Kumpulan dan Bank dan ahli pengurusan kanan Kumpulan dan Bank tertentu.

Pihak-pihak berkaitan Kumpulan dan Bank adalah:

(a) Subsidiari

Butir-butir subsidiari dinyatakan dalam Nota 10.

(b) Syarikat Bersekutu

Butir-butir syarikat bersekutu dinyatakan dalam Nota 11.

(c) Urusniaga bagi subsidiari dan syarikat bersekutu

KUMPULAN			Syarikat bersekutu	
			2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan diterima:				
Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan			120	215
BANK				
	2024 RM'000	Subsidiari 2023 RM'000	Syarikat bersekutu 2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan:				
Faedah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	—	—	120	215
Komisen diterima	28,592	26,760	—	—
Pendapatan lain	12,057	21,490	—	—
Sewa premis	—	10	—	—
	40,649	48,260	120	215
Perbelanjaan:				
Faedah ke atas deposit	11,070	8,184	—	—

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

41. URUSNIAGA PIHAK BERKAITAN (Sambungan)

(c) Urusniaga bagi subsidiari dan syarikat bersekutu (Sambungan)

KUMPULAN

	Syarikat bersekutu	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Jumlah terhutang oleh pihak berkaitan:		
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	1,556	5,910
Jumlah terhutang kepada pihak berkaitan:		
Deposit dan penempatan diterima	3,170	2,632

BANK

	Subsidiari		Syarikat bersekutu	
	2024	2023	2024	2023
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah terhutang oleh pihak berkaitan:				
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan - Bersih	—	—	1,556	5,910
Jumlah terhutang kepada pihak berkaitan:				
Pelaburan kewangan	81,600	51,000	—	—
Deposit dan penempatan diterima	154,772	4,600	3,170	2,632
	236,372	55,600	3,170	2,632

(d) Kakitangan pengurusan utama

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

	KUMPULAN		BANK	
	2024	2023	2024	2023
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kakitangan pengurusan utama yang lain:				
Manfaat kakitangan jangka pendek	12,196	9,846	3,495	2,767
Manfaat kakitangan jangka panjang	1,367	1,586	—	—
	13,563	11,432	3,495	2,767

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

42. KOMITMEN DAN LUAR JANGKAAN

KUMPULAN

	Amaun prinsipal RM'000	2024 Amaun setara kredit* RM'000	Amaun wajaran risiko RM'000	Amaun prinsipal RM'000	2023 Amaun setara kredit* RM'000	Amaun wajaran risiko RM'000
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit:						
Matang dalam tempoh satu tahun	1,237,839	—	—	1,450,455	—	—
Matang selepas satu tahun	2,300,811	1,150,406	1,150,406	2,023,844	1,011,922	1,011,922
	3,538,650	1,150,406	1,150,406	3,474,299	1,011,922	1,011,922
Komitmen lain:						
Dibenarkan dan tidak dikontrakkan untuk						
- Aset tak ketara	4,247	—	—	3,475	—	—
Kontrak tetapi tidak disediakan untuk						
- Aset tak ketara	14	—	—	—	—	—
- Hartanah, loji dan peralatan	48,892	—	—	42,864	—	—
	53,153	—	—	46,339	—	—
Liabiliti luar jangka:						
Amaun dijamin oleh Bank	761	381	381	761	381	381
	761	381	381	761	381	381
	3,592,564	1,150,787	1,150,787	3,521,399	1,012,303	1,012,303

BANK

	Amaun prinsipal RM'000	2024 Amaun setara kredit* RM'000	Amaun wajaran risiko RM'000	Amaun prinsipal RM'000	2023 Amaun setara kredit* RM'000	Amaun wajaran risiko RM'000
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit:						
Matang dalam tempoh satu tahun	1,237,839	—	—	1,450,455	—	—
Matang selepas satu tahun	2,300,811	1,150,406	1,150,406	2,023,844	1,011,922	1,011,922
	3,538,650	1,150,406	1,150,406	3,474,299	1,011,922	1,011,922
Komitmen lain:						
Kontrak tetapi tidak disediakan untuk						
- Hartanah, loji dan peralatan	48,892	—	—	42,864	—	—
	48,892	—	—	42,864	—	—
Liabiliti luar jangka:						
Amaun dijamin oleh Bank	761	381	381	761	381	381
	761	381	381	761	381	381
	3,588,303	1,150,787	1,150,787	3,517,924	1,012,303	1,012,303

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN

(a) Kategori-kategori instrument kewangan

Jadual di bawah menunjukkan analisis instrumen kewangan dikategorikan seperti berikut:

- (i) Kos terlunas ("AC")
- (ii) Nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL")
- (iii) Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVOCI")

KUMPULAN Pada 31 Disember 2024	AC RM'000	FVOCI RM'000	FVTPL RM'000	Amaan Dibawa RM'000
Aset kewangan:				
Tunai dan dana jangka pendek	2,364,221	—	—	2,364,221
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	541,106	—	—	541,106
Pelaburan kewangan	—	8,768,465	6,979,589	15,748,054
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	41,262,061	—	—	41,262,061
Aset-aset takaful dan takaful semula	551,977	—	—	551,977
Aset-aset lain	432,731	—	—	432,731
	45,152,096	8,768,465	6,979,589	60,900,150
Liabiliti kewangan:				
Deposit daripada pelanggan	(31,520,082)	—	—	(31,520,082)
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(3,817,220)	—	—	(3,817,220)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(6,382,084)	—	—	(6,382,084)
Sukuk	(2,702,013)	—	—	(2,702,013)
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	(1,355,518)	—	—	(1,355,518)
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(333,731)	—	—	(333,731)
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	(6,401,758)	—	—	(6,401,758)
Liabiliti pajakan	(144,900)	—	—	(144,900)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,213,877)	—	—	(1,213,877)
	(53,871,183)	—	—	(53,871,183)
KUMPULAN Pada 31 Disember 2023	AC RM'000	FVOCI RM'000	FVTPL RM'000	Amaan Dibawa RM'000
Aset kewangan:				
Tunai dan dana jangka pendek	1,826,460	—	—	1,826,460
Deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain	673,888	—	—	673,888
Pelaburan kewangan	—	8,977,280	5,816,361	14,793,641
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	37,488,144	—	—	37,488,144
Aset-aset takaful dan takaful semula	530,149	—	—	530,149
Aset-aset lain	448,300	—	—	448,300
	40,966,941	8,977,280	5,816,361	55,760,582
Liabiliti kewangan:				
Deposit daripada pelanggan	(30,646,597)	—	—	(30,646,597)
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(3,651,938)	—	—	(3,651,938)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(5,474,019)	—	—	(5,474,019)
Sukuk	(803,614)	—	—	(803,614)
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	(1,005,677)	—	—	(1,005,677)
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(254,892)	—	—	(254,892)
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	(5,551,602)	—	—	(5,551,602)
Liabiliti pajakan	(145,096)	—	—	(145,096)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,442,446)	—	—	(1,442,446)
	(48,975,881)	—	—	(48,975,881)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(a) Kategori-kategori instrumen kewangan (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2024	AC RM'000	FVOCI RM'000	FVTPL RM'000	Amaun Dibawa RM'000
Aset kewangan:				
Tunai dan dana jangka pendek	1,964,313	—	—	1,964,313
Pelaburan kewangan	81,600	8,768,465	106,290	8,956,355
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	41,262,061	—	—	41,262,061
Aset-aset lain	266,011	—	—	266,011
	43,573,985	8,768,465	106,290	52,448,740
Liabiliti kewangan:				
Deposit daripada pelanggan	(31,674,854)	—	—	(31,674,854)
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(3,817,220)	—	—	(3,817,220)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(6,382,084)	—	—	(6,382,084)
Sukuk	(2,623,613)	—	—	(2,623,613)
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	(1,355,518)	—	—	(1,355,518)
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(333,731)	—	—	(333,731)
Liabiliti pajakan	(88,588)	—	—	(88,588)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,179,813)	—	—	(1,179,813)
	(47,455,421)	—	—	(47,455,421)
BANK Pada 31 Disember 2023	AC RM'000	FVOCI RM'000	FVTPL RM'000	Amaun Dibawa RM'000
Aset kewangan:				
Tunai dan dana jangka pendek	1,376,200	—	—	1,376,200
Pelaburan kewangan	51,000	8,977,280	98,358	9,126,638
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	37,488,144	—	—	37,488,144
Aset-aset lain	275,035	—	—	275,035
	39,190,379	8,977,280	98,358	48,266,017
Liabiliti kewangan:				
Deposit daripada pelanggan	(30,791,851)	—	—	(30,791,851)
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(3,651,938)	—	—	(3,651,938)
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(5,474,019)	—	—	(5,474,019)
Sukuk	(754,614)	—	—	(754,614)
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	(1,005,677)	—	—	(1,005,677)
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(254,892)	—	—	(254,892)
Liabiliti pajakan	(79,306)	—	—	(79,306)
Liabiliti-liabiliti lain	(1,290,809)	—	—	(1,290,809)
	(43,303,106)	—	—	(43,303,106)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan

Tinjauan keseluruhan

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

Rangka kerja pengurusan risiko yang telah ditetapkan, dasar dan dokumen pembimbing lain disediakan untuk mengenal pasti dan menganalisa risiko untuk menetapkan had risiko dan kawalan yang bersesuaian, dan seterusnya memantau risiko dan pematuhan kepada had melalui data dan maklumat yang menyakinkan. Pengawasan secara berkala dilakukan ke atas dokumen pembimbing dan kaedah pengurusan risiko yang menggambarkan perubahan dalam pasaran, produk dan amalan baik industri terkini.

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

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

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

BAC dibantu oleh Jabatan Audit Dalaman yang menjalankan pengawasan secara berkala dan tak berjadual ke atas kawalan pengurusan dan prosedur risiko. Keputusan dan tindakan pemulihan akan dilaporkan kepada BAC untuk pertimbangan dan pengawasan berterusan. BAC memastikan keberkesanan Jabatan Audit Dalaman melalui pengawasan yang mencukupi terhadap skop dan liputan audit.

(i) Risiko kredit

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

Oleh kerana risiko kredit merupakan risiko yang paling utama, sumber dan kawalan yang khusus dikhaskan bagi mengurus risiko ini di dalam jabatan teras Kumpulan dan Bank. Dokumen-dokumen panduan kredit ditubuhkan untuk pembangunan tatacara yang sistematik dan konsisten bagi mengenal pasti dan mengurus risiko peminjam/pelanggan dan rakan niaga yang terkandung di dalam semua aset Kumpulan dan Bank.

Ketua-ketua perniagaan, operasi kredit serta koleksi dan pemulihan masing-masing bertanggung jawab untuk mengenalpasti dan mengurus risiko kredit, baik pada tahap transaksi dan portfolio serta memastikan bahawa prosedur risiko dipatuhi dengan cara yang bertepatan dengan persyaratan yang ditetapkan di dalam dokumen panduan kredit, program produk dan mematuhi peraturan kawal selia.

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

Risiko kredit untuk wang tunai dan dana jangka pendek dan deposit dan penempatan dengan bank dan institusi kewangan lain adalah diabaikan, kerana rakan niaga adalah organisasi yang mempunyai reputasi kredit luaran yang berkualiti tinggi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

(a) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan kewangan yang melebihi tempoh bayaran tetapi tidak rosotnilai

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

(b) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan dengan terma perundingan semula ialah pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang telah distruktur semula disebabkan oleh kemerosotan dalam kedudukan kewangan peminjam dan di mana Kumpulan dan Bank memberi konsesi untuk mempertimbangkannya.

(c) Rosotnilai

Keperluan rosotnilai digunakan untuk aset kewangan yang diukur pada kos pelunasan dan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain, termasuk pinjaman, pendahuluan dan sekuriti pembiayaan dan pelaburan.

Peruntukan rosotnilai akan dibuat berdasarkan pendekatan tiga tahap berikut yang mencerminkan perubahan dalam kualiti kredit instrumen kewangan sejak pengiktirafan awal:

- Tahap 1: 12-bulan ECL

Bagi pendedahan di mana terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal dan yang tidak terjejas oleh kredit ketika mula pinjaman/pembiayaan, ECL yang dikaitkan dengan kebarangkalian tidak membayar yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang akan diiktiraf.

- Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas

Bagi pendedahan di mana terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal tetapi tidak terjejas oleh kredit, ECL seumur hidup akan diiktiraf.

- Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas

Aset kewangan dinilai sebagai kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa kejejasan kredit terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi aset kewangan yang mengalami kerosakan kredit, ECL seumur hidup akan diiktiraf.

Penilaian risiko kredit, serta anggaran ECL, diperlukan untuk menjadi tidak berat sebelah, kebarangkalian berwajaran dan harus memasukkan semua maklumat yang tersedia yang berkaitan dengan penilaian, termasuk maklumat mengenai peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan yang boleh dipercayai dan boleh dipercayai masa depan peristiwa dan keadaan ekonomi pada tarikh pelaporan. Di samping itu, anggaran ECL juga harus mengambil kira nilai masa wang.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

(d) Polisi hapuskira

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

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

(e) Penambahbaikan cagaran dan kredit

Jumlah dan jenis cagaran yang diperlukan bergantung pada penilaian risiko kredit rakan niaga dan jenis produk pinjaman yang ditawarkan. Garis panduan dilaksanakan dalam bidang yang berkaitan dengan penerimaan jenis cagaran dan parameter penilaian.

