



Mencapai prestasi yang **mampan**

Achieving **sustainable** performance



**PENYATA KEWANGAN  
BAGI TAHUN BERAKHIR  
31 DISEMBER 2012**



---

## **PENYATA KEWANGAN**

- Sijil Ketua Audit Negara 197
- Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Pengarah 198
- Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan 199
- Penyata Kedudukan Kewangan 200
- Penyata Pendapatan 202
- Penyata Pendapatan Komprehensif 203
- Penyata Perubahan Dana 204
- Penyata Aliran Tunai 207
- Nota-Nota kepada Penyata Kewangan 210



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA  
MENGENAI PENYATA KEWANGAN  
LEMBAGA TABUNG HAJI  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012**

Penyata Kewangan Lembaga Tabung Haji dan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2012 telah diaudit oleh wakil saya. Pihak pengurusan bertanggungjawab terhadap Penyata Kewangan ini. Tanggungjawab saya adalah mengaudit dan memberi pendapat terhadap Penyata Kewangan tersebut.

Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan berpandukan piawaian pengauditan yang diluluskan. Piawaian tersebut menghendaki pengauditan dirancang dan dilaksanakan untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada Penyata Kewangan adalah bebas daripada kesilapan atau ketinggalan yang ketara. Pengauditan ini termasuk memeriksa rekod secara semak uji, menyemak bukti yang menyokong angka dan memastikan pendedahan yang mencukupi dalam Penyata Kewangan. Penilaian juga dibuat terhadap prinsip perakaunan yang digunakan, unjuran signifikan oleh pengurusan dan persembahan Penyata Kewangan secara keseluruhan. Saya percaya pengauditan yang dilaksanakan memberi asas yang munasabah terhadap pendapat saya.

Pada pendapat saya, Penyata Kewangan ini memberi gambaran yang benar dan saksama terhadap kedudukan kewangan Lembaga Tabung Haji dan Kumpulan pada 31 Disember 2012, hasil operasi dan aliran tunai untuk tahun tersebut berdasarkan piawaian perakaunan yang diluluskan.

Saya telah mempertimbangkan Penyata Kewangan dan laporan juruaudit bagi semua syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam nota kepada Penyata Kewangan disatukan. Saya berpuas hati bahawa Penyata Kewangan berkenaan telah disatukan dengan Penyata Kewangan Lembaga Tabung Haji adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan Penyata Kewangan disatukan. Saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut.

Laporan juruaudit mengenai Penyata Kewangan syarikat subsidiari berkenaan tidak mengandungi sebarang pemerhatian yang boleh menjejaskan Penyata Kewangan yang disatukan.

**(TAN SRI DATO' SETIA HAJI AMBRIN BIN BUANG)**

**KETUA AUDIT NEGARA**

**MALAYSIA**

**PUTRAJAYA**

**21 MEI 2013**



# PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA PENGARAH

Kami, TAN SRI DATO' SRI ABI MUSA ASA'ARI MOHAMED NOR dan DATO' PADUKA ISMEE ISMAIL yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga Pengarah LEMBAGA TABUNG HAJI, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga Pengarah, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dana dan Penyata Aliran Tunai yang berikut ini berserta dengan Nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan pada 31 Disember 2012 dan hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



**TAN SRI DATO' SRI ABI MUSA ASA'ARI  
MOHAMED NOR  
PENGERUSI**

Bangunan Tabung Haji  
201, Jalan Tun Razak  
50400 Kuala Lumpur

Bagi pihak Lembaga,



**DATO' PADUKA ISMEE ISMAIL  
PENGARAH URUSAN KUMPULAN  
DAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF**

Bangunan Tabung Haji  
201, Jalan Tun Razak  
50400 Kuala Lumpur



# PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN LEMBAGA TABUNG HAJI

Saya, ROZAIDA OMAR, pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan LEMBAGA TABUNG HAJI, dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dana dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini berserta dengan Nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah betul dan saya membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan atas kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan sesungguhnya diakui oleh penama di atas, ROZAIDA OMAR

Di : Kuala Lumpur

Pada : 8 April 2013

ROZAIDA OMAR  
KETUA PEGAWAI KEWANGAN  
KUMPULAN

Di hadapan saya:



Lot LG 27B, Lower Ground Floor,  
Wilayah Complex,  
2, Jalan Munshi Abdullah,  
50100 Kuala Lumpur

# PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

## PADA 31 DISEMBER 2012

	Nota	31.12.2012 RM'000	Kumpulan	01.01.2011	31.12.2012	TH
			31.12.2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	01.01.2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	31.12.2012 RM'000	31.12.2011 RM'000
<b>Aset</b>						
Tunai dan bersamaan tunai	5	7,279,356	10,612,734	8,427,319	5,211,930	7,028,496
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	6	519,646	1,692,220	875,747	-	-
Aset derivatif	7	25,802	28,822	94,659	9,066	12,945
Sekuriti dipegang untuk dagangan	8	1,831,606	1,403,344	2,464,462	-	-
Sekuriti tersedia untuk dijual	9	35,854,894	29,746,367	28,426,302	19,052,183	15,730,632
Aset dipegang untuk dijual	10	3,815,776	616,750	606,071	3,172,303	616,082
Tuntutan semula cukai		91,866	123,408	126,169	64,204	104,450
Penghutang perniagaan dan pelbagai	11	2,148,498	938,082	887,985	1,586,063	467,924
Inventori	12	60,848	110,898	87,393	-	-
Pembiayaan	13	19,508,612	14,165,290	11,859,062	1,693,188	324,228
Aset takaful	14	531,316	525,238	435,355	-	-
Sekuriti dipegang sehingga matang	15	2,468,721	1,144,333	1,016,554	2,400,000	657,420
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	16	1,059,900	912,000	10,000	-	-
Belanja tertunda	17	-	14,227	14,894	-	-
Kos pembangunan hartanah	18	299,658	236,842	218,647	-	-
Perbelanjaan pembangunan ladang	19	455,920	520,180	419,493	-	-
Cukai tertunda	20	64,451	50,664	70,376	-	-
Pelaburan dalam entiti usahasama	21	147,045	249,451	236,486	215,961	215,961
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	22	983,568	1,546,462	1,622,784	809,328	1,124,501
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	23	-	-	-	2,596,226	3,112,056
Pelaburan hartanah	24	4,146,080	2,580,092	2,131,609	3,253,262	2,543,146
Hartanah, loji dan peralatan	25	2,392,317	3,068,777	3,152,823	448,540	449,978
Aset tak ketara	26	340,536	330,352	293,393	48,340	44,366
<b>Jumlah aset</b>		<b>84,026,416</b>	70,616,533	63,477,583	<b>40,560,594</b>	32,432,185



## PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

PADA 31 DISEMBER 2012 (samb.)

	Nota	31.12.2012 RM'000	Kumpulan		TH	
			31.12.2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	01.01.2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	31.12.2012 RM'000	31.12.2011 RM'000
<b>Liabiliti</b>						
Deposit daripada pelanggan perbankan	27	31,932,539	27,119,313	25,085,796	-	-
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	28	860,278	384,628	378,129	-	-
Liabiliti derivatif	7	14,339	23,299	66,708	-	-
Liabiliti dipegang untuk dijual	10	150,200	-	-	-	-
Peruntukan zakat dan cukai		105,056	168,611	182,567	49,066	47,621
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	29	1,683,114	1,436,168	1,387,191	151,539	137,786
Liabiliti takaful	30	5,580,755	5,124,602	4,695,308	-	-
Pajakan kewangan	31	415	129	235	-	-
Pembiayaan	32	388,642	1,055,841	545,037	-	-
Pendapatan tertunda	33	10,908	11,220	11,531	10,908	11,220
Cukai tertunda	20	110,788	93,855	127,855	-	-
Peruntukan manfaat persaraan	34	223,901	222,487	192,660	223,787	199,921
<b>Jumlah liabiliti</b>		<b>41,060,935</b>	35,640,153	32,673,017	<b>435,300</b>	396,548
<b>Dana diwakili oleh:</b>						
Kumpulan wang simpanan pendeposit Rizab	35	38,284,221	31,694,409	27,114,551	38,284,221	31,694,409
		2,098,857	866,262	1,623,049	1,841,073	341,228
Jumlah dana pendeposit TH		40,383,078	32,560,671	28,737,600	40,125,294	32,035,637
Kepentingan minoriti		2,582,403	2,415,709	2,066,966	-	-
<b>Jumlah dana</b>		<b>42,965,481</b>	34,976,380	30,804,566	<b>40,125,294</b>	32,035,637
<b>Jumlah liabiliti dan dana</b>		<b>84,026,416</b>	70,616,533	63,477,583	<b>40,560,594</b>	32,432,185

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 210 hingga 282 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.



# PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

	Nota	Kumpulan		TH	
		2012 RM'000	2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pendapatan</b>	36	<b>5,740,986</b>	4,813,037	<b>2,751,508</b>	2,160,168
Kos jualan		<b>(840,033)</b>	(809,800)	-	-
<b>Keuntungan kasar</b>	36	<b>4,900,953</b>	4,003,237	<b>2,751,508</b>	2,160,168
Pendapatan lain		<b>64,298</b>	36,024	<b>24,633</b>	15,456
Bahagian pendapatan pendeposit perbankan	37	<b>(567,187)</b>	(433,705)	-	-
Perbelanjaan pentadbiran		<b>(1,327,059)</b>	(1,138,533)	<b>(323,779)</b>	(309,507)
Perbelanjaan lain		<b>(343,523)</b>	(227,480)	<b>(153,755)</b>	(124,907)
<b>Keuntungan operasi</b>	38	<b>2,727,482</b>	2,239,543	<b>2,298,607</b>	1,741,210
Kos pembiayaan		<b>(30,554)</b>	(24,780)	-	-
Rosot nilai dan hapus kira	39	<b>(211,547)</b>	(53,635)	<b>(133,546)</b>	(8,424)
Zakat	40	<b>(58,222)</b>	(54,352)	<b>(47,100)</b>	(44,162)
Bahagian (kerugian)/keuntungan selepas cukai dan zakat syarikat bersekutu		<b>(26,772)</b>	5,279	-	-
Bahagian keuntungan/(kerugian) selepas cukai dan zakat entiti usahasama		<b>6,182</b>	(3,486)	-	-
<b>Keuntungan sebelum cukai</b>		<b>2,406,569</b>	2,108,569	<b>2,117,961</b>	1,688,624
Cukai	41	<b>(269,176)</b>	(182,433)	<b>(28,371)</b>	-
<b>Keuntungan tahun semasa dari operasi berterusan</b>		<b>2,137,393</b>	1,926,136	<b>2,089,590</b>	1,688,624
Keuntungan dari operasi yang dihentikan	42	<b>87,397</b>	131,808	<b>56,270</b>	-
<b>Keuntungan tahun semasa</b>		<b>2,224,790</b>	2,057,944	<b>2,145,860</b>	1,688,624
<b>Keuntungan tahun semasa diatribut kepada:</b>					
Pendeposit <b>TH</b>		<b>1,891,058</b>	1,724,054	<b>2,145,860</b>	1,688,624
Kepentingan minoriti		<b>333,732</b>	333,890	-	-
		<b>2,224,790</b>	2,057,944	<b>2,145,860</b>	1,688,624



# PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

## BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

Nota	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000 <i>Dinyatakan semula</i>	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Keuntungan tahun semasa</b>	<b>2,224,790</b>	2,057,944	<b>2,145,860</b>	1,688,624
<b>Pendapatan komprehensif lain:</b>				
Perbezaan tukaran asing dari operasi luar negara	(75,209)	11,943	-	-
Perubahan nilai saksama sekuriti tersedia untuk dijual	1,792,990	(863,808)	1,784,199	(905,627)
Bahagian dalam pendapatan komprehensif lain syarikat bersekutu	(18,859)	3,383	-	-
Bahagian dalam pendapatan komprehensif lain entiti usahasama	(3,323)	(705)	-	-
Lebihan bersih TKJHM dan TWT	10,846	10,650	10,846	10,650
<b>Jumlah pendapatan komprehensif lain</b>	<b>1,706,445</b>	(838,537)	<b>1,795,045</b>	(894,977)
<b>Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa</b>	<b>3,931,235</b>	1,219,407	<b>3,940,905</b>	793,647
<b>Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa diatribut kepada:</b>				
Pendeposit TH	3,595,455	867,265	3,940,905	793,647
Kepentingan minoriti	335,780	352,142	-	-
	<b>3,931,235</b>	1,219,407	<b>3,940,905</b>	793,647

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 210 hingga 282 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

# PENYATA PERUBAHAN DANA

## BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

### Atribut kepada Pendeposit *TH*

Kumpulan	Nota	Tidak boleh agih					Boleh agih		Jumlah dana pendeposit <i>TH</i>	Kepentingan minoriti	Jumlah dana
		Rizab nilai saksama	Rizab tukaran asing	Rizab terkumpul TKJHM dan TWT	Rizab-rizab lain (Nota 45)	Keuntungan terkumpul	Rizab	RM'000			
Pada 1 Januari 2012		31,694,409	(737,300)	(71,406)	271,008	230,104	1,163,042	32,549,857	2,410,873	34,960,730	
Kesan perubahan kaedah perakaunan		-	-	-	-	-	10,814	10,814	4,836	15,650	
Dinyatakan semula		31,694,409	(737,300)	(71,406)	271,008	230,104	1,173,856	32,560,671	2,415,709	34,976,380	
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa		-	-	-	-	-	1,891,058	1,891,058	333,732	2,224,790	
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	1,891,058	1,891,058	333,732	2,224,790	
- Pendapatan komprehensif lain		-	1,791,048	(80,266)	10,846	(17,231)	-	1,704,397	2,048	1,706,445	
		-	1,791,048	(80,266)	10,846	(17,231)	1,891,058	3,595,455	335,780	3,931,235	
Simpanan bersih tahun semasa		4,131,966	-	-	-	-	-	4,131,966	-	4,131,966	
Tambahan tahun semasa		-	-	-	16,786	-	-	16,786	-	16,786	
Bonus pendeposit:	44										
- Bonus tahunan		2,140,554	-	-	-	-	(2,140,554)	-	-	-	
- Bonus khas		317,292	-	-	-	-	(317,292)	-	-	-	
Dividen dibayar kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	(177,510)	(177,510)	
Terbitan saham kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	5,910	5,910	
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan syarikat subsidiari		-	-	-	-	(836)	-	(836)	18,271	17,435	
Pindahan antara rizab		-	-	-	-	105,247	(46,276)	58,971	(58,971)	-	
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan		-	-	-	-	6	20,059	20,065	43,214	63,279	
		6,589,812	-	-	16,786	104,417	(2,484,063)	4,226,952	(169,086)	4,057,866	
Pada 31 Disember 2012		38,284,221	1,053,748	(151,672)	298,640	317,290	580,851	40,383,078	2,582,403	42,965,481	



## PENYATA PERUBAHAN DANA

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

		Atribut kepada Pendeposit <i>TH</i>								
		Tidak boleh agih				Boleh agih				
Kumpulan	Nota	Kumpulan wang simpanan pendeposit RM'000	Rizab nilai saksama RM'000	Rizab tukaran asing RM'000	Rizab terkumpul TKJHM dan TWT RM'000	Rizab-rizab lain (Nota 45) RM'000	Rizab Keuntungan terkumpul RM'000	Jumlah dana pendeposit <i>TH</i> RM'000	Kepentingan minoriti RM'000	Jumlah dana RM'000
Pada 1 Januari 2011		27,114,551	139,621	(85,479)	225,834	137,037	1,190,545	28,722,109	2,067,431	30,789,540
Kesan perubahan kaedah perakaunan		-	-	-	-	-	15,491	15,491	(465)	15,026
Dinyatakan semula		27,114,551	139,621	(85,479)	225,834	137,037	1,206,036	28,737,600	2,066,966	30,804,566
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa										
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	1,724,054	1,724,054	333,890	2,057,944
- Pendapatan komprehensif lain		-	(876,921)	14,073	10,650	2,767	-	(849,431)	10,894	(838,537)
		-	(876,921)	14,073	10,650	2,767	1,724,054	874,623	344,784	1,219,407
Simpanan bersih tahun semasa		2,902,010	-	-	-	-	-	2,902,010	-	2,902,010
Tambahan tahun semasa		-	-	-	34,524	-	-	34,524	-	34,524
Bonus tahunan pendeposit	44	1,677,848	-	-	-	-	(1,677,848)	-	-	-
Dividen dibayar kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	(92,102)	(92,102)
Terbitan saham kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	113,630	113,630
Terbitan saham di bawah opsiyen saham kakitangan syarikat subsidiari		-	-	-	-	(786)	-	(786)	-	(786)
Pindahan antara rizab		-	-	-	-	91,586	(91,586)	-	-	-
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan		-	-	-	-	(500)	13,200	12,700	(17,569)	(4,869)
		4,579,858	-	-	34,524	90,300	(1,756,234)	2,948,448	3,959	2,952,407
Pada 31 Disember 2011		31,694,409	(737,300)	(71,406)	271,008	230,104	1,173,856	32,560,671	2,415,709	34,976,380

TKJHM merujuk kepada Tabung Kebajikan Jemaah Haji Malaysia dan TWT merujuk kepada Tabung Warga Tua.

## PENYATA PERUBAHAN DANA

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

TH	Nota	Atribut kepada Pendeposit TH				Jumlah dana pendeposit TH RM'000
		Kumpulan wang simpanan pendeposit RM'000	Tidak boleh agih		Boleh agih	
			Rizab nilai saksama RM'000	Rizab terkumpul TKJHM dan TWT RM'000	Keuntungan terkumpul RM'000	
<b>Pada 1 Januari 2012</b>		<b>31,694,409</b>	<b>(824,897)</b>	<b>271,008</b>	<b>895,117</b>	<b>32,035,637</b>
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa:						
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	2,145,860	2,145,860
- Pendapatan komprehensif lain		-	1,784,199	10,846	-	1,795,045
		-	1,784,199	10,846	2,145,860	3,940,905
Simpanan bersih tahun semasa		4,131,966	-	-	-	4,131,966
Tambahan tahun semasa		-	-	16,786	-	16,786
Bonus pendeposit:						
- Bonus tahunan	44	2,140,554	-	-	(2,140,554)	-
- Bonus khas	44	317,292	-	-	(317,292)	-
		2,457,846	-	-	(2,457,846)	-
<b>Pada 31 Disember 2012</b>		<b>38,284,221</b>	<b>959,302</b>	<b>298,640</b>	<b>583,131</b>	<b>40,125,294</b>
Pada 1 Januari 2011		27,114,551	80,730	225,834	867,791	28,288,906
Kesan penerimaan pakai polisi perakaunan		-	-	-	16,550	16,550
Dinyatakan semula		27,114,551	80,730	225,834	884,341	28,305,456
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa:						
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	1,688,624	1,688,624
- Pendapatan komprehensif lain		-	(905,627)	10,650	-	(894,977)
		-	(905,627)	10,650	1,688,624	793,647
Simpanan bersih tahun semasa		2,902,010	-	-	-	2,902,010
Tambahan tahun semasa		-	-	34,524	-	34,524
Bonus tahunan pendeposit	44	1,677,848	-	-	(1,677,848)	-
		4,579,858	-	34,524	(1,677,848)	2,936,534
Pada 31 Disember 2011		31,694,409	(824,897)	271,008	895,117	32,035,637

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 210 hingga 282 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.