Jenis utama cagaran dan peningkatan kredit adalah seperti berikut:

- Perumahan – caj ke atas hartanah kediaman
- Pengangkutan – tuntutan pemilikan ke atas kenderaan yang dibiayai
- Kredit penggunaan – caj ke atas aset perniagaan seperti premis, penghutang perdagangan dan deposit

(f) Aset kewangan yang dibiayai sepenuhnya dan sebahagiannya

Semua geran kerajaan tidak boleh dibayar balik dan risiko kredit yang berkaitan dengan pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan yang dibiayai oleh geran kerajaan ditanggung oleh Kerajaan Malaysia.

Di bawah ialah analisis aset kasar dan bersih (peruntukan rosotnilai) mengikut kelas risiko.

(a) Pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

		KUMPULAN/BANK	
		2024	2023
	Nota	RM'000	RM'000
Amaun dibawa	5(a)	8,768,465	8,977,280
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain			
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u>			
0 hari tertunggak		8,768,465	8,977,280
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain		8,768,465	8,977,280

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

(b) Pada nilai saksama melalui untung atau rugi

		KUMPULAN	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun dibawa	5(b)	6,979,589	5,816,361
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi			
Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas 0 hari tertunggak		6,979,589	6,979,589
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi		6,979,589	5,816,361

		BANK	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun dibawa	5(b)	106,290	98,358
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi			
Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas 0 hari tertunggak		106,290	98,358
Amaun dibawa pada nilai saksama melalui untung atau rugi		106,290	98,358

(c) Pada kos dilunaskan

		BANK	
	Nota	2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun dibawa	5(c)	81,600	51,000
Pelaburan kewangan pada kos dilunaskan			
Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas 0 hari tertunggak		81,600	51,000
Amaun dibawa pada kos dilunaskan		81,600	51,000

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

(c) Pada kos dilunaskan (Sambungan)

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Amaun dibawa	6	41,262,061	37,488,144
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan			
<u>Rosotnilai secara kolektif</u>			
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak		1,003,748	832,227
Jumlah kasar	7	1,003,748	832,227
Elaun ECL	7(d)	(325,875)	(289,300)
Amaun dibawa		677,873	542,927
<u>Melebihi tempoh tetapi tidak rosotnilai</u>			
1-30 hari tertunggak		2,507,679	2,348,098
31-60 hari tertunggak		799,251	708,841
61-90 hari tertunggak		312,511	254,068
Jumlah kasar		3,619,441	3,311,007
Elaun ECL	7(d)	(120,208)	(110,873)
Amaun dibawa		3,499,233	3,200,134
<u>Tidak melebihi tempoh dan tidak rosotnilai</u>			
0 hari tertunggak		37,272,203	33,977,427
Jumlah kasar		37,272,203	33,977,427
Elaun ECL	7(d)	(187,248)	(232,344)
Amaun dibawa pada kos terlunas		41,262,061	37,488,144

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan kewangan rosotnilai

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

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

	KUMPULAN/BANK Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	
	Kasar RM'000	Bersih RM'000
Pada 31 Disember 2024		
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak	1,003,748	677,873
Jumlah	1,003,748	677,873
Pada 31 Disember 2023		
Terjejas melebihi 90 hari tertunggak	832,227	542,927
Jumlah	832,227	542,927

Kumpulan dan Bank memantau tumpuan risiko kredit berdasarkan sektor. Analisa konsentrasi risiko kredit dari pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan serta pelaburan kewangan pada tarikh pelaporan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan RM'000
Nota		
Pada 31 Disember 2024		
Jumlah dibawa	5(a), 5 (c) & 6 41,262,061	8,768,465
Tumpuan mengikut sektor		
<i>Korporat</i>		
Tenaga	—	179,953
Perkhidmatan kewangan	132,432	547,861
Pengangkutan	—	2,496,780
Lain-lain	—	584,106
<i>Kerajaan</i>	—	4,959,765
<i>Runcit</i>		
Perumahan	19,590,628	—
Pengangkutan	3,255,193	—
Mikro kewangan	1,868,183	—
Penggunaan kredit	15,172,371	—
Kad Kredit	639,013	—
Lain-lain	604,241	—
Amaun dibawa	41,262,061	8,768,465

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

		KUMPULAN	
		Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan RM'000
	Nota		
Pada 31 Disember 2023			
Jumlah dibawa	5(a), 5 (c) & 6	37,488,144	8,977,280
Tumpuan mengikut sektor			
<i>Korporat</i>			
Tenaga		—	180,218
Perkhidmatan kewangan		166,407	453,346
Pengangkutan		—	3,230,331
Lain-lain		—	671,982
<i>Kerajaan</i>		—	4,441,403
<i>Runcit</i>			
Perumahan		17,624,823	—
Pengangkutan		2,825,388	—
Mikro kewangan		1,601,612	—
Penggunaan kredit		14,178,946	—
Kad Kredit		566,555	—
Lain-lain		524,413	—
Amaun dibawa		37,488,144	8,977,280

		BANK	
		Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000	Pelaburan kewangan RM'000
	Nota		
Pada 31 Disember 2024			
Jumlah dibawa	5(a), 5 (c) & 6	41,262,061	8,850,065
Tumpuan mengikut sektor			
<i>Korporat</i>			
Tenaga		—	179,953
Perkhidmatan kewangan		132,432	629,461
Pengangkutan		—	2,496,780
Lain-lain		—	584,106
<i>Kerajaan</i>		—	4,959,765
<i>Runcit</i>			
Perumahan		19,590,628	—
Pengangkutan		3,255,193	—
Mikro kewangan		1,868,183	—
Penggunaan kredit		15,172,371	—
Kad Kredit		639,013	—
Lain-lain		604,241	—
Amaun dibawa		41,262,061	8,850,065

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(i) Risiko kredit (Sambungan)

		BANK
		Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan RM'000
	Nota	Pelaburan kewangan RM'000
Pada 31 Disember 2023		
Jumlah dibawa	5(a), 5 (c) & 6	37,488,144
Tumpuan mengikut sektor		
<i>Korporat</i>		
Tenaga	—	180,218
Perkhidmatan kewangan	166,407	504,346
Pengangkutan	—	3,230,331
Lain-lain	—	671,982
<i>Kerajaan</i>	—	4,441,403
<i>Runcit</i>		
Perumahan	17,624,823	—
Pengangkutan	2,825,388	—
Mikro kewangan	1,601,612	—
Penggunaan kredit	14,178,946	—
Kad Kredit	566,555	—
Lain-lain	524,413	—
Amaun dibawa		37,488,144

(ii) Risiko kecairan

Risiko kecairan adalah risiko yang timbul apabila Kumpulan dan Bank mempunyai kesukaran dalam mengumpulkan dana untuk memenuhi obligasi kewangan Bank di dalam kos dan masa yang munasabah.

Kumpulan dan Bank mengekalkan tahap tunai dan kesetaraan tunai serta kemudahan bank yang dianggap mencukupi oleh pihak pengurusan bagi memastikan sejauh mana yang mungkin, ia akan mempunyai kecairan yang mencukupi untuk memenuhi liabiliti apabila tiba masanya.

Adalah tidak dijangkakan bahawa aliran tunai yang dimasukkan di dalam analisis kematangan boleh berlaku lebih awal dengan ketara, atau pada jumlah yang berbeza dengan ketara.

Pendedahan kepada risiko kecairan

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

	2024	2023
	%	%
Nisbah aset bersih cair kepada deposit daripada pelanggan		
Pada 31 Disember	94	89
Purata bagi tahun	91	88
Maksimum bagi tahun	94	89
Minimum bagi tahun	89	86

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

Analisis kematangan mengikut kontrak bagi liabiliti kewangan operasi perbankan Kumpulan dan Bank adalah seperti berikut:

KUMPULAN
Pada 31 Disember 2024

KUMPULAN								
Pada 31 Disember 2024								
	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Trada tempoh kematangan tertentu RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti bukan derivatif								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:								
Individu	16,573,257	438,016	840,778	1,120,265	706,413	57,996	—	19,736,725
Bukan individu	5,257,475	6,991,844	5,089,336	2,646,782	2,357,568	1,633	(154,772)	22,189,866
Sukuk	—	—	19,492	30,514	50,005	2,889,448	78,400	3,067,859
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	4,850	8,132	512,982	616,665	260,000	—	1,402,629
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	—	—	—	335,909	—	335,909
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	—	—	—	—	—	—	6,401,758	6,401,758
Liabiliti pajakan	—	26	268	519	11,026	168,726	—	180,565
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	1,179,813	34,064	1,213,877
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	3,587,542	—	—	440	321	—	4,261	3,592,564
	25,418,274	7,434,736	5,958,006	4,311,502	3,741,998	4,893,525	6,363,711	58,121,752

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

KUMPULAN

Pada 31 Disember 2023

	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada tempoh kemungkinan tertentu RM'000	Jumlah RM'000
<u>Liabiliti bukan derivatif</u>								
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:								
Individu	15,927,200	341,353	655,788	874,510	598,061	74,791	—	18,471,703
Bukan individu	3,816,679	7,001,456	6,090,900	2,543,878	2,265,711	1,377	(145,254)	21,574,747
Sukuk	—	—	—	13,306	163,306	671,810	49,000	897,422
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	4,850	4,911	9,761	169,522	893,330	—	1,082,374
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	—	—	—	256,505	—	256,505
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	—	—	—	—	—	—	5,551,602	5,551,602
Liabiliti pajakan	—	45	176	713	9,863	160,023	—	170,820
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	1,290,809	151,637	1,442,446
Komitmen tidak boleh mansuh untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	3,517,163	—	—	440	321	—	3,475	3,521,399
	23,261,042	7,347,704	6,751,775	3,442,608	3,206,784	3,348,645	5,610,460	52,969,018

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2024	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<u>Liabiliti bukan derivatif</u>							
Depositi daripada							
pelanggan dan akaun							
pelaburan oleh							
pelanggan dan							
penempatan oleh							
bank dan institusi							
kewangan lain:							
Individu	16,573,257	438,016	840,778	1,120,265	706,413	57,996	19,736,725
Bukan individu	5,257,475	6,991,844	5,089,336	2,646,782	2,357,568	1,633	22,344,638
Sukuk	—	—	19,492	30,514	50,005	2,889,448	2,989,459
Kewajipan rekursa							
bagi pembiayaan							
dijual kepada							
Cagamas	—	4,850	8,132	512,982	616,665	260,000	1,402,629
Pinjaman daripada							
Bank Negara							
Malaysia	—	—	—	—	—	335,909	335,909
Liabiliti pajakan	—	26	268	519	3,479	92,425	96,717
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	1,179,813	1,179,813
Komitmen tidak							
boleh mansuh							
untuk melanjutkan							
kredit dan liabiliti							
luar jangka	3,587,542	—	—	440	321	—	3,588,303
	25,418,274	7,434,736	5,958,006	4,311,502	3,734,451	4,817,224	51,674,193

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(ii) Risiko kecairan (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2023	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<u>Liabiliti bukan derivatif</u>							
Depositi daripada							
pelanggan dan akaun							
pelaburan oleh							
pelanggan dan							
penempatan oleh							
bank dan institusi							
kewangan lain:							
Individu	15,927,200	341,353	655,788	874,510	598,061	74,791	18,471,703
Bukan individu	3,816,679	7,001,456	6,090,900	2,543,878	2,265,711	1,377	21,720,001
Sukuk	—	—	—	13,306	163,306	671,810	848,422
Kewajipan rekursi							
bagi pembiayaan							
dijual kepada							
Cagamas	—	4,850	4,911	9,761	169,522	893,330	1,082,374
Pinjaman daripada							
Bank Negara							
Malaysia	—	—	—	—	—	256,505	256,505
Liabiliti pajakan	—	45	176	713	2,316	83,722	86,972
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	1,290,809	1,290,809
Komitmen tidak							
boleh mansuh							
untuk melanjutkan							
kredit dan liabiliti							
luar jangka	3,517,163	—	—	440	321	—	3,517,924
	23,261,042	7,347,704	6,751,775	3,442,608	3,199,237	3,272,344	47,274,710

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran

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

Kumpulan dan Bank terdedah kepada risiko pertukaran wang asing yang rendah kerana terdapat transaksi minimum dalam mata wang asing.