# PENYATA ALIRAN TUNAI

## BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

Nota	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Keuntungan sebelum cukai dari:</b>				
Operasi berterusan	2,406,569	2,108,569	2,117,961	1,688,624
Operasi yang dihentikan	70,064	159,192	56,270	-
	<b>2,476,633</b>	2,267,761	<b>2,174,231</b>	1,688,624
<b>Pelarasan untuk:</b>				
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	239,151	240,695	29,835	36,246
Kerugian/(Keuntungan) daripada jualan hartanah, loji dan peralatan	7,635	(13,585)	7,561	(12,575)
Keuntungan daripada penjualan pelaburan hartanah	(1,000)	-	(1,000)	-
Dividen syarikat bersekutu	-	-	(18,980)	(71,646)
Bahagian kerugian/(keuntungan) selepas cukai dan zakat syarikat bersekutu	26,772	(5,279)	-	-
Bahagian (keuntungan)/kerugian selepas cukai dan zakat entiti usahasama	(6,182)	3,486	-	-
Keuntungan urus niaga saham	(595,197)	(696,136)	(595,197)	(634,551)
Keuntungan penjualan syarikat subsidiari	-	-	(134,573)	(33,439)
(Keuntungan)/Kerugian penjualan syarikat bersekutu	(237,386)	4,475	(414,896)	(20,863)
Keuntungan atas penjualan sekuriti	(91,056)	(30,517)	(91,056)	(30,517)
Keuntungan urus niaga aset kewangan lain	(8,136)	(11,517)	(3,785)	(3,291)
(Keuntungan)/Kerugian urus niaga derivatif	(21,153)	6,351	(11,348)	(2,268)
Perubahan nilai saksama derivatif	2,455	(3,125)	2,455	(3,125)
Keuntungan pembiayaan korporat	(246)	(1,059)	(246)	(1,059)
Keuntungan pembiayaan kepada syarikat subsidiari	-	-	(48,573)	(122,919)
Keuntungan daripada pembayaran balik modal	(841)	(46)	(841)	(46)
Keuntungan sijil hutang boleh niaga	(60,873)	(77,869)	(60,873)	(77,869)
Rosot nilai saham dan sekuriti hutang	63,906	114,855	63,906	99,449
Rosot nilai penghutang	1,069	406	402	406
Rosot nilai syarikat bersekutu	53,229	-	53,229	-
Rosot nilai pembiayaan perbankan	77,429	21,124	-	-
Perubahan nilai saksama pelaburan hartanah	15,914	(91,431)	16,009	(91,431)
Pelaburan lain dihapus kira	-	8,681	-	-
Hartanah, loji dan peralatan dilupuskan	4,640	1,355	-	-
Perbelanjaan pembangunan ladang dihapus kira	70,572	7,868	-	-
Rosot nilai syarikat subsidiari dan bersekutu diambil semula	-	-	(12,568)	(4,335)
Kos terlunas pembiayaan syarikat subsidiari	-	-	(1,713)	(2,322)
Hutang ragu diambil semula	(2,697)	(294)	(12)	(14)
Pelunasan belanja tertunda	3,703	7,519	-	-
Pelunasan pendapatan tertunda	(312)	(311)	(312)	(311)
Pelunasan aset tak ketara	8,236	8,236	-	-
Pendapatan dividen perbankan	(38,382)	(37,854)	-	-
Nilai saksama opsyen saham kakitangan	1,156	3,449	-	-

## PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

Nota	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Peruntukan liabiliti luar jangka	14,769	15,231	-	-
Peruntukan pelan manfaat persaraan (Keuntungan)/Kerugian tukaran asing	38,139 (8,719)	35,402 18,265	25,696 (6,841)	(16,163) 4,083
Zakat	58,222	54,352	47,100	44,162
Kos pembiayaan	30,554	24,780	-	-
<b>Keuntungan operasi sebelum pergerakan dalam modal kerja</b> (Penambahan)/Pengurangan dalam modal kerja:	<b>2,122,004</b>	1,875,268	<b>1,017,610</b>	744,226
Inventori	(5,048)	(27,129)	-	-
Penghutang perniagaan dan pelbagai	(186,381)	155,130	(401,374)	(174,317)
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	456,833	(42,110)	(10,691)	(35,704)
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	(147,900)	(902,000)	-	-
Bil bayaran	125,985	95,962	-	-
Pembiayaan pelanggan perbankan	(5,360,731)	(2,272,671)	-	-
Deposit daripada pelanggan perbankan	4,170,797	1,410,096	-	-
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	475,650	6,499	-	-
<b>Tunai diperolehi daripada aktiviti operasi</b>	<b>1,651,209</b>	299,045	<b>605,545</b>	534,205
Bayaran bonus kepada pendeposit	(2,457,846)	(1,677,848)	(2,457,846)	(1,677,848)
Bayaran zakat	(53,314)	(54,601)	(45,655)	(40,104)
Bayaran cukai	(276,806)	(225,526)	-	-
Bayaran balik cukai	42,566	42,811	40,246	38,946
Bayaran pelan manfaat persaraan	(5,820)	(5,675)	(5,805)	(5,224)
Perbelanjaan pembangunan ladang	(210,082)	(121,005)	-	-
Kos pembangunan hartanah	(42,803)	(18,194)	-	-
Bayaran belanja tertunda	(1,328)	(6,368)	-	-
<b>Tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi</b>	<b>(1,354,224)</b>	(1,767,361)	<b>(1,863,515)</b>	(1,150,025)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan</b>				
Hasil dari penjualan hartanah, loji dan peralatan	24,225	18,102	23,320	14,769
Hasil dari penjualan pelaburan hartanah	24,000	-	24,000	-
Hasil dari penjualan aset dipegang untuk dijual	18,921	9,707	18,325	9,707
Hasil dari penjualan syarikat subsidiari	-	-	29,922	37,831
Hasil dari penjualan syarikat bersekutu	-	30,788	-	30,788
Hasil dari pengurangan modal saham syarikat bersekutu	17,150	30,333	17,150	30,333
Belian saham	(321,370)	(1,375,113)	(321,370)	(1,375,113)
Hasil dari urusan niaga instrumen kewangan derivatif	13,657	-	13,657	-
Hasil dari bayaran balik modal	1,922	-	1,922	-
Belian sekuriti hutang	(2,787,251)	(2,014,582)	(2,787,251)	(2,014,582)
(Belian)/Hasil urus niaga aset kewangan lain	(1,383,897)	831,639	(1,383,897)	831,639
Pelaburan derivatif	(25,194)	6,998	(25,194)	6,998
Belian hartanah, loji dan peralatan	(290,087)	(348,170)	(59,891)	(75,536)
Pengambilalihan syarikat subsidiari	(72,500)	-	(24,011)	(85,233)
Pelaburan bersih dalam syarikat bersekutu	(52,544)	(54,332)	(52,544)	(31,769)



## PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

	Nota	Kumpulan		TH	
		2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pelaburan bersih dalam entiti usahasama		(3,000)	(250)	-	(250)
Kurangan bagi deposit dicagar		(979)	206	-	-
(Belian)/Hasil bersih sekuriti perbankan		(2,681,075)	3,712,783	-	-
Pelaburan hartanah		(1,610,820)	(154,570)	(749,095)	(154,571)
Dividen dari syarikat bersekutu		5,600	11,200	18,980	71,646
Perbezaan tukaran asing		(12,815)	(8,578)	(12,815)	(8,578)
<b>Tunai bersih (digunakan dalam)/diperoleh daripada aktiviti pelaburan</b>		<b>(9,136,057)</b>	696,161	<b>(5,268,792)</b>	(2,711,921)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti kewangan</b>					
Belian saham daripada kepentingan minoriti		(24,011)	(13,544)	-	-
Terimaan daripada pembiayaan jangka panjang		251,486	412,300	-	-
(Bayaran)/Terimaan daripada syarikat subsidiari		-	-	(1,313,893)	516,754
Terimaan pembiayaan korporat		2,886	2,403	2,886	2,403
Bayaran pinjaman bank		(531,338)	(55,740)	-	-
Bayaran dividen kepada pemegang saham minoriti		(177,510)	(92,102)	-	-
Kumpulan wang simpanan pendeposit		6,589,811	4,579,859	6,589,811	4,579,859
Bayaran balik pajakan kewangan		(70)	(204)	-	-
Kos pembiayaan		(14,918)	(14,911)	-	-
<b>Tunai bersih diperoleh daripada aktiviti kewangan</b>		<b>6,096,336</b>	4,818,061	<b>5,278,804</b>	5,099,016
<b>(Pengurangan)/Penambahan bersih dalam tunai dan bersamaan tunai</b>		<b>(4,393,945)</b>	3,746,861	<b>(1,853,503)</b>	1,237,070
<b>Tunai dan bersamaan tunai pada 1 Januari</b>		<b>12,291,929</b>	8,519,258	<b>7,028,496</b>	5,765,616
<b>Penambahan bersih dalam tunai dan bersamaan tunai TKJHM</b>		<b>36,937</b>	25,810	<b>36,937</b>	25,810
<b>Pengkelasan ke aset dipegang untuk dijual</b>		<b>(142,417)</b>	-	-	-
<b>Tunai dan bersamaan tunai pada 31 Disember</b>		<b>7,792,504</b>	12,291,929	<b>5,211,930</b>	7,028,496
<b>Tunai dan bersamaan tunai terdiri daripada:</b>					
Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen		4,891,542	6,504,469	5,038,732	6,879,502
Tunai dan baki di bank		1,553,168	1,233,078	173,198	148,994
Wang panggilan dan simpanan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan		834,646	2,875,187	-	-
	5	7,279,356	10,612,734	5,211,930	7,028,496
Deposit dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	6	519,646	1,692,220	-	-
Overdraif bank	32	-	(441)	-	-
Deposit dicagarkan		(6,498)	(12,584)	-	-
		<b>7,792,504</b>	12,291,929	<b>5,211,930</b>	7,028,496

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 210 hingga 282 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.



# NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

## BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

### 1. Maklumat korporat

Lembaga Tabung Haji (“**TH**”) ialah sebuah Badan Berkanun yang ditubuhkan di bawah Akta Tabung Haji 1995 (Akta 535).

Lokasi utama perniagaan terletak di Bangunan Tabung Haji, 201 Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur.

Aktiviti utama **TH** adalah menjalankan pengurusan operasi haji, menerima dan mengurus wang simpanan daripada para pendeposit, menjalankan aktiviti-aktiviti pelaburan dan penyewaan bangunan. Aktiviti utama syarikat-syarikat subsidiari, bersekutu dan usahasama adalah seperti yang dinyatakan masing-masing di Nota 23, 22 dan 21 kepada penyata kewangan. Tidak terdapat sebarang perubahan ketara dalam aktiviti utama yang dijalankan pada sepanjang tahun kewangan.

Penyata kewangan yang disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2012 merangkumi penyata kewangan **TH** dan syarikat-syarikat subsidiari, syarikat-syarikat bersekutu dan entiti-entiti usahasama (secara bersama dikenali sebagai “Kumpulan”).

Penyata kewangan yang disatukan dan **TH** bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 5 April 2013.

### 2. Asas penyediaan penyata kewangan

#### (a) Penyata pematuhan

Penyata kewangan Kumpulan dan **TH** telah disediakan mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan (“FRS”) yang diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (“MASB”) bagi entiti selain entiti persendirian diselaras menurut prinsip-prinsip Syariah.

Pada 19 November 2011, MASB telah menerbitkan satu rangka kerja perakaunan yang telah diluluskan dinamakan Malaysian Financial Reporting Standards (“MFRS”) untuk diterima pakai oleh kesemua entiti kecuali Entiti Persendirian yang berkuat kuasa pada 1 Januari 2012.