Pengurusan risiko pasaran

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

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

Pendedahan kepada risiko kadar faedah/keuntungan portfolio bukan dagangan

Risiko utama portfolio bukan dagangan terdedah adalah risiko kerugian daripada turun naik dalam aliran tunai masa depan atau nilai saksama instrumen kewangan disebabkan oleh perubahan kadar faedah/kadar keuntungan. Risiko kadar faedah/keuntungan diuruskan terutamanya melalui pemantauan faedah/jurang kadar keuntungan dan dengan mempunyai had yang di pra-luluskan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

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

KUMPULAN																
Pada 31 Disember 2024																
	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	kematangan tertentu RM'000	Tiada tempoh RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %						
Asas aktiviti bank - bukan dagangan																
Pengaliran masuk																
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	186,996	19,322	36,048	57,683	178,105	41,417,238	-	41,895,392		5.03						
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	802,313	-	-	-	-	-	183,177	985,490								
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	266,011	166,720	432,731								
Pengaliran keluar																
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,546,894)	(923,086)	(8,167,559)	(6,536,070)	(2,977,352)	(20,723,197)	154,772	(41,719,386)		2.36						
Sukuk	-	-	-	-	-	(2,623,613)	(78,400)	(2,702,013)		3.78						
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	-	-	-	(1,355,518)	-	(1,355,518)		3.82						
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(3,613,288)	(6,895,780)	(10,509,068)								
Jurang kematangan bersih	(1,557,585)	(903,764)	(8,131,511)	(6,478,387)	(2,799,247)	13,367,633	(6,469,511)	(12,972,372)								
Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal																
Pengaliran masuk																
Penempatan jangka pendek	1,162,000	-	-	-	-	-	216,731	1,378,731		2.73						
Pelaburan kewangan	-	-	-	50,929	1,566	8,845,708	6,873,299	15,771,502		4.05						
	1,162,000	-	-	50,929	1,566	8,845,708	7,090,030	17,150,233								
Jumlah jurang kematangan	(395,585)	(903,764)	(8,131,511)	(6,427,458)	(2,797,681)	22,213,341	620,519	4,177,861								
Pengaliran keluar																
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(707,882)	-	-	-	-	(2,880,421)	(4,261)	(3,592,564)								
Jumlah jurang kematangan bersih	(1,103,467)	(903,764)	(8,131,511)	(6,427,458)	(2,797,681)	19,332,920	616,258	585,297								

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

KUMPULAN

Pada 31 Disember 2023

	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Tiada tempoh kematangan tertentu RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
Asas aktiviti bank - bukan dagangan									
Pengaliran masuk									
Pinjaman, pendahuluan dan pembayaan	175,216	19,515	38,424	54,634	134,372	37,698,500	—	38,120,661	4.97
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	655,200	—	—	—	—	—	192,259	847,459	
Aset-aset lain	—	—	—	—	—	275,035	173,265	448,300	
Pengaliran keluar									
Deposit daripada pelanggan dan akaun pelaburan oleh pelanggan dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,894,682)	(1,149,170)	(893,817)	(1,460,552)	(925,207)	(32,594,380)	145,254 (49,000)	(39,772,554) (803,614)	2.35 3.56
Sukuk	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kewajipan rekursu bagi pembayaan dijual kepada Cagamas	—	—	—	—	—	(1,005,677)	—	(1,005,677)	3.88
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	(3,691,305)	(6,116,639)	(9,807,944)	
Jurang kematangan bersih	(2,064,266)	(1,129,655)	(855,393)	(1,405,918)	(790,835)	(72,441)	(5,654,861)	(11,973,369)	
Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal									
Pengaliran masuk									
Penempatan jangka pendek	521,000	200,000	—	—	—	—	258,001	979,001	3.01
Pelaburan kewangan	—	—	145,237	80,283	271,812	8,600,640	5,718,003	14,815,975	4.08
	521,000	200,000	145,237	80,283	271,812	8,600,640	5,976,004	15,794,976	
Jumlah jurang kematangan	(1,543,266)	(929,655)	(710,156)	(1,325,635)	(519,023)	8,528,199	321,143	3,821,607	
Pengaliran keluar									
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(677,216)	—	—	—	—	(2,840,708)	(3,475)	(3,521,399)	
Jumlah jurang kematangan bersih	(2,220,482)	(929,655)	(710,156)	(1,325,635)	(519,023)	5,687,491	317,668	300,208	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(b) Pengurusan risiko kewangan (Sambungan)

(iii) Risiko pasaran (Sambungan)

BANK	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
Pada 31 Disember 2023							
Asas aktiviti bank - bukan dagangan							
Pengaliran masuk	175,216	19,515	54,634	134,372	37,698,500	38,120,661	4.97
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan							
Tunai dan baki dengan bank dan							
institusi kewangan lain	655,200	—	—	—	—	655,200	
Aset-aset lain	—	—	—	—	275,035	275,035	
Pengaliran keluar							
Deposit daripada pelanggan dan akaun							
pelaburan oleh pelanggan dan penempatan							
oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,894,682)	(1,149,170)	(1,460,552)	(925,207)	(32,594,380)	(39,917,808)	2.35
Sukuk	—	—	—	—	(754,614)	(754,614)	3.56
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual							
kepada Cagamas	—	—	—	—	(1,005,677)	(1,005,677)	3.88
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	(3,691,305)	(3,691,305)	
Jurang kematangan bersih	(2,064,266)	(1,129,655)	(1,405,918)	(790,835)	(72,441)	(6,318,508)	
Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal							
Pengaliran masuk	521,000	200,000	—	—	—	721,000	3.01
Penempatan jangka pendek	—	145,237	80,283	271,812	8,651,640	9,148,972	4.08
Pelaburan kewangan	521,000	200,000	80,283	271,812	8,651,640	9,869,972	
Jumlah jurang kematangan	(1,543,266)	(929,655)	(1,325,635)	(519,023)	8,579,199	3,551,464	
Pengaliran keluar							
Komitmen tidak boleh dimansuhkan untuk							
melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	(677,216)	—	—	—	(2,840,708)	(3,517,924)	
Jumlah jurang kematangan bersih	(2,220,482)	(929,655)	(1,325,635)	(519,023)	5,738,491	33,540	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama

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

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

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

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

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

MFRS 13 *Pengukuran Nilai Saksama* menggariskan setiap kelas aset dan liabiliti yang diukur pada nilai saksama dalam penyata kedudukan kewangan selepas pengiktirafan awal dikategorikan mengikut hierarki yang menggambarkan signifikan input yang digunakan dalam membuat ukuran sama ada input yang digunakan itu boleh diperhatikan atau tidak boleh diperhatikan.

Kumpulan dan Bank mengukur nilai saksama menggunakan langkah hierarki nilai saksama yang mencerminkan kepentingan input yang digunakan dalam membuat ukuran:

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan diukur pada nilai saksama

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama mengikut hierarki:

KUMPULAN Pada 31 Disember 2024	Nota	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	1,420,260	—	1,420,260
Bon Jaminan Kerajaan		—	4,470,576	—	4,470,576
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		—	1,592,913	—	1,592,913
Sekuriti Hutang Swasta		—	65,448	—	65,448
Sekuriti Hutang Islam		—	1,219,268	—	1,219,268
		—	8,768,465	—	8,768,465
Nilai saksama melalui untung atau rugi	5(b)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	524,657	—	524,657
Pelaburan Amanah Saham		—	104,467	—	104,467
Sekuriti Hutang Islam		—	2,158,946	—	2,158,946
Saham		4,189,696	—	—	4,189,696
Dana		—	—	1,823	1,823
		4,189,696	2,788,070	1,823	6,979,589
		4,189,696	11,556,535	1,823	15,748,054
KUMPULAN Pada 31 Disember 2023	Nota	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	1,085,217	—	1,085,217
Sukuk Perumahan Kerajaan		—	100,196	—	100,196
Bon Jaminan Kerajaan		—	4,786,730	—	4,786,730
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		—	1,768,337	—	1,768,337
Sekuriti Hutang Swasta		—	80,260	—	80,260
Sekuriti Hutang Islam		—	1,156,540	—	1,156,540
		—	8,977,280	—	8,977,280
Nilai saksama melalui untung atau rugi	5(b)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	830,097	—	830,097
Pelaburan Amanah Saham		—	98,358	—	98,358
Sekuriti Hutang Islam		—	2,046,146	—	2,046,146
Saham		2,841,760	—	—	2,841,760
		2,841,760	2,974,601	—	5,816,361
		2,841,760	11,951,881	—	14,793,641

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

Instrumen kewangan diukur pada nilai saksama (Sambungan)

BANK Pada 31 Disember 2024		Tahap 1	Tahap 2	Tahap 3	Jumlah
	Nota	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	1,420,260	—	1,420,260
Bon Jaminan Kerajaan		—	4,470,576	—	4,470,576
Terbitan pelaburan kerajaan Malaysia		—	1,592,913	—	1,592,913
Sekuriti Hutang Swasta		—	65,448	—	65,448
Sekuriti Hutang Islam		—	1,219,268	—	1,219,268
		—	8,768,465	—	8,768,465
Nilai saksama melalui untung atau rugi	5(b)				
Pelaburan Amanah Saham		—	104,467	—	104,467
Dana		—	—	1,823	1,823
		—	104,467	1,823	106,290
		—	8,872,932	1,823	8,874,755
BANK Pada 31 Disember 2023		Tahap 1	Tahap 2	Tahap 3	Jumlah
	Nota	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	5(a)				
Sekuriti Kerajaan Malaysia		—	1,085,217	—	1,085,217
Sukuk Perumahan Kerajaan		—	100,196	—	100,196
Bon Jaminan Kerajaan		—	4,786,730	—	4,786,730
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		—	1,768,337	—	1,768,337
Sekuriti Hutang Swasta		—	80,260	—	80,260
Sekuriti Hutang Islam		—	1,156,540	—	1,156,540
		—	8,977,280	—	8,977,280
Nilai saksama melalui untung atau rugi	5(b)				
Pelaburan Amanah Saham		—	98,358	—	98,358
		—	98,358	—	98,358
		—	9,075,638	—	9,075,638

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

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

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

Pada 31 Disember 2024

	KUMPULAN		BANK	
	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
Aset kewangan				
Wang tunai dan dana jangka pendek	2,364,221	2,364,221	1,964,313	1,964,313
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	541,106	541,106	—	—
Pelaburan kewangan	—	—	81,600	81,437
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	41,262,061	41,260,909	41,262,061	41,260,909
Aset-aset takaful dan takaful semula	551,977	551,977	—	—
Aset-aset lain	432,731	432,731	266,011	266,011
	45,152,096	45,150,944	43,573,985	43,572,670
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	31,520,082	31,520,082	31,674,854	31,674,854
Akaun pelaburan oleh pelanggan	3,817,220	3,817,220	3,817,220	3,817,220
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	6,382,084	6,382,084	6,382,084	6,382,084
Sukuk	2,702,013	2,647,755	2,623,613	2,598,755
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,355,518	1,402,630	1,355,518	1,402,630
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	333,731	333,731	333,731	333,731
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	6,401,758	6,401,758	—	—
Liabiliti pajakan	144,900	144,900	88,588	88,588
Liabiliti-liabiliti lain	1,213,877	1,213,877	1,179,813	1,179,813
	53,871,183	53,864,037	47,455,421	47,477,675

Pada 31 Disember 2023

	KUMPULAN		BANK	
	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000	Amaun Dibawa RM'000	Nilai Saksama RM'000
Aset kewangan				
Wang tunai dan dana jangka pendek	1,826,460	1,826,460	1,376,200	1,376,200
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	673,888	673,888	—	—
Pelaburan kewangan	—	—	51,000	51,000
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan	37,488,144	37,486,954	37,488,144	37,486,954
Aset-aset takaful dan takaful semula	530,149	530,149	—	—
Aset-aset lain	448,300	448,300	275,035	275,035
	40,966,941	40,965,751	39,190,379	39,189,189
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	30,646,597	30,646,597	30,791,851	30,791,851
Akaun pelaburan oleh pelanggan	3,651,938	3,651,938	3,651,938	3,651,938
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	5,474,019	5,474,019	5,474,019	5,474,019
Sukuk	803,614	798,496	754,614	749,496
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,005,677	1,082,374	1,005,677	1,082,374
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	254,892	254,892	254,892	254,892
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	5,551,602	5,551,602	—	—
Liabiliti pajakan	145,096	145,096	79,306	79,306
Liabiliti-liabiliti lain	1,442,446	1,442,446	1,290,809	1,290,809
	48,975,881	49,047,460	43,303,106	43,374,685

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

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

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

KUMPULAN Pada 31 Disember 2024	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset kewangan				
<i>Wang tunai dan dana jangka pendek</i>	—	—	2,364,221	2,364,221
<i>Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain</i>	—	—	541,106	541,106
Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	—	—	19,519,960	19,519,960
Pinjaman/pembiayaan persendirian	—	—	15,817,751	15,817,751
Sewa beli belum terima	—	—	3,169,124	3,169,124
Mikro kewangan	—	—	1,868,131	1,868,131
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	—	—	114,496	114,496
Kad kredit/caj	—	—	638,995	638,995
Pinjaman/pembiayaan lain	—	—	132,452	132,452
	—	—	41,260,909	41,260,909
Aset-aset takaful dan takaful semula	—	—	551,977	551,977
Aset-aset lain				
Faedah/untung belum terima	—	—	132,894	132,894
Pelbagai belum terima	—	—	299,837	299,837
	—	—	432,731	432,731
	—	—	45,150,944	45,150,944
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	—	—	31,520,082	31,520,082
Akaun pelaburan oleh pelanggan	—	—	3,817,220	3,817,220
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	—	—	6,382,084	6,382,084
Sukuk	—	—	2,647,755	2,647,755
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	—	1,402,630	1,402,630
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	333,731	333,731
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	—	—	6,401,758	6,401,758
Liabiliti pajakan	—	—	144,900	144,900
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	1,213,877	1,213,877
	—	—	53,864,037	53,864,037

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

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

KUMPULAN Pada 31 Disember 2023	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset kewangan				
<i>Wang tunai dan dana jangka pendek</i>	—	—	1,826,460	1,826,460
<i>Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain</i>	—	—	673,888	673,888
<i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	—	—	17,549,346	17,549,346
Pinjaman/pembiayaan persendirian	—	—	14,752,325	14,752,325
Sewa beli belum terima	—	—	2,740,725	2,740,725
Mikro kewangan	—	—	1,601,561	1,601,561
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	—	—	110,034	110,034
Kad kredit/caj	—	—	566,537	566,537
Pinjaman/pembiayaan lain	—	—	166,426	166,426
	—	—	37,486,954	37,486,954
<i>Aset-aset takaful dan takaful semula</i>	—	—	530,149	530,149
<i>Aset-aset lain</i>				
Faedah/untung belum terima	—	—	131,889	131,889
Pelbagai belum terima	—	—	301,307	301,307
Geran daripada kerajaan	—	—	15,104	15,104
	—	—	448,300	448,300
	—	—	40,965,751	40,965,751
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	—	—	30,646,597	30,646,597
Akaun pelaburan oleh pelanggan	—	—	3,651,938	3,651,938
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	—	—	5,474,019	5,474,019
Sukuk	—	—	798,496	798,496
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	—	1,082,374	1,082,374
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	254,892	254,892
Liabiliti-liabiliti takaful dan takaful semula	—	—	5,551,602	5,551,602
Liabiliti pajakan	—	—	145,096	145,096
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	1,442,446	1,442,446
	—	—	49,047,460	49,047,460

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

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

BANK Pada 31 Disember 2024	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset kewangan				
<i>Wang tunai dan dana jangka pendek</i>	—	—	1,964,313	1,964,313
<i>Pelaburan kewangan</i>	—	—	81,437	81,437
<i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	—	—	19,519,960	19,519,960
Pinjaman/pembiayaan persendirian	—	—	15,817,751	15,817,751
Sewa beli belum terima	—	—	3,169,124	3,169,124
Mikro kewangan	—	—	1,868,131	1,868,131
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	—	—	114,496	114,496
Kad kredit/caj	—	—	638,995	638,995
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	—	—	132,452	132,452
	—	—	41,260,909	41,260,909
Aset-aset lain				
Faedah/untung belum terima	—	—	92,831	92,831
Pelbagai belum terima	—	—	173,180	173,180
	—	—	266,011	266,011
	—	—	43,572,670	43,572,670
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	—	—	31,674,854	31,674,854
Akaun pelaburan oleh pelanggan	—	—	3,817,220	3,817,220
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	—	—	6,382,084	6,382,084
Sukuk	—	—	2,598,755	2,598,755
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	—	1,402,630	1,402,630
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	333,731	333,731
Liabiliti pajakan	—	—	88,588	88,588
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	1,179,813	1,179,813
	—	—	47,477,675	47,477,675

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(c) Hierarki nilai saksama (Sambungan)

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

BANK Pada 31 Disember 2023	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset kewangan				
<i>Wang tunai dan dana jangka pendek</i>	—	—	1,376,200	1,376,200
<i>Pelaburan kewangan</i>	—	—	51,000	51,000
<i>Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan</i>				
Pinjaman/pembiayaan perumahan	—	—	17,549,346	17,549,346
Pinjaman/pembiayaan persendirian	—	—	14,752,325	14,752,325
Sewa beli belum terima	—	—	2,740,725	2,740,725
Mikro kewangan	—	—	1,601,561	1,601,561
Pinjaman/pembiayaan kakitangan	—	—	110,034	110,034
Kad kredit/caj	—	—	566,537	566,537
Pinjaman/pembiayaan bertempoh yang lain	—	—	166,426	166,426
	—	—	37,486,954	37,486,954
Aset-aset lain				
Faedah/untung belum terima	—	—	95,614	95,614
Pelbagai belum terima	—	—	164,317	164,317
Geran terhutang dari Kerajaan	—	—	15,104	15,104
	—	—	275,035	275,035
	—	—	39,189,189	39,189,189
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan	—	—	30,791,851	30,791,851
Akaun pelaburan oleh pelanggan	—	—	3,651,938	3,651,938
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	—	—	5,474,019	5,474,019
Sukuk	—	—	749,496	749,496
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	—	1,082,374	1,082,374
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	254,892	254,892
Liabiliti pajakan	—	—	79,306	79,306
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	1,290,809	1,290,809
	—	—	43,374,685	43,374,685

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

43. INSTRUMEN KEWANGAN (Sambungan)

(d) Kaedah dan andaian

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

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

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

(ii) Pelaburan kewangan

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

(iii) Pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan

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

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

(iv) Aset takaful dan takaful semula

Amaun bawaan aset takaful dan takaful semula adalah anggaran munasabah nilai saksama disebabkan kematangan jangka pendeknya secara relatif.

(v) Belum terima dan belum bayar yang lain

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

(vi) Pelaburan lain

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

(vii) Deposit daripada pelanggan, institusi kewangan dan akaun pelaburan oleh pelanggan

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

(viii) Pinjaman dan pembiayaan daripada institusi

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

(ix) Sukuk dan kewajipan rekursa ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas

Sukuk dan kewajipan rekursa ke atas pembiayaan dijual ke Cagamas yang diterbitkan diukur pada kos terlunas pada setiap tarikh akhir pelaporan. Nilai saksama sekuriti diperolehi dengan merujuk kepada nilai semasa amaun yang dijangkakan pada masa hadapan dengan menggunakan kadar keuntungan berkesan untuk sekuriti hutang pada tarikh akhir tempoh pelaporan.

(x) Liabiliti takaful dan takaful semula

Liabiliti takaful dan takaful semula diukur pada kos terlunas pada akhir tempoh pelaporan. Nilai saksama liabiliti diperolehi dengan merujuk kepada nilai semasa amaun yang dijangka akan dibayar pada akhir tempoh pelaporan.

(xi) Liabiliti pajakan

Amaun liabiliti pajakan yang dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan adalah hampir bersamaan dengan nilai saksama kerana kematangan dalam tempoh yang pendek bagi instrumen ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

44. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL

Lembaga Pengarah Kumpulan memikul tanggungjawab keseluruhan untuk pengurusan risiko Kumpulan termasuk Jawatankuasa Pengurusan Takaful dan Jawatankuasa Pelaburan menyokong Jawatankuasa Lembaga Pengurusan Risiko ("BRMC") dan Jawatankuasa Lembaga Pelaburan ("BIC") melalui kemas kini yang kerap.

Kumpulan mempunyai dasar, garis panduan dan had dalam menguruskan risiko takaful. Pengurusan risiko termasuk pemilihan dan penetapan harga risiko, kepelbagaian produk, pemantauan pengalaman sebenar, dan menggunakan takaful semula untuk mempelbagaikan risiko dan mengehadkan potensi kerugian bersih.

Risiko takaful kepada Kumpulan termasuk mortaliti, morbiditi, perbelanjaan, luput, serahan, pulangan pelaburan, kegigihan dan kadar diskaun.

Kontrak berkaitan pelaburan takaful keluarga

Sijil berkaitan pelaburan takaful keluarga kebanyakannya terdiri daripada produk berkaitan pelaburan berkaitan sumbangan yang boleh dilampirkan kepada pelbagai faktor seperti perubatan, penyumbang, pendapatan hospital dan faktor tidak sengaja. Produk utama adalah PruBSN Asas Link dan PruBSN WarisanPlus. Produk utama ialah Pelindung Kesihatan Perisai Krisis, Pelindung Medik, Penyumbang dan Pelindung Kecelakaan Plus.

Kontrak takaful keluarga berkaitan bukan pelaburan

Sijil berkaitan takaful keluarga bukan pelaburan terdiri daripada pelan perlindungan (untuk kematian, hilang upaya kekal keseluruhan ("TPD") dan kritikal), pelan simpanan dan pelan perlindungan perlindungan perlindungan yang berkaitan dengan jumlah kredit. Produk utama adalah PruBSN AnugerahPlus, PruBSN Aspirasi, Premier Vantage, BSN Fitrah, Takaful Terma Mengurangkan Gadaai Janji dan Mengurangkan Takaful Terma.

(a) Kontrak takaful keluarga

Tumpuan risiko takaful

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

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

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

Tumpuan risiko berdasarkan baki dana peserta

KUMPULAN

	Jumlah Kasar RM'000	Takaful semula RM'000	Jumlah Bersih RM'000
Pada 31 Disember 2024			
Wakaf	4,705,427	121,966	4,827,393
Bertempoh	603,762	(80,453)	523,309
Gadaai janji	592,088	(93,009)	499,079
Jumlah dana takaful keluarga	5,901,277	(51,496)	5,849,781
Pada 31 Disember 2023			
Wakaf	4,006,571	115,016	4,121,587
Bertempoh	469,553	(60,333)	409,220
Gadaai janji	553,293	(62,646)	490,647
Jumlah dana takaful keluarga	5,029,417	(7,963)	5,021,454

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

44. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

Andaian utama

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

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

Andaian utama anggaran liabiliti adalah sangat sensitif adalah seperti berikut:

Mortaliti dan morbiditi

Kumpulan memperoleh andaian anggaran mortaliti atau morbiditi terbaik bagi setiap jenis produk. Anggaran terbaik ini adalah berdasarkan kepada kajian yang diperolehi daripada portfolio yang sedia ada. Secara praktikal, memandangkan portfolio didominasi oleh jualan perniagaan baharu yang pengalamannya dipengaruhi oleh kesan pemilihan pengunderaitan, andaian anggaran terbaik tidak ditubuhkan sepenuhnya berdasarkan pengalaman portfolio tetapi juga dengan merujuk kepada jadual kadar risiko takaful semula.

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

Kelanjutan usia

Kerana tiada produk anuiti, kelanjutan usia bukanlah andaian penting bagi portfolio.

Pulangan pelaburan

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

Dana Takaful 2 memberikan keuntungan matang untuk PruBSN Aspirasi dan Premier One-I, serta menyokong pembayaran tunai biasa sekiranya Akaun Pelaburan Peserta mengalami defisit untuk PruBSN Platinum, Premier One-I, Level Term Takaful, Smart Secure Takaful, PruBSN Aspirasi dan Premier Vantage Investment dana disokong oleh Sukuk dan setara Tunai, liabiliti disusun berdasarkan Hasil Islam Jaminan.

Perbelanjaan

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

Ketegaran

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

Kadar diskaun

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

44. PENGURUSAN RISIKO TAKAFUL (Sambungan)

(a) Kontrak takaful keluarga (Sambungan)

Sensitiviti

Analisis sensitiviti dilakukan pada tempoh boleh diperbaharui tahunan – liabiliti keluarga. Walau bagaimanapun, tempoh boleh diperbaharui tahunan - kesihatan telah dikecualikan kerana saiz relatifnya yang kecil dan tidak material.

Analisis di bawah dilaksanakan untuk pergerakan yang mungkin berlaku dalam andaian utama dengan semua andaian lain kekal, menunjukkan kesan ke atas liabiliti kasar dan bersih, margin Perkhidmatan kontrak ("CSM"), keuntungan sebelum cukai dan ekuiti. Berkaitan andaian akan mempunyai kesan yang ketara dalam menentukan liabiliti tuntutan muktamad, tetapi untuk menunjukkan kesan akibat perubahan dalam andaian, andaian terpaksa ditukar secara individu. Harus diingatkan bahawa pergerakan dalam andaian ini bukan linear. Maklumat sensitiviti juga akan berbeza mengikut andaian ekonomi semasa.

KUMPULAN

	Perubahan pada andaian %	Kesan ke atas jumlah liabiliti kasar RM'000	Kesan ke atas jumlah liabiliti bersih RM'000	Kesan ke atas lebih RM'000	Kesan ke atas untung atau rugi pengendali takaful RM'000
Pada 31 Disember 2024					
Mortaliti/Morbiditi	+10	(30,057)	(30,057)	(30,057)	(30,057)
Perbelanjaan	+10	(24,706)	(24,706)	(24,706)	(24,706)
Kadar kelewatan dan penyerahan	+10	(34,676)	(34,676)	(34,676)	(34,676)
Kadar diskaun	+1	(193,818)	(193,818)	(193,818)	(193,818)
Mortaliti/Morbiditi	-10	29,866	29,866	29,866	29,866
Perbelanjaan	-10	24,706	24,706	24,706	24,706
Kadar kelewatan dan penyerahan	-10	38,259	38,259	38,259	38,259
Kadar diskaun	-1	207,165	207,165	207,165	207,165
Pada 31 Disember 2023					
Mortaliti/Morbiditi	+10	(24,708)	(24,708)	(24,708)	(24,708)
Perbelanjaan	+10	(23,252)	(23,252)	(23,252)	(23,252)
Kadar kelewatan dan penyerahan	+10	(29,522)	(29,522)	(29,522)	(29,522)
Kadar diskaun	+1	(169,780)	(169,780)	(169,780)	(169,780)
Mortaliti/Morbiditi	-10	24,140	24,140	24,140	24,140
Perbelanjaan	-10	23,252	23,252	23,252	23,252
Kadar kelewatan dan penyerahan	-10	32,356	32,356	32,356	32,356
Kadar diskaun	-1	186,184	186,184	186,184	186,184
		2024		2023	
	Perubahan pada andaian %	Kesan kepada CSM sebelum cukai takaful semula RM'000	Kesan kepada CSM sebelum cukai bersih takaful semula RM'000	Kesan kepada CSM sebelum cukai takaful semula RM'000	Kesan kepada CSM sebelum cukai bersih takaful semula RM'000
Mortaliti/Morbiditi	+10	(213,322)	(213,322)	(187,560)	(187,560)
Perbelanjaan	+10	(157,876)	(157,876)	(160,196)	(160,196)
Kadar kelewatan dan penyerahan	+10	(272,401)	(272,401)	(254,016)	(254,016)
Kadar diskaun	+1	(25,544)	(25,544)	(27,852)	(27,852)
Mortaliti/Morbiditi	-10	208,806	208,806	185,128	185,128
Perbelanjaan	-10	157,876	157,876	160,196	160,196
Kadar kelewatan dan penyerahan	-10	310,560	310,560	289,495	289,495
Kadar diskaun	-1	30,407	30,407	29,956	29,956

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

45. PENGURUSAN MODAL

Pematuhan modal

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

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

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

- (i) Modal Tahap I merangkumi rizab am, rizab modal, keuntungan terkumpul, kepentingan tak mengawal dan pelarasan pematuhan lain yang berkaitan dengan item yang termasuk di dalam ekuiti tetapi diambilkira secara berbeza untuk tujuan kecukupan modal,
- (ii) Modal Tahap II merangkumi geran kerajaan, rizab pematuhan dan peruntukan rosot nilai kolektif (terhadap kepada portfolio kredit seperti penilaian ke atas kerugian lepas di bawah metodologi MFRS 9).