MASB walau bagaimanapun memberi tempoh pengecualian sementara kepada entiti yang tertakluk kepada penerimaan pakai *MFRS 141 Agriculture* (MFRS 141) dan *IC Interpretation 15 Agreements for the Construction of Real Estate* (IC 15) daripada mematuhi MFRS bermula 1 Januari 2012. Entiti-entiti ini dikelaskan sebagai entiti peralihan. Entiti-entiti ini diwajibkan untuk mematuhi MFRS, termasuk MFRS 141 dan IC 15 bermula 1 Januari 2014.

MASB juga memberi pengecualian sementara kepada syarikat atau entiti pemegang pelaburan yang mempunyai kepentingan dalam entiti-entiti peralihan daripada menerima pakai MFRS bermula 1 Januari 2012 jika entiti-entiti peralihan belum menerima pakai MFRS 141 atau IC 15. Entiti-entiti peralihan dan entiti pemegang pelaburan yang terlibat perlu mematuhi MFRS bermula 1 Januari 2014.

Syarikat-syarikat subsidiari Kumpulan yang terlibat dengan aktiviti perladangan dan pembangunan hartanah dan pembinaan telah memilih untuk menerima pakai MFRS 141 dan IC 15 bermula 1 Januari 2014.

#### Piawaian-piawaian perakaunan, pindaan dan interpretasi yang berkuat kuasa

Piawaian-piawaian perakaunan, pindaan dan interpretasi perakaunan berikut telah diterbitkan oleh MASB tetapi belum diterima pakai oleh Kumpulan dan **TH**:

#### i) Piawaian, interpretasi dan pindaan perakaunan yang berkuat kuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Julai 2012

- *Amendments to FRS 101, Presentation of Financial Statements – Presentation of Items of Other Comprehensive Income*



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 2. Asas penyediaan penyata kewangan (samb.)

#### (a) Penyata pematuhan (samb.)

##### ii) Piawaian, interpretasi dan pindaan perakaunan berkuat kuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013

- *FRS 10, Consolidated Financial Statements*
- *FRS 11, Joint Arrangements*
- *FRS 12, Disclosure of Interests in Other Entities*
- *FRS 13, Fair Value Measurement*
- *FRS 119, Employee Benefits (2011)*
- *FRS 127, Separate Financial Statements (2011)*
- *FRS 128, Investments in Associates and Joint Ventures (2011)*
- *IC Interpretation 20, Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine*
- *Amendments to FRS 7, Financial Instruments: Disclosures – Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities*
- *Amendments to FRS 1, First-time Adoption of Financial Reporting Standards – Government Loans*
- *Amendments to FRS 1, First-time Adoption of Financial Reporting Standards (Annual Improvements 2009-2011 Cycle)*
- *Amendments to FRS 101, Presentation of Financial Statements (Annual Improvements 2009-2011 Cycle)*
- *Amendments to FRS 116, Property, Plant and Equipment (Annual Improvements 2009-2011 Cycle)*
- *Amendments to FRS 132, Financial Instruments: Presentation (Annual Improvements 2009-2011 Cycle)*
- *Amendments to FRS 134, Interim Financial Reporting (Annual Improvements 2009-2011 Cycle)*
- *Amendments to FRS 10, Consolidated Financial Statements: Transition Guidance*
- *Amendments to FRS 11, Joint Arrangements: Transition Guidance*
- *Amendments to FRS 12, Disclosure of Interests in Other Entities: Transition Guidance*

##### iii) Piawaian, interpretasi dan pindaan berkuat kuasa bagi tempoh kewangan berkuat kuasa pada atau selepas 1 Januari 2014

- *Amendments to FRS 10, Consolidated Financial Statements: Investment Entities*
- *Amendments to FRS 12, Disclosure of Interests in Other Entities: Investment Entities*
- *Amendments to FRS 127, Separate Financial Statements (2011): Investment Entities*
- *Amendments to FRS 132, Financial Instruments: Presentation – Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities*

##### iv) Piawaian, interpretasi dan pindaan yang berkuat kuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2015

- *FRS 9, Financial Instruments (2009)*
- *FRS 9, Financial Instruments (2010)*
- *Amendments to FRS 7, Financial Instruments: Disclosures – Mandatory Effective Date of FRS 9 and Transition Disclosures*

Kumpulan bercadang untuk menerima pakai piawaian, interpretasi dan pindaan seperti berikut:

- a) dari tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2013 bagi piawaian, pindaan dan interpretasi yang berkuat kuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013, yang mana berkaitan;
- b) dari tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2014 bagi piawaian, pindaan dan interpretasi yang berkuat kuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2014; dan
- c) dari tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2015 bagi piawaian, pindaan dan interpretasi yang berkuat kuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2015.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 2. Asas penyediaan penyata kewangan (samb.)

#### (b) Asas pengukuran

Penyata kewangan Kumpulan dan **TH** telah disediakan mengikut konvensyen kos sejarah, kecuali pelaburan hartanah, aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama atau kos terlunas seperti yang dinyatakan dalam Nota 3 kepada penyata kewangan.

#### (c) Mata wang fungsian

Penyata kewangan dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (RM), iaitu mata wang fungsian **TH**. Kesemua jumlah kewangan dinyatakan dalam RM dan telah dibundarkan kepada jumlah ribu terdekat, melainkan jika dinyatakan sebaliknya.

#### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Penyediaan penyata kewangan memerlukan pihak pengurusan untuk membuat beberapa pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan terhadap dasar perakaunan yang digunakan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Jumlah sebenar berkemungkinan berbeza daripada anggaran yang dibuat.

Anggaran dan andaian asas dikaji secara berterusan. Pindaan kepada anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh anggaran tersebut dipinda dan dalam mana-mana tempoh ke hadapan.

### 3. Dasar perakaunan penting

#### (a) Asas penyatuan

##### (i) Subsidiari

Subsidiari adalah entiti dalam mana Kumpulan mempunyai kuasa untuk mengawal dasar-dasar kewangan dan operasi entiti dengan tujuan untuk mendapat manfaat daripada aktivitinya. Untuk menentukan sama ada kawalan wujud, potensi hak mengundi sedia ada yang boleh digunakan juga diambil kira. Penyata kewangan syarikat subsidiari diambil kira dalam penyata kewangan yang disatukan bermula dari tarikh kawalan berkuat kuasa sehingga ke tarikh kawalan tamat.

Pelaburan dalam subsidiari dinyatakan pada kos bersih setelah ditolak sebarang kerugian rosot nilai, jika ada. Apabila terdapat tanda-tanda rosot nilai, jumlah yang dibawa bagi pelaburan tersebut dinilai. Rosot nilai dibuat jika jumlah yang dibawa melebihi jumlah yang boleh diperoleh semula.

##### (ii) Penggabungan perniagaan

Penggabungan perniagaan, diperakunkan menggunakan kaedah pengambilalihan bermula dari tarikh pengambilalihan berlaku iaitu tarikh kawalan terhadap syarikat subsidiari diambil alih oleh Kumpulan.

#### **Pengambilalihan pada atau selepas 1 Januari 2011**

Bagi pengambilalihan pada atau selepas 1 Januari 2011, Kumpulan mengukur muhibah pada tarikh pengambilalihan seperti berikut:

- nilai saksama ganjaran yang dipindahkan; campur
- jumlah kepentingan minoriti dalam entiti yang diambil alih; campur
- jika penggabungan perniagaan dibuat secara berperingkat, nilai saksama kepentingan ekuiti dalam entiti berkenaan; tolak
- jumlah nilai saksama bersih yang dikenalpasti bagi aset yang diambalalih dan liabiliti yang ditanggung.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (a) Asas penyatuan (samb.)

##### (ii) Penggabungan perniagaan (samb.)

Jika jumlah bersih adalah negatif, penjimatan pembelian diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan.

Untuk setiap penggabungan perniagaan, Kumpulan boleh memilih sama ada untuk mengukur kepentingan minoriti dalam entiti yang diambil alih pada nilai saksama atau mengikut bahagian aset bersih entiti tersebut pada tarikh pengambilalihan.

Kos berkaitan dengan pengambilalihan, kecuali kos-kos yang berkait dengan terbitan instrumen hutang atau ekuiti, yang ditanggung oleh Kumpulan diambilkira sebagai perbelanjaan.

Sebarang ganjaran luar jangka diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Jika ganjaran luar jangka dikelaskan sebagai ekuiti, ia tidak dinyatakan semula dan penyelesaian diambil kira menerusi ekuiti. Jika ganjaran luar jangka dikelaskan selain dari ekuiti, sebarang perubahan kepada nilai saksama bagi ganjaran luar jangka tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan.

##### **Pengambilalihan antara 1 Januari 2006 hingga 31 Disember 2010**

Bagi pengambilalihan antara 1 Januari 2006 hingga 31 Disember 2010, muhibah merupakan lebih antara kos pengambilalihan berbanding bahagian Kumpulan dalam jumlah nilai saksama aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka entiti yang diambil alih. Jika lebih berbak negatif, penjimatan pembelian diiktiraf terus dalam penyata pendapatan.

Kos berkaitan dengan pengambilalihan, kecuali kos yang berkait dengan terbitan sekuriti hutang atau ekuiti, yang ditanggung oleh Kumpulan dipermodalkan sebagai sebahagian daripada kos pengambilalihan.

##### **Pengambilalihan sebelum 1 Januari 2006**

Bagi pengambilalihan sebelum 1 Januari 2006, muhibah merupakan lebih antara kos pengambilalihan berbanding bahagian Kumpulan dalam nilai saksama aset dan liabiliti bersih yang dikenal pasti.

##### (iii) Pengambilalihan kepentingan minoriti

Kumpulan mengiktiraf kesemua perubahan dalam pemilikan ekuiti syarikat subsidiari yang tidak mengakibatkan kehilangan kawalan sebagai transaksi ekuiti antara Kumpulan dengan pemegang saham minoriti. Sebarang perbezaan antara bahagian Kumpulan dalam aset bersih sebelum dan selepas perubahan pemilikan, dan sebarang ganjaran yang diterima atau dibayar, diselaraskan kepada atau daripada rizab Kumpulan.

##### (iv) Syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu ialah entiti dalam mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting, tetapi bukan kawalan, terhadap dasar-dasar kewangan dan operasi syarikat. Pelaburan dalam syarikat bersekutu diperakaunkan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti ditolak sebarang kerugian rosot nilai.