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

45. PENGURUSAN MODAL (Sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan nisbah modal berwajaran risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

Nota	KUMPULAN		BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000	2024 RM'000	2023 RM'000
Modal Tahap I				
Rizab am	100,000	100,000	100,000	100,000
Keuntungan terkumpul	2,543,307	2,431,875	1,743,820	1,670,824
Rizab modal	2,115,015	1,990,018	2,115,015	1,990,018
Kepentingan tak mengawal	955,288	884,446	—	—
	5,713,610	5,406,339	3,958,835	3,760,842
Tolak: Aset cukai tertunda	(97,111)	(106,815)	(97,111)	(106,815)
Jumlah Modal Tahap I	5,616,499	5,299,524	3,861,724	3,654,027
Modal Tahap II				
Geran Kerajaan	1,847,276	1,879,023	1,847,276	1,879,023
Rizab pematuhan	131,283	131,283	131,283	131,283
Elaun rosotnilai bagi pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan tidak terjejas	307,456	343,217	307,456	343,217
Jumlah Modal Tahap II	2,286,015	2,353,523	2,286,015	2,353,523
Tolak: Pelaburan dalam subsidiari	10	—	(53,000)	(53,000)
Modal Asas	7,902,514	7,653,047	6,094,739	5,954,550
Nisbah modal teras	14.019%	14.869%	11.702%	12.293%
Nisbah modal teras dengan				
 Caj Modal Risiko Operasi	13.104%	13.832%	10.788%	11.279%
Nisbah modal berwajaran risiko	19.724%	21.473%	18.468%	20.032%
Nisbah modal berwajaran risiko dengan				
 Caj Modal Risiko Operasi	18.438%	19.975%	17.026%	18.379%

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

45. PENGURUSAN MODAL (Sambungan)

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

	KUMPULAN			
	2024		2023	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	10,374,727	—	10,318,674	—
10%	—	—	—	—
20%	4,069,823	813,965	3,193,636	638,727
50%	18,566,063	9,283,032	16,426,585	8,213,293
100%	29,967,621	29,967,621	26,789,026	26,789,026
	62,978,234	40,064,618	56,727,921	35,641,046

	BANK			
	2024		2023	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	9,971,614	—	9,865,087	—
10%	—	—	—	—
20%	4,069,823	813,965	3,193,636	638,727
50%	18,566,063	9,283,032	16,426,585	8,213,293
100%	22,904,038	22,904,038	20,873,463	20,873,463
	55,511,538	33,001,035	50,358,771	29,725,483

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Aset Berwajaran Risiko Operasi	2,794,878	2,672,406

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2024

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
ASET			
Tunai dan dana jangka pendek	(a)	1,094,903	578,671
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	(b)	4,168,456	3,528,871
Pendahuluan dan pembiayaan	(c)	37,260,114	32,832,834
Aset-aset lain	(e)	108,717	105,967
Hartanah, loji dan peralatan		12	52
Hak penggunaan aset	(f)	15,713	13,971
Aset tak ketara		6	18
Jumlah Aset		42,647,921	37,060,384
LIABILITI			
Deposit daripada pelanggan	(g)	24,803,018	23,191,710
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(h)	3,817,220	3,651,938
Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain	(i)	5,408,750	4,581,106
Sukuk	(j)	2,623,613	754,614
Kewajipan rekursa ke atas pembiayaan dijual kepada Cagamas	(k)	1,355,518	1,005,677
Pendapatan tertunda	(l)	1,188,679	242,425
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(m)	82,354	160
Liabiliti pajakan		14,997	13,350
Liabiliti-liabiliti lain	(n)	800,770	1,090,055
Peruntukan untuk zakat		3,454	3,454
Jumlah Liabiliti		40,098,373	34,534,489
DANA MODAL PERBANKAN ISLAM			
Dana perbankan Islam		80,000	80,000
Keuntungan terkumpul		2,327,864	2,285,664
Rizab-rizab lain		141,684	160,231
Jumlah Dana Modal Perbankan Islam		2,549,548	2,525,895
Jumlah Liabiliti dan Dana Modal Perbankan Islam		42,647,921	37,060,384
KOMITMEN DAN LUAR JANGKA	(aa)	3,289,960	3,080,047

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA UNTUNG ATAU RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Hasil	(o)	2,121,031	1,814,650
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit	(p)	1,973,194	1,679,642
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal perbankan Islam	(q)	147,837	135,008
(Elaun)/Masuk kira semula bagi rosot/nilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan bersih	(r)	(76,446)	40,493
Pendapatan diagihkan kepada penyimpan	(s)	(992,530)	(854,177)
Jumlah pendapatan bersih		1,052,055	1,000,966
Perbelanjaan operasi lain	(t)	(1,006,855)	(776,382)
Keuntungan sebelum zakat		45,200	224,584
Zakat	(v)	(3,000)	(3,000)
Keuntungan bagi tahun semasa		42,200	221,584
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif lain selepas zakat:			
Perubahan bersih dalam nilai saksama bagi pelaburan kewangan			
pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain		(18,547)	91,280
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif yang lain bagi tahun semasa		(18,547)	91,280
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa		23,653	312,864

Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti yang dilaporkan dalam penyata untung atau rugi dan penyata pendapatan komprehensif Kumpulan dan Bank seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan	(o)	1,754,193	1,526,610
Pendapatan diperoleh daripada penempatan deposit dan pelaburan kewangan		209,270	175,820
Lain-lain pendapatan		157,568	112,220
Pendapatan diagihkan kepada penyimpan	(s)	(992,530)	(854,177)
Pendapatan bersih daripada operasi perbankan Islam seperti dilaporkan dalam penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain Bank		1,128,501	960,473
Yang mana:			
Pendapatan diperoleh daripada pendahuluan dan pembiayaan yang terjejas		24,759	14,127

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA PERUBAHAN DANA MODAL PERBANKAN ISLAM BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

KUMPULAN/BANK

	Tidak boleh diagihkan		Boleh diagihkan		
	Dana Perbankan Islam RM'000	Rizab Nilai Saksama RM'000	Rizab Pematuhan* RM'000	Keuntungan Tertahan RM'000	Jumlah Rizab RM'000
Pada 1 Januari 2023	80,000	(30,571)	99,522	2,064,080	2,213,031
Keuntungan bersih pada tahun semasa	—	—	—	221,584	221,584
Pendapatan komprehensif lain pada tahun semasa	—	91,280	—	—	91,280
Jumlah pendapatan komprehensif	—	91,280	—	221,584	312,864
Pada 31 Disember 2023	80,000	60,709	99,522	2,285,664	2,525,895
Pada 1 Januari 2024	80,000	60,709	99,522	2,285,664	2,525,895
Keuntungan bersih pada tahun semasa	—	—	—	42,200	42,200
Kerugian komprehensif lain pada tahun semasa	—	(18,547)	—	—	(18,547)
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif	—	(18,547)	—	42,200	23,653
Pada 31 Disember 2024	80,000	42,162	99,522	2,327,864	2,549,548

* Rizab pematuhan mewakili pematuhan Kumpulan dan Bank dengan Dokumen Dasar BNM yang disemak semula mengenai Pelaporan Kewangan dan Pelaporan Kewangan bagi Institusi Perbankan Islam yang berkuatkuasa mulai 1 Julai 2018, di mana anak syarikat perbankan domestik perlu mengekalkan, secara agregat, peruntukan kerugian bagi pendedahan bukan kredit terjejas dan rizab pematuhan tidak kurang daripada 1% daripada jumlah pendedahan kredit, setelah ditolak peruntukan kerugian bagi pendedahan yang mengalami kerugian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI		
Keuntungan sebelum zakat	45,200	224,584
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium bersih	8,407	7,040
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	39	66
Susut nilai hak penggunaan aset	3,430	3,422
Pelunasan aset tak ketara	12	13
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira	—	(8)
Keuntungan bersih atas penyahiktirafan hak penggunaan aset	(491)	(374)
Elaun/(Masuk kira semula) bagi rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan	46,255	(55,962)
Hutang lapuk dihapus kira	40,367	29,018
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan	(27,685)	(22,374)
Keuntungan perbelanjaan bagi sukuk	65,704	26,868
Keuntungan perbelanjaan bagi pembiayaan yang dijual bagi rekursa kepada Cagamas	48,162	5,678
Kos kewangan bagi liabiliti pajakan	559	571
Kos kewangan kos baik pulih	62	63
Penggunaan geran kerajaan	(6,523)	—
Untung operasi sebelum perubahan modal kerja	223,498	218,605
Perubahan dalam pendahuluan dan pembiayaan	(3,546,950)	(3,569,799)
Perubahan dalam aset-aset lain	(17,854)	27,707
Perubahan dalam deposit daripada pelanggan	1,611,308	4,013,089
Perubahan akaun pelaburan oleh pelanggan	165,282	(59,528)
Perubahan dalam deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan lain	827,644	(1,296,945)
Perubahan dalam liabiliti-liabiliti lain	(288,618)	75,449
Aliran tunai digunakan dalam operasi	(1,025,690)	(591,422)
Zakat dibayar	(2,800)	(2,600)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi	(1,028,490)	(594,022)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN		
Penerimaan daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	56	57
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(55)	(55)
Pembelian bersih pelaburan kewangan	(638,854)	(413,052)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	(638,853)	(413,050)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Penerimaan daripada sukuk	1,918,400	—
Pembayaran balik sukuk	(49,401)	—
Keuntungan dibayar kepada sukuk	(65,704)	(26,831)
Penerimaan bagi pembiayaan yang dijual bagi rekursa kepada Cagamas	500,000	999,999
Pembayaran balik pembiayaan yang dijual bagi rekursa kepada Cagamas	(150,159)	—
Keuntungan dibayar kepada pembiayaan yang dijual bagi rekursa kepada Cagamas	(48,162)	—
Penerimaan daripada pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	84,135	95
Pembayaran balik pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	(1,941)	—
Pembayaran balik liabiliti pajakan	(3,593)	(3,470)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	2,183,575	969,793

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting dalam penyata kewangan

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2024 (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
KENAIKAN/(PENURUNAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI	516,232	(37,279)
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	578,671	615,950
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	1,094,903	578,671
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DIWAKILI OLEH:		
Tunai dan dana jangka pendek	1,094,903	578,671
ALIRAN KELUAR TUNAI UNTUK PAJAKAN SEBAGAI PEMAJAK		
Termasuk dalam tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan:		
Pembayaran balik liabiliti pajakan	(3,593)	(3,470)
Jumlah aliran keluar tunai untuk pajakan	(3,593)	(3,470)

PERUBAHAN DALAM LIABILITI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN:

KUMPULAN/BANK	1 Januari 2024 RM'000	Aliran tunai RM'000	Perubahan bukan tunai RM'000	31 Disember 2024 RM'000
Sukuk	754,614	1,803,295	65,704	2,623,613
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	1,005,677	301,679	48,162	1,355,518
Pendapatan tertunda	242,425	—	946,254	1,188,679
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	160	82,194	—	82,354
Liabiliti pajakan	13,350	(3,593)	5,240	14,997
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	2,016,226	2,183,575	1,065,360	5,265,161
	1 Januari 2023 RM'000	Aliran tunai RM'000	Perubahan bukan tunai RM'000	31 Disember 2023 RM'000
Sukuk	754,577	(26,831)	26,868	754,614
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	999,999	5,678	1,005,677
Pendapatan tertunda	335,461	—	(93,036)	242,425
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	65	95	—	160
Liabiliti pajakan	14,693	(3,470)	2,127	13,350
Jumlah liabiliti daripada aktiviti pembiayaan	1,104,796	969,793	(58,363)	2,016,226

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(a) Tunai dan dana jangka pendek

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Tunai dan baki dengan bank-bank berlesen dan institusi-institusi kewangan lain	8,903	4,671
Wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh satu bulan	1,086,000	574,000
	1,094,903	578,671

(b) Pelaburan kewangan nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Instrumen pasaran wang:		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	992,862	950,372
Sukuk Jaminan Kerajaan	2,491,396	2,029,119
	3,484,258	2,979,491
Tolak: Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(7,978)	(6,883)
	3,476,280	2,972,608
Sekuriti tidak disebutbarga di Malaysia:		
Sekuriti Hutang Islam	692,605	556,420
Tolak: Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(429)	(157)
	692,176	556,263
	4,168,456	3,528,871

Struktur kematangan bagi sekuriti nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	—	49,945
Melebihi satu tahun	4,168,456	3,478,926
	4,168,456	3,528,871

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan pembiayaan

(i) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pembiayaan bertempoh		
Pembiayaan perumahan	64,940,468	56,052,693
Pembiayaan persendirian	28,580,459	24,851,968
Sewa beli belum terima	3,680,353	3,135,940
Pembiayaan bertempoh lain	11,477	8,044
Pembiayaan mikro	2,284,558	1,849,588
Pembiayaan kakitangan	187,278	158,085
Kad kredit/caj	527,173	457,785
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	(62,443,944)	(53,220,745)
Pendahuluan dan pembiayaan kasar	37,767,822	33,293,358
Tolak: Elaun rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan		
- Kerugian kredit dijangka	(507,708)	(460,524)
- Tahap 1: ECL 12-bulan	(168,381)	(181,002)
- Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(104,319)	(89,761)
- Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(235,008)	(189,761)
Pendahuluan dan pembiayaan bersih	37,260,114	32,832,834

(ii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Perusahaan perniagaan dalam negeri		
Korporat	6,329	4,524
Individu	37,761,493	33,288,834
	37,767,822	33,293,358

(iii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kadar keuntungan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kadar tetap		
Pembiayaan perumahan	507,710	549,097
Sewa beli belum terima	3,151,087	2,692,517
Pembiayaan mikro	1,727,374	1,361,630
Pembiayaan bertempoh yang lain	3,055,492	3,606,727
Kadar boleh ubah		
Kadar pembiayaan asas tokok	16,791,919	14,588,248
Kos tokok	12,534,240	10,495,139
	37,767,822	33,293,358

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

(iv) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pembelian hartanah perumahan	17,329,258	15,164,474
Kewangan, insurans dan perkhidmatan perniagaan	6,329	4,524
Pembelian sekuriti	545,112	449,470
Pembelian kenderaan pengangkutan	3,238,313	2,778,760
Kredit penggunaan	14,394,263	13,076,715
Kad kredit	527,173	457,785
Pembiayaan mikro	1,727,374	1,361,630
	37,767,822	33,293,358

(v) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kedah/Perlis	2,047,474	1,854,755
Pulau Pinang	3,289,489	2,858,339
Perak	2,913,737	2,548,064
Selangor	6,117,839	5,530,819
Kuala Lumpur	6,042,359	5,268,001
Melaka	2,262,649	1,873,732
Negeri Sembilan	1,867,112	1,634,983
Johor	3,513,337	3,017,370
Pahang	2,017,017	1,827,226
Kelantan	1,940,618	1,784,654
Terengganu	1,616,199	1,487,190
Sarawak	1,963,409	1,671,652
Sabah	2,176,583	1,936,573
	37,767,822	33,293,358

(vi) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kematangan kontrak residual

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	905,253	655,161
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	1,091,808	1,182,571
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	2,744,538	2,186,292
Melebihi lima tahun	33,026,223	29,269,334
	37,767,822	33,293,358

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kontrak

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2024	Bai' Bithaman Ajil RM'000	Bai' Inah RM'000	Ujrah RM'000	Murabahah RM'000	Tawarruq RM'000	Ijarah* RM'000	Jumlah RM'000
Jenis/kontrak Syariah							
Pembiayaan bertempoh							
Pembiayaan perumahan	12,142,854	—	—	—	52,797,614	—	64,940,468
Pembiayaan persendirian	—	3,456,650	82,387	—	25,041,422	—	28,580,459
Sewa beli belum terima	—	—	—	—	—	3,680,353	3,680,353
Pembiayaan bertempoh lain	—	—	—	—	11,477	—	11,477
Pembiayaan mikro	—	—	—	1,981	2,282,577	—	2,284,558
Pembiayaan kakitangan	103,415	534	—	—	75,536	7,793	187,278
Kad kredit/caj	—	—	527,173	—	—	—	527,173
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	(8,670,619)	(836,822)	151	(24)	(52,404,259)	(532,371)	(62,443,944)
Pendahuluan dan pembiayaan kasar	3,575,650	2,620,362	609,711	1,957	27,804,367	3,155,775	37,767,822
Tolak:							
Elaun rosotnilai bagi pendahuluan dan pembiayaan							
- Kerugian kredit dijangka	(62,247)	(63,213)	(2,815)	(435)	(351,236)	(27,762)	(507,708)
- Tahap 1: ECL 12-bulan	(8,413)	(21,117)	(1,232)	(35)	(129,258)	(8,326)	(168,381)
- Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(12,698)	(7,235)	(435)	(7)	(76,624)	(7,320)	(104,319)
- Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(41,136)	(34,861)	(1,148)	(393)	(145,354)	(12,116)	(235,008)
Pendahuluan dan pembiayaan bersih	3,513,403	2,557,149	606,896	1,522	27,453,131	3,128,013	37,260,114

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(c) Pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

(vii) Pendahuluan dan pembiayaan mengikut kontrak (Sambungan)

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2023	Bai' Bithaman Ajil RM'000	Bai' Inah RM'000	Ujrah RM'000	Murabahah RM'000	Tawarruq RM'000	Ijarah* RM'000	Jumlah RM'000
Jenis/kontrak Syariah							
Pembiayaan bertempoh							
Pembiayaan perumahan	12,942,337	—	—	—	43,110,356	—	56,052,693
Pembiayaan persendirian	—	3,921,591	82,081	—	20,848,296	—	24,851,968
Sewa beli belum terima	—	—	—	—	—	3,135,940	3,135,940
Pembiayaan bertempoh lain	—	—	—	—	8,044	—	8,044
Pembiayaan mikro	—	—	—	3,098	1,846,490	—	1,849,588
Pembiayaan kakitangan	94,879	536	—	—	56,057	6,613	158,085
Kad kredit/caj	—	—	457,785	—	—	—	457,785
Tolak: Pendapatan belum diiktiraf	(9,173,826)	(804,876)	164	(67)	(42,796,102)	(446,038)	(53,220,745)
Pendahuluan dan pembiayaan kasar	3,863,390	3,117,251	540,030	3,031	23,073,141	2,696,515	33,293,358
Tolak:							
Elaun rosot nilai bagi pendahuluan dan pembiayaan							
- Kerugian kredit dijangka	(69,833)	(89,954)	(1,858)	(864)	(273,496)	(24,519)	(460,524)
- Tahap 1: ECL 12-bulan	(9,059)	(44,990)	(1,145)	(276)	(117,624)	(7,908)	(181,002)
- Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas	(15,968)	(8,083)	(384)	(75)	(57,134)	(8,117)	(89,761)
- Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas	(44,806)	(36,881)	(329)	(513)	(98,738)	(8,494)	(189,761)
Pendahuluan dan pembiayaan bersih	3,793,557	3,027,297	538,172	2,167	22,799,645	2,671,996	32,832,834

* Aset yang dibiayai di bawah mod pembiayaan ini dimiliki oleh Institusi Kewangan Islam ("IFI") sepanjang tempoh pembiayaan ijarah dan pemilikan aset akan dipindahkan kepada pelanggan melalui mekanisme yang sesuai pada akhir pembiayaan ijarah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai

(i) Pergerakan rosotnilai dalam pendahuluan dan pembiayaan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pada awal tahun	652,005	376,586
Diklasifikasikan sebagai terjejas dalam tahun semasa	430,712	410,216
Diklasifikasikan semula sebagai tidak terjejas pada tahun semasa	(207,886)	(113,515)
Amaun dihapus kira	(31,531)	(21,282)
Pada akhir tahun	843,300	652,005
Nisbah pendahuluan dan pembiayaan terjejas kepada pendahuluan dan pembiayaan kasar	2.23%	1.96%
Nisbah pembiayaan dan pendahuluan terjejas dikecualikan pembiayaan yang dibiayai sepenuhnya dan dijamin dan pendahuluan kepada pembiayaan kasar dan pendahuluan	1.42%	1.12%

Termasuk dalam pembiayaan dan pendahuluan terjejas Kumpulan dan Bank ini adalah pembiayaan dan pendahuluan yang dibiayai berjumlah RM314.92 juta (2023: RM278.46 juta).

(ii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut tujuan ekonomi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pembelian hartanah perumahan	244,584	214,926
Pembelian sekuriti	291	256
Pembelian kenderaan pengangkutan	22,412	16,875
Kad kredit	3,952	3,630
Kredit penggunaan	379,901	311,158
Pembiayaan mikro	192,160	105,160
	843,300	652,005

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai (Sambungan)

(iii) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai mengikut agihan geografi

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Kedah/Perlis	40,933	27,440
Pulau Pinang	52,536	31,543
Perak	47,596	30,055
Selangor	256,006	216,947
Kuala Lumpur	145,231	102,658
Melaka	23,215	21,659
Negeri Sembilan	43,723	33,778
Johor	40,811	29,540
Pahang	70,302	58,021
Kelantan	46,559	41,611
Terengganu	24,402	18,755
Sarawak	16,892	12,291
Sabah	35,094	27,707
	843,300	652,005

(iv) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan

KUMPULAN/BANK		ECL			Jumlah RM'000
	Nota	ECL 12-bulan (Tahap 1) RM'000	seumur hidup kredit tidak terjejas (Tahap 2) RM'000	seumur hidup kredit terjejas (Tahap 3) RM'000	
Pada 1 Januari 2024		181,002	89,761	189,761	460,524
Perubahan dalam kerugian kredit dijangka	46 (r)				
Tahap 1: ECL 12-bulan		81,951	(41,910)	(40,041)	—
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(4,461)	23,663	(19,202)	—
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(2,248)	(14,693)	16,941	—
Pengukuran elaun bersih		(105,833)	40,705	82,418	17,290
Pendahuluan dan pembiayaan tidak diiktiraf		(36,559)	(4,274)	(6,851)	(47,684)
Pendahuluan dan pembiayaan baru asal		54,529	11,067	11,982	77,578
		(12,621)	14,558	45,247	47,184
Pada 31 Disember 2024		168,381	104,319	235,008	507,708
Portfolio peruntukan rosotnilai sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar					1.34%
Portfolio peruntukan rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar					1.61%

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(d) Pendahuluan dan pembiayaan rosotnilai (Sambungan)

(iv) Pergerakan dalam peruntukan rosotnilai pendahuluan dan pembiayaan (Sambungan)

	Nota	KUMPULAN/BANK			Jumlah RM'000
		ECL 12-bulan (Tahap 1) RM'000	ECL seumur hidup kredit tidak terjejas (Tahap 2) RM'000	ECL seumur hidup kredit terjejas (Tahap 3) RM'000	
Pada 1 Januari 2023		279,815	87,807	142,085	509,707
Perubahan dalam kerugian kredit dijangka	46 (r)				
Tahap 1: ECL 12-bulan		67,217	(37,557)	(29,660)	—
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(16,349)	35,554	(19,205)	—
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(4,427)	(16,424)	20,851	—
Pengukuran elaun bersih		(167,287)	15,778	77,319	(74,190)
Pendahuluan dan pembiayaan tidak diiktiraf		(20,258)	(3,726)	(7,612)	(31,596)
Pendahuluan dan pembiayaan baru asal		42,291	8,329	5,983	56,603
		(98,813)	1,954	47,676	(49,183)
Pada 31 Disember 2023		181,002	89,761	189,761	460,524
Portfolio peruntukan rosotnilai sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar					1.38%
Portfolio peruntukan rosotnilai termasuk rizab pematuhan sebagai % dari pendahuluan dan pembiayaan kasar					1.68%

(e) Aset-aset lain

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Pendapatan belum terima	46,242	36,924
Pelbagai penghutang belum terima	62,475	53,939
Geran terhutang daripada Kerajaan	—	15,104
	108,717	105,967

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(f) Hak penggunaan aset

	KUMPULAN/BANK	
	Bangunan RM'000	Jumlah RM'000
KOS		
Pada 1 Januari 2023	20,064	20,064
Tambahan	4,745	4,745
Penyahiktirafan	(5,293)	(5,293)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024	19,516	19,516
Tambahan	9,065	9,065
Penyahiktirafan	(7,785)	(7,785)
Pada 31 Disember 2024	20,796	20,796
SUSUT NILAI TERKUMPUL		
Pada 1 Januari 2023	4,601	4,601
Caj tahun semasa	3,422	3,422
Penyahiktirafan	(2,478)	(2,478)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024	5,545	5,545
Caj tahun semasa	3,430	3,430
Penyahiktirafan	(3,892)	(3,892)
Pada 31 Disember 2024	5,083	5,083
AMAUN DIBAWA		
Pada 31 Disember 2023	13,971	13,971
Pada 31 Disember 2024	15,713	15,713

(g) Deposit daripada pelanggan

(i) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis deposit

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit simpanan Tawarruq/Qard	5,830,093	5,401,330
Deposit tetap Tawarruq	17,214,688	16,181,244
Deposit lain Tawarruq	1,758,237	1,609,136
	24,803,018	23,191,710

(ii) Deposit daripada pelanggan mengikut jenis pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Kerajaan dan badan berkanun	4,788,904	6,013,732
Perusahaan perniagaan	10,621,424	9,068,389
Individu	9,390,586	8,104,042
Lain-lain	2,104	5,547
	24,803,018	23,191,710

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(g) Deposit daripada pelanggan (Sambungan)

(iii) Struktur kematangan deposit tetap

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	14,684,373	13,954,212
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	2,509,481	2,203,770
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	14,584	16,486
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	6,250	6,776
	17,214,688	16,181,244

(h) Akaun pelaburan oleh pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Akaun pelaburan tanpa had - <i>Sijil Simpanan Premium</i>		
Mudarabah	3,817,220	3,651,938

Sijil Simpanan Premium ("SSP") yang ditawarkan oleh Kumpulan dan Bank diklasifikasikan sebagai akaun pelaburan mengikut DFIA. SSP ialah akaun pelaburan tanpa sekatan dan berstruktur menggunakan kontrak Mudarabah yang membolehkan Kumpulan dan Bank menggabungkan ciri cabutan bertuah kepada pelabur. Jumlah prinsip pelaburan oleh pelabur dijamin oleh Kerajaan Malaysia.