Pelaburan dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos tolak sebarang kerugian rosot nilai. Kos pelaburan termasuk kos transaksi yang berkaitan. Penyata kewangan yang disatukan merangkumi bahagian Kumpulan dalam jumlah keuntungan dan kerugian syarikat bersekutu bermula dari tarikh pengaruh penting wujud sehingga tarikh pengaruh penting tersebut berakhir.

Apabila bahagian kerugian Kumpulan dalam syarikat bersekutu melebihi kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu, termasuk sebarang pelaburan jangka panjang lain, jumlah dibawa diturunkan kepada sifar dan pengiktirafan kerugian dihentikan kecuali jika Kumpulan mempunyai obligasi atau telah membuat bayaran bagi pihak syarikat bersekutu.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai pengaruh penting terhadap syarikat bersekutu, ia diperakaunkan sebagai pelupusan kesemua kepentingan terhadap syarikat bersekutu. Keuntungan atau kerugian yang terhasil diiktiraf dalam penyata pendapatan dan pendapatan komprehensif lain. Sebarang baki kepentingan dalam syarikat bersekutu pada tarikh pengaruh penting tidak lagi wujud, diukur semula pada nilai saksama dan jumlah tersebut diambil kira sebagai jumlah permulaan yang diiktiraf sebagai aset kewangan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (a) Asas penyatuan (samb.)

##### (v) Entiti usahasama

Entiti usahasama adalah pelaburan Kumpulan di bawah suatu perjanjian yang diikat antara Kumpulan dan pihak ketiga yang dilaksanakan secara kawalan bersama ke atas entiti ekonomi yang diwujudkan.

Penyata kewangan yang disatukan mengambil kira jumlah keuntungan dan kerugian dalam entiti usahasama dengan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti bermula dari tarikh kawalan bersama wujud sehingga tarikh kawalan bersama tersebut berakhir.

##### (vi) Kepentingan minoriti

Kepentingan minoriti pada akhir tempoh pelaporan merupakan bahagian ekuiti dalam syarikat subsidiari yang tidak dimiliki secara langsung atau tidak langsung oleh pendeposit **TH**. Kepentingan minoriti ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan yang disatukan dan penyata perubahan dana tetapi diasingkan daripada dana yang diatribut kepada pendeposit **TH**. Kepentingan minoriti dalam untung rugi Kumpulan ditunjukkan dalam penyata pendapatan dan pendapatan komprehensif lain sebagai agihan untung atau rugi untuk tahun tersebut secara berasingan antara kepentingan minoriti dengan pendeposit **TH**.

Kerugian yang dicatat oleh syarikat subsidiari adalah diagihkan kepada bahagian kepentingan minoriti walaupun agihan tersebut akan mengakibatkan jumlah bahagian kepentingan minoriti berbaki negatif.

##### (vii) Urus niaga yang dihapuskan atas penyatuan

Urus niaga dan baki antara syarikat subsidiari dalam Kumpulan dan sebarang pendapatan dan perbelanjaan belum realis yang terbit daripada urus niaga antara syarikat subsidiari dalam Kumpulan dihapuskan semasa penyediaan penyata kewangan yang disatukan.

Keuntungan belum realis yang timbul daripada transaksi dengan syarikat bersekutu dihapuskan terhadap jumlah pelaburan setakat kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu tersebut. Kerugian belum realis dihapuskan sebagaimana keuntungan belum realis hanya jika tidak terdapat tanda-tanda kerugian rosot nilai.

#### (b) Tunai dan bersamaan tunai

Tunai dan bersamaan tunai terdiri daripada wang tunai di tangan, deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan, wang panggilan dan simpanan antara bank, dan pelaburan berkecairan tinggi yang mempunyai risiko rendah untuk berubah nilai. Untuk tujuan penyediaan penyata aliran tunai, tunai dan bersamaan tunai dinyatakan bersih selepas ditolak overdraf bank dan deposit dicagarkan.

#### (c) Instrumen kewangan

Instrumen kewangan dikelaskan dan diukur mengikut dasar perakaunan seperti berikut:

##### Pengiktirafan dan nyah iktiraf

Pembelian dan penjualan instrumen kewangan diiktiraf pada tarikh Kumpulan komited untuk membeli atau menjual sesuatu instrumen kewangan. Aset kewangan dinyah iktiraf apabila hak untuk menerima aliran tunai daripada aset kewangan telah luput atau sebahagian besar risiko dan ganjaran dari pemilikan aset kewangan telah dipindahkan. Liabiliti kewangan dinyah iktiraf dari penyata kedudukan kewangan apabila obligasi yang ditetapkan dalam kontrak telah luput.

##### Pengukuran awal

Instrumen kewangan pada mulanya dinyatakan pada nilai saksama, dan bagi instrumen kewangan yang bukan dikategorikan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, ditambah kos transaksi yang berkait secara langsung dengan pembelian atau penerbitan aset kewangan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (c) Instrumen kewangan (samb.)

##### Kategori instrumen kewangan dan pengukuran selanjutnya

Kumpulan dan *TH* mengkategorikan instrumen kewangan seperti berikut:

##### (a) Pembiayaan dan penerimaan

Pembiayaan dan penerimaan adalah aset kewangan bukan derivatif yang mempunyai bayaran dalam jumlah yang tetap atau yang boleh dipastikan dan tidak tercatat dalam pasaran aktif.

Aset kewangan ini diukur selanjutnya pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif, tolak kerugian rosot nilai.

##### (b) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi

Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi dikategorikan sama ada:

##### (i) Dipegang untuk dagangan

Aset kewangan dikelaskan sebagai dipegang untuk dagangan jika ia dimiliki atau diperoleh terutamanya untuk tujuan penjualan atau pembelian semula dalam jangka masa terdekat atau ia merupakan sebahagian daripada portfolio yang diurus bersama dan di mana terdapat bukti akan adanya aktiviti pengambilan untung jangka pendek; atau

##### (ii) Dipilih untuk diiktiraf pada nilai saksama

Aset kewangan memenuhi sekurang-kurangnya salah satu kriteria berikut semasa dipilih:

- ianya menghapuskan atau mengurangkan sebahagian besar ketidaksejajaran pengukuran atau pengiktirafan yang mungkin timbul daripada pengukuran aset kewangan, atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian menggunakan asas yang berbeza; atau
- aset kewangan mengandungi derivatif terselindung yang perlu dinyatakan secara berasingan

Aset kewangan bagi kategori ini diukur selanjutnya pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama diiktiraf terus kepada penyata pendapatan.

##### (c) Aset kewangan dipegang sehingga matang

Aset kewangan yang dipegang sehingga matang adalah aset kewangan bukan derivatif yang mempunyai bayaran dalam jumlah yang tetap atau boleh dipastikan dengan tempoh matang yang telah ditentukan dan Kumpulan mempunyai hasrat dan kemampuan untuk memegang aset kewangan tersebut sehingga matang. Aset kewangan ini diukur selanjutnya pada kos terlunas, menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif, tolak kerugian rosot nilai.

Sebarang penjualan atau pengkelasan semula sebahagian aset kewangan yang dipegang sehingga matang dalam jumlah yang melebihi jumlah yang kecil yang masih agak jauh dari tempoh matang akan mengakibatkan pengkelasan semula kesemua aset kewangan yang dipegang sehingga matang kepada aset kewangan tersedia untuk dijual. Kumpulan tidak dibenarkan untuk mengelaskan sebarang aset kewangan di bawah kategori aset kewangan yang dipegang sehingga matang pada tahun penjualan atau pengkelasan semula berlaku dan dua tahun kewangan berikutnya.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (c) Instrumen kewangan (samb.)

##### (d) Aset kewangan tersedia untuk dijual

Aset kewangan tersedia untuk dijual adalah aset kewangan yang dipilih untuk dikelaskan di bawah kategori ini atau aset kewangan yang tidak dikelaskan dalam kategori lain dan diukur pada nilai saksama.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang tidak mempunyai harga pasaran tercatat dalam pasaran aktif dan nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan pasti dinyatakan pada kos, tolak kerugian rosot nilai.

Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama diiktiraf dalam rizab nilai saksama menerusi pendapatan komprehensif lain sehingga sekuriti tersebut dijual, dilupus atau dirosot nilai yang mana, pada waktu itu keuntungan atau kerugian terkumpul yang telah diiktiraf dalam ekuiti dipindahkan kepada penyata pendapatan. Keuntungan atau kerugian daripada penjualan sekuriti tersedia untuk dijual diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Kesemua aset kewangan, kecuali aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, adalah tertakluk kepada semakan rosot nilai seperti yang dinyatakan dalam Nota 3(n) kepada penyata kewangan.

#### Instrumen kewangan derivatif

Kumpulan memegang instrumen kewangan derivatif untuk melindungi nilai pendedahan kepada mata wang asing dan kadar keuntungan. Kedudukan urus niaga mata wang asing termasuk kontrak spot dan hadapan dinilai semula pada kadar pasaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan dan keuntungan atau kerugian yang terhasil bagi tahun kewangan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Derivatif terselindung diiktiraf berasingan daripada kontrak utama dan diperakaunkan sebagai derivatif hanya jika ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri ekonomi dan risiko kontrak utama dan kontrak utama tidak dikategorikan pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Jika derivatif terselindung diiktiraf secara berasingan, kontrak utama diperakaunkan mengikut dasar yang berkaitan dengan ciri-ciri kontrak utama tersebut.

#### Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos transaksi yang dikenakan, dan diukur selanjutnya pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif, kecuali liabiliti derivatif yang diukur pada nilai saksama.

Liabiliti kewangan dikeluarkan atau dinyah iktiraf daripada penyata kedudukan kewangan apabila obligasi yang ditetapkan di dalam kontrak dilucutkan, dibatalkan atau telah luput.

#### Kontrak jaminan kewangan

Kontrak jaminan kewangan adalah kontrak yang menghendaki pemberi jaminan untuk membuat bayaran ganti rugi yang telah ditetapkan kepada penerima jaminan bagi kerugian yang ditanggung disebabkan penghutang gagal membuat bayaran mengikut tempoh dan syarat-syarat asal atau pindaan bagi sesuatu instrumen hutang.

Jaminan kewangan diiktiraf dalam penyata kewangan pada awalnya pada nilai saksama pada tarikh jaminan diberi. Selepas pengiktirafan awal, setiap jaminan diukur pada jumlah yang lebih tinggi antara jumlah awal setelah ditolak pelunasan pada sepanjang tempoh jaminan kewangan tersebut berbanding anggaran terbaik jumlah yang diperlukan bagi menyelesaikan jaminan tersebut.