(i) Deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi kewangan lain

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Bank berlesen		
Tawarruq	1,300,089	1,146,662
Institusi kewangan lain		
Tawarruq	4,108,661	3,434,444
	5,408,750	4,581,106

Struktur kematangan deposit dan penempatan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan lain adalah seperti berikut:

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh enam bulan	5,250,314	4,381,058
Melebihi enam bulan hingga satu tahun	158,436	200,048
	5,408,750	4,581,106

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(j) Sukuk

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Nota jangka sederhana Islamik ("IMTN")	2,623,613	754,614

Butiran terbitan adalah seperti berikut:

	Nota	Tarikh Terbitan
Diterbitkan di bawah Program Sukuk Wakalah RM3.5 bilion:		
RM250,000,000 3.47% matang pada 21 Oktober 2026	(i)(a)	21 Oktober 2021
RM350,000,000 3.89% matang pada 20 Oktober 2028	(i)(a)	21 Oktober 2021
RM250,000,000 3.74% matang pada 13 Februari 2026	(i)(b)	15 Februari 2024
RM350,000,000 3.80% matang pada 15 Februari 2027	(i)(b)	15 Februari 2024
RM400,000,000 3.90% matang pada 12 Februari 2029	(i)(b)	15 Februari 2024
RM350,000,000 3.82% matang pada 5 November 2027	(i)(c)	7 November 2024
RM250,000,000 3.90% matang pada 6 November 2029	(i)(c)	7 November 2024
RM400,000,000 4.00% matang pada 7 November 2031	(i)(c)	7 November 2024
Diterbitkan di bawah Program Sukuk Subordinat RM300.0 juta:		
RM100,000,000 4.57% matang pada 29 Disember 2033	(ii)(a)	29 Disember 2023
RM60,000,000 4.50% matang pada 11 Disember 2034	(ii)(b)	11 Disember 2024

(i) Pada 21 Oktober 2021, Kumpulan dan Bank telah menubuhkan RM3.5 bilion di bawah Program IMTN untuk menerbitkan 'Program Sukuk Wakalah' dalam nilai nominal berdasarkan prinsip syariah Wakalah Bi Al-Istithmar secara berterusan. Pada 31 Disember 2024, Kumpulan dan Bank telah menerbitkan sebanyak RM2.75 bilion daripada jumlah Program IMTN yang telah ditubuhkan.

- (a) Penerbitan rangkaian pertama bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM750.0 juta pada 21 Oktober 2021. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 21 April 2022.
- (b) Penerbitan rangkaian kedua bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM1.0 bilion pada 15 Februari 2024. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 15 Julai 2024.
- (c) Penerbitan rangkaian ketiga bagi Program Sukuk Wakalah yang bernilai RM1.0 bilion pada 7 November 2024. Keuntungan dibayar dua kali setahun bermula 17 Februari 2025.

Hasil daripada terbitan ini akan digunakan oleh Kumpulan dan Bank bagi tujuan modal kerja.

(ii) Pada 29 Disember 2023, syarikat subsidiari, Prudential BSN Takaful Berhad telah menubuhkan RM300 juta di bawah Program IMTN untuk menerbitkan 'Program Sukuk Subordinat Tahap II' dalam nilai nominal berdasarkan prinsip syariah Wakalah Bi Al-Istithmar secara berterusan. Program ini mempunyai tempoh sekurang-kurangnya 10 tahun dari tarikh terbitan, dengan pilihan boleh panggil yang boleh dilaksanakan selepas tahun kelima.

- (a) Penerbitan rangkaian pertama bagi Program Sukuk Subordinat Tahap II yang bernilai RM100.0 juta pada 29 Disember 2023.
- (b) Penerbitan rangkaian kedua bagi Program Sukuk Subordinat Tahap II yang bernilai RM60.0 juta pada 11 Disember 2024.

Hasil daripada terbitan ini akan digunakan oleh Kumpulan bagi tujuan modal kerja.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(j) Sukuk (Sambungan)

(a) Struktur kematangan nota jangka sederhana Islamik

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Matang dalam tempoh satu tahun	24,500	155,017
Melebihi satu tahun hingga tiga tahun	1,549,338	249,832
Melebihi tiga tahun hingga lima tahun	649,837	349,765
Melebihi lima tahun	399,938	-
	2,623,613	754,614

(k) Kewajipan rekursa ke atas pembiayaan yang dijual ke Cagamas

Ini mewakili hasil yang diterima daripada pembiayaan yang dijual terus kepada Cagamas Berhad dengan rekursa kepada Kumpulan dan Bank. Jenis pembiayaan yang terlibat ialah pembiayaan perumahan. Di bawah perjanjian ini, Kumpulan dan Bank berjanji untuk mentadbir pembiayaan bagi pihak Cagamas Berhad dan menggantikan mana-mana pembiayaan yang dianggap rosak berdasarkan kriteria berhemat yang ditetapkan oleh Cagamas Berhad.

Obligasi rekursa ke atas pembiayaan yang dijual kepada Cagamas dinyatakan pada kos terlunas.

(l) Pendapatan tertunda

KUMPULAN/BANK	Pembiayaan dan pendahuluan RM'000	Dana BNM dengan kadar 0% RM'000	Jumlah RM'000
Geran kerajaan:			
KOS			
Pada 1 Januari 2023	338,140	3	338,143
Geran terhutang daripada Kerajaan	(93,036)	—	(93,036)
Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024	245,104	3	245,107
Geran dipindahkan kepada Operasi Perbankan Islam	967,881	—	967,881
Geran terhutang daripada Kerajaan	(15,104)	—	(15,104)
Pada 31 Disember 2024	1,197,881	3	1,197,884
PELUNASAN TERKUMPUL			
Pada 1 Januari 2023/Pada 31 Disember 2023/Pada 1 Januari 2024	2,682	—	2,682
Penggunaan	6,523	—	6,523
Pada 31 Disember 2024	9,205	—	9,205
AMAUN DIBAWA			
Pada 31 Disember 2023	242,422	3	242,425
Pada 31 Disember 2024	1,188,676	3	1,188,679

Jenis Dana Skim

Termasuk dalam pendapatan tertunda di bawah operasi perbankan Islam ialah sebahagian daripada Dana Skim Perkampungan Baru Cina, Dana Skim Perniagaan Usahawan Kecil Komuniti Cina, Dana Skim Penjaja Kecil Cina, Dana Skim Kredit Mikro Pakej Rangsangan Ekonomi, Dana MyRinggit-i Banjir, Dana Mikro Semarak, Dana Mikro Kasih, Dana Mikro Madani dan Dana Bantuan Bencana.

Butiran ringkasan pendapatan tertunda adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 22(a).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(m) Pinjaman dari Bank Negara Malaysia

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pinjaman dari Bank Negara Malaysia	82,354	160

(n) Liabiliti-liabiliti lain

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Keuntungan yang perlu dibayar	169,690	179,615
Pelbagai hutang	453,173	731,673
Akruan	5,254	4,843
Bayaran balik pembiayaan lanjutan	155,653	155,653
Dividen ke atas SSP perlu dibayar	16,474	16,816
Elaun rosot nilai ke atas komitmen pendahuluan dan pembiayaan	526	1,455
	800,770	1,090,055

(o) Hasil

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

Hasil daripada operasi Perbankan Islam

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendahuluan dan pembiayaan	1,754,193	1,526,610
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	32,628	22,717
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	151,867	133,019
	1,938,688	1,682,346
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(2,910)	(2,290)
	1,935,778	1,680,056
Pendapatan fi dan komisen:		
Caj perkhidmatan dan fi	45,397	44,563
Fi ke atas pendahuluan dan pembiayaan	18,448	15,891
Komisen	87,114	51,812
	150,959	112,266
Pendapatan operasi lain:		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan	27,685	22,374
Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan aset hak guna	491	374
Penggunaan geran kerajaan	6,523	—
Lain-lain	216	214
	34,915	22,962

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(o) Hasil (Sambungan)

Hasil daripada operasi Perbankan Islam (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Perbelanjaan operasi lain:		
Perbelanjaan keuntungan ke atas liabiliti pajakan	(559)	(571)
Perbelanjaan keuntungan ke atas kos pemulihan	(62)	(63)
	(621)	(634)
	2,121,031	1,814,650

(p) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana pendeposit

		KUMPULAN/BANK	
		2024	2023
	Nota	RM'000	RM'000
Pendapatan diperoleh daripada pelaburan:			
Deposit	(i)	1,751,850	1,484,447
Akaun pelaburan oleh pelanggan	(ii)	221,344	195,195
		1,973,194	1,679,642

(i) Pendapatan diperoleh daripada deposit pelaburan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendahuluan dan pembiayaan	1,448,863	1,248,820
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	26,949	18,583
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	125,433	108,814
	1,601,245	1,376,217
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(2,403)	(1,873)
	1,598,842	1,374,344
Pendapatan fi dan komisen:		
Caj perkhidmatan dan fi	37,495	36,454
Fi ke atas pendahuluan dan pembiayaan	15,237	12,999
Komisen	71,951	42,384
	124,683	91,837

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

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

(i) Pendapatan diperoleh daripada deposit pelaburan (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan operasi lain:		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan	22,866	18,303
Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan aset hak guna	406	306
Penggunaan geran kerajaan	5,388	-
Lain-lain	178	176
	28,838	18,785
Perbelanjaan operasi lain:		
Perbelanjaan keuntungan ke atas liabiliti pajakan	(462)	(467)
Perbelanjaan keuntungan ke atas kos pemulihan	(51)	(52)
	(513)	(519)
	1,751,850	1,484,447

(ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan kepada akaun pelaburan pelanggan

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendahuluan dan pembiayaan	183,062	164,211
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	3,405	2,444
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	15,848	14,308
	202,315	180,963
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(304)	(246)
	202,011	180,717
Pendapatan fi dan komisen:		
Caj perkhidmatan dan fi	4,737	4,793
Fi ke atas pendahuluan dan pembiayaan	1,925	1,709
Komisen	9,091	5,573
	15,753	12,075

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

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

(ii) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan kepada akaun pelaburan pelanggan (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan operasi lain:		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan	2,889	2,407
Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan aset hak guna	51	40
Penggunaan geran kerajaan	681	—
Lain-lain	23	24
	3,644	2,471
Perbelanjaan operasi lain:		
Perbelanjaan keuntungan ke atas liabiliti pajakan	(58)	(61)
Perbelanjaan keuntungan ke atas kos pemulihan	(6)	(7)
	(64)	(68)
	221,344	195,195

(q) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal Perbankan Islam

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan kewangan:		
Pendahuluan dan pembiayaan	122,268	113,578
Wang panggilan dan deposit dengan institusi kewangan	2,274	1,690
Pelaburan kewangan pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain	10,585	9,896
	135,127	125,164
Pelunasan premium tolak pertambahan diskaun bersih	(203)	(170)
	134,924	124,994
Pendapatan fi dan komisen:		
Caj perkhidmatan dan fi	3,164	3,315
Fi ke atas pendahuluan dan pembiayaan	1,286	1,182
Komisen	6,072	3,855
	10,522	10,522

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(q) Pendapatan diperoleh daripada pelaburan dana modal Perbankan Islam (Sambungan)

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendapatan operasi lain:		
Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan kewangan	1,930	1,665
Keuntungan bersih daripada penyahiktirafan aset hak guna	34	28
Penggunaan geran kerajaan	455	—
Lain-lain	15	16
	2,434	1,709
Perbelanjaan operasi lain:		
Perbelanjaan keuntungan ke atas liabiliti pajakan	(39)	(42)
Perbelanjaan keuntungan ke atas kos pemulihan	(4)	(5)
	(43)	(47)
	147,837	135,008

(r) (Elaun)/Masuk kira semula bagi rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan bersih

		KUMPULAN/BANK	
		2024	2023
	Nota	RM'000	RM'000
Elaun rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan:			
Perubahan dalam kerugian kredit dijangka	46(d)(iv)		
Tahap 1: ECL 12-bulan		12,621	98,813
Tahap 2: ECL sepanjang hayat kredit tidak terjejas		(14,558)	(1,954)
Tahap 3: ECL sepanjang hayat kredit terjejas		(45,247)	(47,676)
Komitment elaun rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan		929	6,779
Hutang lapuk			
Dipulih semula		10,176	13,549
Dihapus kira		(40,367)	(29,018)
		(76,446)	40,493

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(s) Pendapatan diagih kepada penyimpan

Nota	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Deposit daripada pelanggan		
Tawarruq	713,119	633,979
Qard	17,759	18,717
Akaun pelaburan oleh pelanggan		
Mudarabah	22,158	29,708
Deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain		
Tawarruq	125,599	139,227
Sukuk	65,704	26,868
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan yang dijual kepada Cagamas	48,162	5,678
Lain-lain	29	—
	992,530	854,177

(t) Perbelanjaan operasi lain

	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Perbelanjaan kakitangan:**		
Gaji dan upah	347,222	296,245
Kos keselamatan sosial	5,796	4,940
Caruman kepada Kumpulan Wang Simpan Pekerja (KWSP)	88,598	77,668
Perbelanjaan lain berkaitan kakitangan*	196,804	122,956
	638,420	501,809
Overhed lain:		
Kos penubuhan		
Sewaan premis	62,667	54,498
Susutnilai bagi:		
Hartanah, loji dan peralatan	39	66
Hak penggunaan aset	3,430	3,422
Pelunasan bagi:		
Aset tak ketara	12	13
Perbelanjaan pemprosesan data elektronik	1	—
Sewa kelengkapan	4	8
Lain-lain***	302,282	216,566
	368,435	274,573
	1,006,855	776,382

* Termasuk dalam perbelanjaan lain berkaitan kakitangan ialah imbuhan Jawatankuasa Syariah berjumlah untuk RM370,000 (2023: RM394,000) seperti yang dinyatakan dalam Nota 46(u).