Apabila penyelesaian kontrak jaminan kewangan menjadi hampir pasti, satu anggaran bagi jumlah obligasi dibuat. Jika jumlah dibawa bagi kontrak jaminan kewangan adalah lebih rendah daripada jumlah obligasi, nilai dibawa diselaraskan kepada jumlah obligasi dan diperakaunkan sebagai peruntukan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (c) Instrumen kewangan (samb.)

##### Penetapan nilai saksama

Nilai saksama aset kewangan yang didagangkan dalam pasaran aktif adalah berdasarkan harga pasaran tercatat pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Nilai saksama bagi aset kewangan tak tercatat ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian seperti transaksi urus niaga telus, rujukan terhadap instrumen lain yang mempunyai ciri-ciri yang serupa, analisis aliran tunai didiskaunkan, model-model penentuan harga dan nilai aset ketara bersih.

##### Pengkelasan semula aset kewangan

Aset kewangan bukan derivatif yang dipegang untuk dagangan boleh dikelaskan semula jika aset kewangan tersebut tidak lagi dipegang untuk dagangan dalam tempoh terdekat. Aset kewangan yang memenuhi definisi pembiayaan dan penerimaan boleh dikelaskan keluar daripada kategori dipegang untuk dagangan atau tersedia untuk dijual jika Kumpulan mempunyai hasrat dan kemampuan untuk memegang aset kewangan untuk jangka masa panjang atau sehingga matang pada tarikh pengkelasan semula.

Instrumen kewangan yang dikelaskan semula dinyatakan pada nilai saksama pada tarikh pengkelasan semula. Nilai saksama ini dianggap sebagai kos baru atau kos terlunas, yang mana sesuai, dan keuntungan atau kerugian nilai saksama yang direkodkan sebelum tarikh pengkelasan semula tidak dibalikkan. Kadar keuntungan efektif bagi aset kewangan yang dikelaskan kepada kategori pembiayaan dan penerimaan serta dipegang sehingga matang ditetapkan pada tarikh pengkelasan semula. Perubahan dalam anggaran aliran tunai diselaras mengikut kadar keuntungan efektif secara prospektif.

#### (d) Kerja dalam pelaksanaan bagi kontrak pembinaan

Kerja dalam pelaksanaan bagi kontrak pembinaan merupakan jumlah kasar yang masih belum diinvoiskan yang dijangka akan diterima daripada pelanggan untuk kerja-kerja kontrak yang telah dilaksanakan sehingga ke tarikh penyata kewangan. Ia dinyatakan pada kos ditambah keuntungan diiktiraf yang terkini ditolak bil kemajuan dan kerugian diiktiraf. Kos yang diambil kira termasuk semua kos pembinaan langsung yang spesifik untuk kontrak pembinaan yang dilaksanakan dan sebahagian daripada overhead tetap dan berubah-ubah yang ditanggung di bawah kontrak pembinaan berdasarkan kemampuan operasi yang normal.

Kerja dalam pelaksanaan bagi kontrak pembinaan ditunjukkan sebagai sebahagian daripada penghutang perniagaan di dalam penyata kedudukan kewangan. Jika bayaran yang diterima daripada pelanggan melebihi pendapatan, perbezaan ditunjukkan sebagai jumlah terhutang kepada pelanggan kontrak sebagai sebahagian daripada jumlah pemiutang perniagaan dalam penyata kedudukan kewangan.

#### (e) Inventori

##### (i) Hartanah pembangunan

Hartanah yang telah siap untuk dijual dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara kos dengan nilai boleh realis bersih. Kos merangkumi kos berkaitan dengan pemilikan tanah, kos-kos langsung daripada pembahagian kos-kos umum yang berkaitan dengan hartanah pembangunan sehingga siap.

##### (ii) Barangan berasaskan sawit

Inventori dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara kos dengan nilai boleh realis bersih.

Kos bagi stok barangan berasaskan sawit ditentukan dengan menggunakan formula kos purata timbangan dan termasuk perbelanjaan bagi pembelian stok, kos pengeluaran atau pertukaran dan kos-kos lain untuk menghasilkan stok tersebut kepada lokasi dan keadaan terkini.

Barangan keperluan perladangan dinyatakan pada kos.

Tapak semaian dinyatakan pada kos yang berkaitan dengan kos penyelenggaraan tapak semaian.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (e) Inventori (samb.)

##### (iii) Peralatan komputer

Inventori dinilai pada jumlah yang lebih rendah antara kos dan nilai boleh realis bersih selepas peruntukan yang cukup dibuat untuk inventori yang telah rosak, luput atau kurang atau tiada pergerakan. Kos ditentukan berdasarkan kos purata wajaran dan termasuk duti import, kos pengangkutan dan pengendalian dan kos-kos lain yang berkaitan.

Nilai boleh realis bersih adalah anggaran harga jualan dalam urus niaga lazim, tolak anggaran kos penyediaan dan kos jualan.

#### (f) Belanja tertunda

Belanja tertunda merupakan kos yang ditanggung oleh syarikat subsidiari di Indonesia yang boleh mendatangkan manfaat jangka panjang dan dilunaskan mengikut kaedah garis lurus sepanjang tempoh anggaran manfaat tersebut.

Kos yang ditanggung termasuk pembaikan dan pemeliharaan terusan air di sekitar ladang yang menjadi laluan pengangkutan utama di kawasan perladangan tersebut dan dilunaskan selama 3 tahun.

Belanja tertunda juga merangkumi kos pengurusan untuk memperoleh Sertifikat Hak Milik bagi tanah-tanah yang digunakan oleh syarikat subsidiari di Indonesia untuk perladangan kelapa sawit. Kos ini dilunaskan sepanjang tempoh sertifikat hak milik berkuat kuasa.

#### (g) Kos pembangunan hartanah

##### (i) Tanah untuk pembangunan

Tanah untuk pembangunan terdiri daripada tanah atau sebahagian daripada tanah yang mana tiada aktiviti pembangunan telah dijalankan atau yang mana aktiviti pembangunan dijangka tidak akan disiapkan dalam tempoh pusingan operasi yang normal. Tanah ini dikelaskan sebagai aset jangka panjang dan dinyatakan pada kos tolak rosot nilai terkumpul.

Tanah untuk pembangunan hartanah dikelaskan sebagai kos pembangunan hartanah apabila aktiviti pembangunan telah bermula dan apabila dapat ditunjukkan bahawa aktiviti pembangunan tersebut dapat disiapkan dalam tempoh pusingan operasi yang normal.

Kos berkaitan dengan pemilikan tanah adalah termasuk harga pembelian tanah, yuran profesional, duti setem, komisyen, yuran penukaran dan levi yang berkaitan.

##### (ii) Kos pembangunan hartanah

Kos pembangunan hartanah terdiri daripada kos yang berkaitan dengan pemilikan tanah dan kesemua kos yang berkait secara langsung dengan aktiviti pembangunan atau yang dapat diuntukkan kepada aktiviti-aktiviti terbabit menggunakan kaedah yang munasabah.

Kos yang dibelanjakan ke atas projek pembangunan yang mana aktiviti pembangunan tersebut dijangka akan siap dalam tempoh pusingan operasi yang normal selama 2 hingga 3 tahun dikelaskan sebagai aset semasa. Kos umum yang diuntukkan ke projek pembangunan masa hadapan yang berada dalam lokasi geografi yang sama dengan projek pembangunan sedia ada dikelaskan sebagai aset jangka panjang.

Kos pembangunan hartanah yang tidak diiktiraf sebagai perbelanjaan diambil kira sebagai aset dan dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara kos dengan nilai boleh realis bersih.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 *(samb.)*

### 3. Dasar perakaunan penting *(samb.)*

#### (h) Perbelanjaan pembangunan ladang

Kesemua perbelanjaan berkaitan dengan pembangunan ladang kelapa sawit yang belum matang dipermodalkan sebagai perbelanjaan pembangunan ladang. Perbelanjaan ini akan dilunaskan setelah ia dipindahkan kepada hartanah, loji dan peralatan apabila ladang telah matang.

Kesemua perbelanjaan berkaitan dengan penanaman dan penyelenggaraan pokok sentang dipermodalkan sebagai perbelanjaan pembangunan ladang. Perbelanjaan ini dikenakan kepada penyata pendapatan apabila kerja-kerja pembalakan dan penebangan pokok dilaksanakan.

Kesemua perbelanjaan berkaitan dengan penanaman dan penyelenggaraan pokok getah dipermodalkan sebagai perbelanjaan pembangunan ladang. Perbelanjaan ini dikenakan kepada penyata pendapatan apabila pokok-pokok getah sedia untuk ditoreh.

Perbelanjaan overhead ladang dibahagikan kepada pendapatan dan perbelanjaan pembangunan ladang mengikut nisbah kawasan matang dan belum matang.

#### (i) Pelaburan hartanah

Pelaburan hartanah adalah tanah dan bangunan yang dimiliki untuk mendapatkan pulangan sewa atau untuk mendapatkan peningkatan nilai hartanah tersebut atau kedua-duanya dan tidak digunakan secara ketara oleh Kumpulan. Ini adalah termasuk tanah yang belum ditentukan kegunaannya pada masa hadapan dan hartanah dalam pembinaan yang akan digunakan pada masa hadapan sebagai pelaburan hartanah.

Pelaburan hartanah dicatat pada mulanya, pada kos termasuk kos yang ditanggung untuk memiliki hartanah tersebut. Pengukuran seterusnya dinyatakan pada nilai saksama. Nilai saksama diambil kira dengan merujuk kepada nilai pasaran yang dinilai oleh jurunilai berdaftar bebas. Peningkatan atau penurunan dalam nilai saksama diambil kira dalam penyata pendapatan pada tahun penilaian dibuat.

Apabila sesuatu pelaburan hartanah dijual, perbezaan antara harga jualan bersih dengan nilai saksama terkini direkodkan sebagai keuntungan atau kerugian penjualan hartanah pelaburan dalam penyata pendapatan.

#### (j) Hartanah, loji dan peralatan

Hartanah, loji dan peralatan kecuali tanah milik bebas dan kerja dalam pelaksanaan dinyatakan pada kos atau penilaian, ditolak susut nilai dan rosot nilai terkumpul.

Kos termasuk perbelanjaan yang berkait secara langsung dengan pemilikan aset dan kos-kos langsung lain untuk menghasilkan aset tersebut kepada keadaan ia berfungsi sepertimana yang dirancang. Kos juga termasuk kos untuk meleraikan dan mengalihkan aset dan memulihara kawasan di mana aset ditempatkan. Kos bagi aset yang dihasilkan sendiri termasuk termasuk kos bahan mentah dan buruh langsung. Bagi aset-aset yang memenuhi syarat, kos pembiayaan dipermodalkan menurut dasar perakaunan bagi kos pembiayaan.

Kos hartanah, loji dan peralatan yang diambil kira semasa penggabungan perniagaan adalah berdasarkan nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Nilai saksama adalah anggaran jumlah yang mana aset boleh dipindah milik antara pihak-pihak yang bersedia dan berpengetahuan di dalam urusan niaga yang telus.

Kos menggantikan bahagian tertentu aset diambil kira dalam jumlah dibawa jika manfaat ekonomi pada masa hadapan berkemungkinan besar akan dialirkan kepada Kumpulan dan kos ini dapat diukur dengan pasti. Jumlah dibawa bagi aset atau bahagian yang diganti dinyah iktiraf daripada penyata kewangan. Kos-kos harian dalam menyelenggara aset diambil kira dalam penyata pendapatan apabila ia dilaksanakan.

Hartanah, loji dan peralatan yang tidak lagi digunakan secara aktif dan dipegang untuk dijual dipindahkan ke aset dipegang untuk dijual pada nilai yang lebih rendah antara nilai dibawa dengan nilai boleh realis bersih.

Keuntungan atau kerugian daripada penjualan sesuatu aset merupakan perbezaan antara hasil jualan dengan jumlah dibawa bagi aset yang dijual dan diambil kira sebagai pendapatan lain atau perbelanjaan lain dalam penyata pendapatan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (j) Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

##### Susut nilai

Susut nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan atas asas garis lurus sepanjang tempoh usia guna aset. Tanah milik bebas tidak disusut nilai. Kerja dalam pelaksanaan tidak disusut nilai sehingga aset siap untuk digunakan.

(i) Hartanah, loji dan peralatan lain disusut nilai mengikut tempoh jangkaan usia guna berikut:

Bangunan	5 - 99 tahun
Pembaikan dan pengubahsuaian bangunan	5 - 10 tahun
Jentera, loji dan kelengkapan	2 - 10 tahun
Peralatan dan perisian komputer	2 - 7 tahun
Kenderaan	4 - 10 tahun

(ii) Kos ladang merangkumi perbelanjaan pembangunan ladang yang telah matang dan disusut nilai dalam tempoh 21 hingga 25 tahun berdasarkan jadual anggaran hasil keluaran tahunan. Sesuatu ladang diisytiharkan matang apabila usia pohon kelapa sawit mencapai 36 bulan atau lebih pada permulaan tahun kewangan.

##### Pelunasan

Hak guna tanah dan hartanah milik pajak dilunaskan mengikut tempoh pajakan seperti berikut:

Hak guna tanah	30 - 97 tahun
Tanah milik pajak	20 - 999 tahun
Bangunan milik pajak	50 tahun

#### (k) Aset pajakan

##### (i) Pajakan kewangan

Pajakan yang mana Kumpulan menanggung sebahagian besar risiko dan menerima ganjaran daripada pemilikan pajakan adalah pajakan kewangan. Pada permulaan pajakan, aset pajakan dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara nilai saksama dengan nilai semasa bayaran minimum pajakan. Selepas penilaian awal, aset tersebut diambil kira mengikut dasar perakaunan yang bersesuaian dengan aset tersebut.

Bayaran minimum pajakan yang dibuat di bawah pajakan kewangan, dibahagikan antara kos kewangan dengan pengurangan liabiliti tertunggak. Kos kewangan diagihkan sepanjang tempoh pajakan supaya menghasilkan kadar pulangan yang konstan sepanjang tempoh pajakan ke atas baki liabiliti yang masih tertunggak. Bayaran pajakan luar jangka diambil kira dengan meminda bayaran minimum pajakan sepanjang tempoh pajakan yang masih ada apabila pelarasan pajakan disahkan.

Tanah milik pajak yang pada dasarnya adalah pajakan kewangan dikelaskan sebagai hartanah, loji dan peralatan.

##### (ii) Pajakan operasi

Pajakan yang mana Kumpulan tidak menanggung sebahagian besar risiko dan manfaat dari pemilikan dikelaskan sebagai pajakan operasi dan aset pajakan tidak diambil kira dalam penyata kedudukan kewangan.

Bayaran yang dibuat di bawah pajakan operasi diiktiraf dalam penyata pendapatan atas asas garis lurus sepanjang tempoh pajakan. Insentif pajakan yang diterima diiktiraf dalam penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada perbelanjaan keseluruhan sepanjang tempoh pajakan. Sewa luar jangka diambil kira dalam penyata pendapatan dalam tempoh ia ditanggung.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 *(samb.)*

### 3. Dasar perakaunan penting *(samb.)*

#### (l) Dana Takaful

##### (i) Dana Takaful Keluarga

Dana Takaful Keluarga adalah dana yang disumbang oleh:

- (i) Takaful Keluarga;
- (ii) Takaful Keluarga Berkelompok; dan
- (iii) Takaful Semula Keluarga.

Dana Takaful Keluarga diselenggarakan bersesuaian dengan kehendak Akta Takaful (Pindaan), 1984 dan termasuk jumlah milik peserta-peserta yang merupakan bahagian peserta-peserta daripada lebih menaja jamin dan pulangan pelaburan, yang mana sesuai dan boleh diagihkan mengikut terma dan syarat-syarat yang ditentukan oleh Kumpulan.

Pindahan lebih daripada Dana Takaful Keluarga kepada penyata pendapatan dikira berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan yang telah ditetapkan daripada lebih menaja jamin dan pulangan pelaburan.

##### ***Pendapatan sumbangan***

Sumbangan daripada peserta-peserta diambilkira apabila jumlahnya dapat dikira dengan jelas. Sumbangan awal diambilkira dari tarikh tanggungan risiko dan sumbangan seterusnya diambilkira apabila tanggungan risiko seterusnya bermula. Bagi sumbangan takaful keluarga individu, jumlah sumbangan yang diambil kira adalah sehingga satu jumlah terhutang.

Pada akhir tahun kewangan, kesemua sumbangan yang perlu diiktiraf, akan diiktiraf ke tahap ianya dapat dikira dengan pasti.

##### ***Rizab aktuari***

Rizab aktuari merangkumi rizab sumbangan tidak diperolehi dan rizab yang dikira mengikut penilaian sumbangan bersih seperti yang dijelaskan di bawah:

##### (i) *Rizab sumbangan yang belum diperolehi*

Rizab sumbangan yang belum diperolehi untuk dana takaful keluarga berkelompok (kecuali produk Mortgage Reducing Term Takaful ("MRTT")) dan dana takaful semula keluarga mewakili bahagian sumbangan bersih daripada sijil-sijil takaful yang belum tamat tempoh pada akhir tahun kewangan.

Untuk menentukan rizab sumbangan tidak terperolehi pada tarikh penyata kedudukan kewangan, kaedah paling tepat untuk menggambarkan sumbangan sebenar yang belum diperolehi digunakan, ialah seperti berikut:

- (a) Kaedah 1/365 untuk kesemua Dana Takaful Keluarga Berkelompok di Malaysia
- (b) Asas pro-rata berdasarkan kaedah pembahagian masa untuk Dana Takaful Semula Keluarga

##### (ii) *Penilaian sumbangan bersih*

Tanggungjawab aktuari bagi produk MRTT yang diuruskan di bawah dana keluarga berkelompok dan Akaun Khas Peserta-peserta Biasa ("PSA") adalah dikira mengikut penilaian kaedah sumbangan bersih ("NCV"). Tanggungan ditentukan dengan menolak nilai semasa sumbangan bersih masa hadapan daripada nilai semasa jumlah berisiko masa hadapan. Seperti semua unjuran, terdapat elemen ketidaktentuan dan unjuran tanggungan mungkin berbeza daripada yang sebenar.

Ketidaktentuan timbul daripada perubahan dalam risiko-risiko berkaitan, perubahan dalam tebaran risiko, pola penyelesaian tuntutan serta ketidaktentuan dalam model unjuran dan andaian-andaian yang digunakan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (l) Dana Takaful (samb.)

##### (i) Dana Takaful Keluarga (samb.)

###### **Peruntukan bagi tuntutan tertunggak**

Tuntutan dan peruntukan bagi tuntutan yang timbul daripada sijil-sijil keluarga dan keluarga berkelompok, termasuk kos-kos penyelesaian diambil kira berdasarkan kaedah asas kes dan bagi tujuan ini, manfaat-manfaat belum bayar diiktiraf seperti berikut:

- (i) Sijil-sijil yang matang atau bayaran manfaat yang perlu dibayar pada suatu tarikh khusus dianggap sebagai tuntutan belum bayar pada tarikh tersebut.
- (ii) Kematian, serahan dan manfaat-manfaat lain tanpa tarikh khusus dianggap sebagai tuntutan belum bayar pada tarikh penerimaan makluman kematian peserta atau berlakunya kejadian yang dilindungi.
- (iii) Bagi perniagaan kesihatan berkelompok, peruntukan dibuat mengikut kos tuntutan, bersama-sama dengan perbelanjaan yang berkaitan, yang berlaku tetapi tidak dilaporkan ("IBNR") pada tarikh penyata kedudukan kewangan, dengan menggunakan kaedah anggaran matematik oleh aktuari bertauliah di mana data tuntutan masa terdahulu digunakan untuk mengunjurkan tuntutan masa hadapan. Seperti semua unjuran, terdapat elemen ketidaktentuan dan unjuran tuntutan mungkin berbeza daripada yang sebenar.

Ketidaktentuan timbul daripada perubahan dalam risiko-risiko berkaitan, perubahan dalam tebaran risiko, pola penyelesaian tuntutan serta ketidaktentuan dalam model unjuran dan andaian-andaian yang digunakan.

##### (ii) Dana Takaful Am

Dana Takaful Am diselenggara bersesuaian dengan kehendak Akta Takaful (Pindaan), 1984 dan ianya terdiri daripada:

- (i) Takaful Am; dan
- (ii) Takaful Semula Am.