** Perbelanjaan kakitangan telah diperuntukkan berdasarkan asas yang telah dibentangkan dan diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah pada tahun-tahun sebelumnya, yang masih kekal dan boleh digunapakai pada tahun kewangan semasa di mana 83% (2023: 75%) daripada jumlah perbelanjaan kakitangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 37.

*** Termasuk dalam lain-lain ialah perbelanjaan lain-lain telah diperuntukkan berdasarkan asas yang telah dibentangkan dan diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah pada tahun-tahun sebelumnya, yang masih kekal dan boleh digunapakai pada tahun kewangan semasa di mana 56% (2023: 45%) daripada jumlah perbelanjaan kakitangan seperti yang dinyatakan dalam Nota 38.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(u) Imbuhan Jawatankuasa Syariah

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Elaun Jawatankuasa Syariah	370	394

Imbuhan Jawatankuasa Syariah bagi tahun kewangan dengan jenis pecahan imbuhan

Tahun berakhir 31 Disember 2024

	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah RM'000
Jawatankuasa Syariah:			
Assoc. Prof. Dr. Mohamad Zaharuddin Bin Zakaria	54	28	82
Ahmad Lutfi Bin Abdul Mutalip @ Talip	11	7	18
Dr. Asma Hakimah Binti Ab Halim	42	23	65
Assoc. Prof. Dr. Kamaruzaman Bin Noordin	42	25	67
Dr. Razli Bin Ramli	42	25	67
Assoc. Prof. Dr. Mohamed Fairouz Bin Abdul Khir	42	23	65
Dr. Syed Adam Alhabshi	4	2	6
	237	133	370

Tahun berakhir 31 Disember 2023

	Fi RM'000	Emolumen lain RM'000	Jumlah RM'000
Jawatankuasa Syariah:			
Assoc. Prof. Dr. Mohamad Zaharuddin Bin Zakaria	54	24	78
Ahmad Lutfi Bin Abdull Mutalip @ Talib	42	20	62
Dr. Asma Hakimah Binti Ab Halim	42	22	64
Assoc. Prof. Dr. Kamaruzaman Bin Noordin	42	22	64
Dr. Razli Bin Ramli	42	21	63
Prof. Madya. Dr. Mohamed Fairouz Bin Abdul Khir	42	21	63
	264	130	394

(v) Zakat

Sumbangan zakat perniagaan dibuat berdasarkan prinsip Syariah dan berasaskan MASB - Technical Release-i-1. Peruntukan untuk zakat dibuat pada kadar 2.5% menggunakan model pertumbuhan terlaras. Kumpulan dan Bank memenuhi kewajipan untuk membayar zakat perniagaannya kepada pihak berkuasa zakat. Sepanjang tahun ini, selepas kelulusan Jawatankuasa Syariah, Kumpulan dan Bank telah mengedarkan zakat kepada pelbagai asnaf yang layak.

(w) Jawatankuasa Syariah

Jawatankuasa Syariah ditubuhkan di bawah 'Garis Panduan Tadbir Urus Jawatankuasa Syariah bagi Institusi Kewangan Islam' yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM/RH/PD 028-100) untuk menasihati Lembaga Pengarah tentang perkara berkaitan dengan hukum Syarak dalam operasi perniagaannya dan untuk memberikan bantuan teknikal dalam memastikan produk dan perkhidmatan perbankan Islam yang ditawarkan oleh Kumpulan dan Bank mematuhi prinsip Syariah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(x) Nisbah kecukupan modal

Jadual dibawah menunjukkan nisbah model berwajaran risiko Kumpulan dan Bank pada akhir tempoh pelaporan.

	KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Modal Tahap I		
Keuntungan terkumpul	2,327,864	2,285,664
Dana perbankan Islam	80,000	80,000
Jumlah Modal Tahap I	2,407,864	2,365,664
Modal Tahap II		
Geran Kerajaan	1,188,676	242,422
Rizab pematuhan	99,522	99,522
Elaun rosotnilai ke atas pendahuluan dan pembiayaan tidak terjejas	272,700	270,763
Jumlah Modal Tahap II	1,560,898	612,707
Modal Asas	3,968,762	2,978,371
Nisbah modal teras	8.337%	9.498%
Nisbah modal teras caj modal risiko operasi	7.833%	8.887%
Nisbah modal berwajaran risiko	13.742%	11.958%
Nisbah modal berwajaran risiko caj modal risiko operasi	12.911%	11.189%
Caj Modal Risiko Operasi		

Pecahan aset berwajaran risiko kasar dalam pelbagai kategori wajaran risiko:

Wajaran Risiko	KUMPULAN/BANK			
	2024		2023	
	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000	Prinsipal RM'000	Berwajaran Risiko RM'000
0%	4,658,191	—	4,076,916	—
10%	—	—	—	—
20%	3,363,308	672,662	2,481,206	496,241
50%	16,573,786	8,286,893	14,277,620	7,138,810
100%	19,921,768	19,921,768	17,272,592	17,272,592
	44,517,053	28,881,323	38,108,334	24,907,643
			KUMPULAN/BANK 2024 RM'000	2023 RM'000
Aset Berwajaran Risiko Operasi			1,858,810	1,711,984

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(y) Analisis kontrak kematangan untuk liabiliti kewangan

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2024	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti bukan derivatif:							
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:							
Individu	10,619,064	344,153	697,470	999,610	528,103	19,406	13,207,806
Bukan individu	4,784,790	6,499,776	4,859,861	2,573,043	2,298,385	1,427	21,017,282
Sukuk	—	—	19,492	30,514	50,005	2,889,448	2,989,459
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	4,850	8,132	512,982	616,665	260,000	1,402,629
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	—	—	—	82,354	82,354
Liabiliti pajakan	—	7	74	78	500	14,338	14,997
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	800,244	800,244
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	3,289,960	—	—	—	—	—	3,289,960
	18,693,814	6,848,786	5,585,029	4,116,227	3,493,658	4,067,217	42,804,731
KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2023	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000
Liabiliti-liabiliti bukan derivatif:							
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain:							
Individu	9,885,177	231,442	491,200	733,308	392,776	22,077	11,755,980
Bukan individu	3,142,054	6,185,127	5,995,284	2,518,867	2,075,944	1,186	19,918,462
Sukuk	—	—	—	13,306	163,306	671,810	848,422
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	—	4,850	4,911	9,761	169,522	893,330	1,082,374
Pinjaman daripada Bank Negara Malaysia	—	—	—	—	—	160	160
Liabiliti pajakan	—	10	52	161	308	14,026	14,557
Liabiliti-liabiliti lain	—	—	—	—	—	1,088,600	1,088,600
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	3,080,047	—	—	—	—	—	3,080,047
	16,107,278	6,421,429	6,491,447	3,275,403	2,801,856	2,691,189	37,788,602

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(z) Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam adalah seperti berikut:

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

	KUMPULAN/BANK					Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
	Sehingga 1 minggu RM'000	1 minggu hingga 1 bulan RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000			
Aktiviti teras Bank-bukan dagangan:								
Aliran masuk	151,967	18,190	29,963	44,412	124,298	37,398,992	37,767,822	5.03
Pendahuluan dan pembiayaan Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain	8,903	-	-	-	-	-	8,903	
Aset-aset lain	-	-	-	-	-	108,717	108,717	
Aliran keluar								
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain	(2,016,778)	(858,892)	(7,530,718)	(5,980,061)	(2,731,977)	(14,910,562)	(34,028,988)	2.36
Sukuk	-	-	-	-	-	(2,623,613)	(2,623,613)	3.78
Kewajipan rekursa bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas	-	-	-	-	-	(1,355,518)	(1,355,518)	3.82
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	(3,442,844)	(3,442,844)	
Jurang kematangan bersih	(1,855,908)	(840,702)	(7,500,755)	(5,935,649)	(2,607,679)	15,175,172	(3,565,521)	
Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal:								
Aliran masuk	1,086,000	-	-	-	-	-	1,086,000	2.73
Penempatan jangka pendek	-	-	-	-	-	4,176,863	4,176,863	4.05
Pelaburan kewangan	1,086,000	-	-	-	-	4,176,863	5,262,863	
Jumlah jurang kematangan	(769,908)	(840,702)	(7,500,755)	(5,935,649)	(2,607,679)	19,352,035	1,697,342	
Aliran keluar								
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka	-	-	-	-	-	(3,289,960)	(3,289,960)	
Jumlah jurang kematangan bersih	(769,908)	(840,702)	(7,500,755)	(5,935,649)	(2,607,679)	16,062,075	(1,592,618)	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(z) Ringkasan posisi jurang kadar faedah portfolio bukan dagangan bagi Perbankan Islam adalah seperti berikut: (Sambungan)

KUMPULAN/BANK Pada 31 Disember 2023		1 minggu Sehingga 1 minggu RM'000	1 hingga 3 bulan RM'000	3 hingga 6 bulan RM'000	6 hingga 12 bulan RM'000	Melebihi 1 tahun RM'000	Jumlah RM'000	Kadar faedah berkesan %
Aktiviti teras Bank-bukan dagangan:								
<u>Aliran masuk</u>								
Pendahuluan dan pembiayaan		140,207	17,646	33,198	46,185	101,161	33,293,358	4.97
Tunai dan baki dengan bank berlesen dan institusi kewangan lain		4,671	—	—	—	—	4,671	
Aset-aset lain		—	—	—	—	105,967	105,967	
<u>Aliran keluar</u>								
Deposit daripada pelanggan, akaun pelaburan oleh pelanggan dan deposit dan penempatan oleh bank dan institusi kewangan lain		(2,237,861)	(1,057,701)	(795,393)	(1,224,001)	(804,317)	(31,424,754)	2.35
Sukuk		—	—	—	—	(754,614)	(754,614)	3.56
Kewajipan rekursu bagi pembiayaan dijual kepada Cagamas		—	—	—	—	(1,005,677)	(1,005,677)	0.00
Liabiliti-liabiliti lain		—	—	—	—	(2,353,122)	(2,353,122)	
Jurang kematangan bersih		(2,092,983)	(1,040,055)	(762,195)	(1,177,816)	(703,156)	(2,134,171)	
Perbendaharaan dan aktiviti pasaran modal:								
<u>Aliran masuk</u>								
Penempatan jangka pendek		374,000	200,000	—	—	—	574,000	3.01
Pelaburan kewangan		—	—	—	—	50,000	3,485,911	4.08
		374,000	200,000	—	—	50,000	3,485,911	
Jumlah jurang kematangan		(1,718,983)	(840,055)	(762,195)	(1,177,816)	(653,156)	1,975,740	
<u>Aliran keluar</u>								
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit dan liabiliti luar jangka		(616,009)	—	—	—	—	(2,464,038)	(3,080,047)
Jumlah jurang kematangan bersih		(2,334,992)	(840,055)	(762,195)	(1,177,816)	(653,156)	4,663,907	(1,104,307)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

46. OPERASI PERBANKAN ISLAM (Sambungan)

(aa) Komitmen dan luar jangka

KUMPULAN/BANK	31 Disember 2024			31 Disember 2023		
	Amaun prinsipal RM'000	Amaun setara kredit* RM'000	Amaun berwajaran risiko RM'000	Amaun prinsipal RM'000	Amaun setara kredit* RM'000	Amaun berwajaran risiko RM'000
Komitmen tidak boleh dibatalkan untuk melanjutkan kredit:						
Matang tidak melebihi satu tahun	1,020,348	—	—	1,097,617	—	—
Matang melebihi satu tahun	2,269,612	1,134,806	1,134,806	1,982,430	991,215	991,215
	3,289,960	1,134,806	1,134,806	3,080,047	991,215	991,215

* Amaun setara kredit dikira menggunakan faktor ubahan kredit mengikut Garis Panduan Bank Negara Malaysia.

(ab) Dana Derma/Kebajikan

Nota	KUMPULAN/BANK	
	2024 RM'000	2023 RM'000
Dana tidak diagihkan pada 1 Januari	2,366	1,885
Sumber dana:		
Pendapatan ketidakpatuhan Syariah	2	113
Dividen Sijil Simpanan Premium (di bawah RM1)	248	250
Pindahan daripada zakat	27	200
Lain-lain	478	475
	928	2,238
Penggunaan dana:		
Sumbangan kepada organisasi bukan berasaskan keuntungan	(1,530)	(836)
Sumbangan kepada individu	(596)	(921)
	(2,126)	(1,757)
Dana tidak diagihkan pada 31 Disember	1,168	2,366

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

47. DIVIDEN DIBAYAR

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Dividen tunai	52,000	30,000

Pada tahun kewangan 31 Disember 2024, dividen tunai yang dibayar oleh Kumpulan/Bank bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 adalah RM52 juta.

Bagi tahun kewangan semasa, Lembaga Pengarah telah mencadangkan dividen tunai sebanyak RM25 juta. Dividen yang dicadangkan akan diiktiraf pada tahun kewangan berikutnya setelah diluluskan oleh pihak berkuasa luar yang berkenaan.

48. KEMUDAHAN PEMBIAYAAN DENGAN PIHAK-PIHAK YANG BERKAITAN

	KUMPULAN/BANK	
	2024	2023
	RM'000	RM'000
Pendedahan tertunggak dengan pihak berkaitan	435,440	358,707
Pendedahan tertunggak kepada pihak berkaitan sebagai sebahagian daripada jumlah pendedahan	0.98%	0.88%
Pendedahan tertunggak pendedahan pembiayaan dengan pihak berkaitan yang tidak berbayar atau ingkar	0.00%	0.00%



www.bsn.com.my



BSNMalaysia



@BSNMalaysia



Bank Simpanan Nasional



@BSNMalaysia