Hasil menaja jamin takaful am ditentukan berdasarkan kelas perniagaan takaful selepas mengambil kira takaful semula, sumbangan belum terima, tuntutan-tuntutan dan perbelanjaan pengurusan.

###### **Pendapatan sumbangan**

Sumbangan daripada peserta-peserta diambil kira pada tahun kewangan bagi risiko-risiko yang ditanggung pada satu-satu tahun kewangan berdasarkan tarikh permulaan tanggungan risiko. Sumbangan untuk Takaful Semula "Inward Treaty" diambil kira berdasarkan makluman yang diterima dari semasa ke semasa daripada syarikat-syarikat pengendali takaful yang telah diberikan hak.

###### **Rizab sumbangan yang belum diperolehi**

Rizab sumbangan yang belum diperolehi mewakili bahagian sumbangan bersih daripada sijil-sijil takaful yang belum tamat tempoh pada akhir tahun kewangan.

Untuk menentukan rizab sumbangan yang belum diperolehi pada tarikh penyata kedudukan kewangan, kaedah paling tepat yang digunakan untuk menggambarkan sumbangan sebenar yang belum diperolehi adalah seperti berikut:

- (i) Kaedah 1/365 untuk kesemua Dana Takaful Am di Malaysia
- (ii) Kaedah 1/8 untuk kesemua kelas Dana Takaful Semula Am "Inward Treaty".



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (l) Dana Takaful (samb.)

##### (ii) Dana Takaful Am (samb.)

##### **Peruntukan bagi tuntutan tertunggak**

Tanggungjawab untuk tuntutan belum bayar diiktiraf bagi perniagaan takaful langsung. Jumlah tuntutan belum bayar adalah anggaran terbaik perbelanjaan diperlukan termasuk belanja-belanja berkaitan ditolak pemuliharaan, jika ada, untuk menyelesaikan tanggungjawab semasa pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Sebarang perbezaan antara kos yang dianggarkan dengan penyelesaian berikutnya diambil kira dalam akaun pendapatan takaful Kumpulan pada tahun penyelesaian dibuat.

Peruntukan juga dibuat bagi kos tuntutan, bersama-sama dengan perbelanjaan berkaitan, yang berlaku tetapi tidak dilaporkan ("IBNR") pada tarikh penyata kedudukan kewangan, dengan menggunakan kaedah anggaran matematik oleh aktuari bertauliah di mana sejarah tuntutan terdahulu digunakan untuk mengunjurkan tuntutan masa hadapan. Seperti semua unjuran, terdapat elemen ketidakpastian dan unjuran tuntutan mungkin berbeza daripada yang sebenar. Ketidakpastian timbul daripada perubahan dalam risiko-risiko berkaitan, perubahan dalam tebaran risiko, pola penyelesaian tuntutan serta ketidakpastian dalam model unjuran dan andaian-andaian yang digunakan.

#### (m) Aset tak ketara

##### (i) Muhibah

Muhibah merupakan lebih kos pengambilalihan perniagaan berbanding kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka yang dikenal pasti pada tarikh pengambilalihan. Muhibah tidak dilunaskan tetapi disemak setiap tahun untuk menentukan sama ada terdapat sebarang kerugian rosot nilai atau disemak dengan lebih kerap sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang boleh menjejaskan nilainya. Sebarang kerugian rosot nilai jika ada, dikenakan kepada penyata pendapatan. Sebarang kerugian rosot nilai yang telah dikenakan kepada penyata pendapatan tidak boleh dibalikkan.

##### (ii) Aset tak ketara lain

Aset tak ketara lain merangkumi deposit teras tak ketara, perhubungan pelanggan dan jenama yang timbul daripada pengambilalihan perniagaan perbankan dan takaful. Ia dinyatakan pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan dan dilunaskan mengikut kaedah garis lurus antara 10 hingga 12 tahun.

#### (n) Rosot nilai

##### (i) Aset kewangan

Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan Kumpulan menyemak sama ada terdapatnya bukti-bukti objektif akan adanya rosot nilai terhadap aset-aset pembiayaan dan penerimaan, sekuriti dipegang sehingga matang atau sekuriti tersedia untuk dijual. Aset kewangan dirosot nilai dan kerugian rosot nilai dikenakan hanya jika bukti-bukti objektif akan adanya rosot nilai telah wujud disebabkan peristiwa-peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal aset kewangan dan sebelum tarikh penyata kedudukan kewangan yang mempunyai kesan terhadap anggaran aliran tunai hadapan dari aset kewangan tersebut yang boleh dianggarkan dengan pasti.

Sesuatu pembiayaan dari aktiviti perbankan dikelaskan sebagai dirosot nilai apabila jumlah pokok atau keuntungan atau keduanya telah melebihi tempoh tiga (3) bulan atau lebih atau jika jumlah tunggakan adalah kurang daripada tiga (3) bulan, pembiayaan tersebut menunjukkan tanda-tanda kelemahan kredit.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (n) Rosot nilai (samb.)

##### (i) Aset kewangan (samb.)

Bagi aset pembiayaan dan penerimaan, Kumpulan menyemak sama ada terdapatnya bukti-bukti objektif akan adanya rosot nilai secara individu bagi pembiayaan dan penerimaan dalam jumlah yang signifikan secara individu, dan secara kolektif bagi pembiayaan dan penerimaan dalam jumlah yang tidak signifikan secara individu. Jika Kumpulan mendapati bahawa tidak terdapat bukti-bukti objektif akan adanya rosot nilai bagi pembiayaan dan penerimaan yang dibuat secara individu sama ada signifikan atau tidak, aset-aset ini disatukan pula mengikut risiko kredit yang serupa dan secara kolektif menyemak sama ada terdapatnya rosot nilai. Pembiayaan dan penerimaan yang disemak secara individu dan yang mana kerugian rosot nilai telah atau masih dirosot nilai tidak disatukan di dalam semakan secara kolektif.

Jumlah kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan antara jumlah dibawa berbanding nilai semasa anggaran aliran tunai hadapan didiskaunkan pada kadar keuntungan efektif yang asal. Jumlah kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Apabila pembiayaan tidak dapat dikutip, ianya dihapus kira terhadap elaun rosot nilai. Pembiayaan ini dihapus kira selepas kesemua prosedur yang perlu diambil telah diselesaikan dan jumlah kerugian dapat dipastikan. Jika jumlah yang telah dihapus kira dapat diperolehi semula, jumlah tersebut dikreditkan ke penyata pendapatan. Jika pada tahun berikutnya, jumlah kerugian rosot nilai berkurangan dan pengurangan dapat dihubungkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas rosot nilai diiktiraf, kerugian rosot nilai yang telah diiktiraf dibalikkan kepada penyata pendapatan.

Bagi sekuriti ekuiti tersedia untuk dijual, penurunan dalam jumlah yang signifikan dan berpanjangan dalam nilai saksama yang lebih rendah dari kos juga diambil kira dalam menentukan sama ada wujudnya rosot nilai. Jika wujudnya bukti-bukti akan adanya rosot nilai, kerugian yang telah diiktiraf dalam ekuiti dikeluarkan dan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Bagi sekuriti hutang yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual, rosot nilai disemak berdasarkan kriteria yang sama dengan aset kewangan lain. Rosot nilai sekuriti hutang yang dibalikkan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain. Rosot nilai sekuriti ekuiti yang dibalikkan tidak diiktiraf dalam penyata pendapatan. Peningkatan dalam nilai saksama sekuriti ekuiti selepas dirosot nilai diiktiraf dalam ekuiti.

Kriteria yang digunakan oleh Kumpulan untuk menentukan sama ada terdapatnya bukti-bukti objektif akan adanya rosot nilai bagi aset-aset kewangan termasuk yang berikut:

- (i) Masalah kewangan yang signifikan yang dihadapi oleh penerbit instrumen kewangan;
- (ii) Pelanggaran kontrak, seperti kegagalan membayar jumlah keuntungan atau pokok dalam jangka masa panjang;
- (iii) Peminjam mengalami kebangkrutan, atau penggulangan operasi perniagaan/mufflis atau penyusunan semula kedudukan kewangan;
- (iv) Penurunan taraf berturut-turut sehingga dua tahap oleh agensi penarafan luar.

##### (ii) Aset-aset lain

Jumlah dibawa bagi aset-aset lain disemak pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan untuk menentukan sama ada terdapat sebarang petunjuk akan adanya rosot nilai. Jika petunjuk tersebut wujud, jumlah boleh diperolehi akan dianggarkan.

Jumlah boleh diperolehi adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai penggunaan berbanding nilai saksama tolak kos jual. Dalam menentukan nilai penggunaan, jangkaan aliran tunai hadapan didiskaunkan kepada nilai semasa menggunakan kadar diskaun sebelum cukai yang mencerminkan penilaian pasaran semasa terhadap nilai masa kini dan risiko-risiko khusus aset tersebut.

Rosot nilai aset akan diiktiraf apabila jumlah dibawa bagi aset atau unit yang menghasilkan aliran tunai melebihi jumlah boleh diperolehi. Kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (n) Rosot nilai (samb.)

##### (ii) Aset-aset lain (samb.)

Kerugian rosot nilai yang diiktiraf pada tahun-tahun terdahulu disemak semula pada tarikh kedudukan kewangan untuk menentukan sama ada kerugian rosot nilai telah berkurangan atau tidak lagi wujud. Kerugian rosot nilai hanya akan dibalikkan jika terdapat perubahan dalam anggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah boleh diperolehi. Kerugian rosot nilai dibalikkan setakat jumlah dibawa bagi aset berkaitan, selepas ditolak susut nilai atau pelunasan, seolah-olah tiada kerugian rosot nilai pernah diiktiraf terhadap aset tersebut.

#### (o) Peruntukan

Peruntukan dibuat jika Kumpulan mempunyai obligasi secara sah dan konstruktif dan yang boleh dianggarkan dengan pasti disebabkan peristiwa yang telah berlaku dan ia berkemungkinan akan mengakibatkan aliran keluar sumber-sumber ekonomi untuk menyelesaikan obligasi.

#### (p) Pajakan kewangan

Hartanah, loji dan peralatan yang dimiliki melalui pajakan kewangan dipermodalkan dan disusut nilai sepertimana aset-aset lain milik Kumpulan seperti dinyatakan dalam Nota 3(j) dan obligasi sepadan berkaitan dengan baki bayaran pokok diperakaunkan sebagai liabiliti. Kos pembiayaan dikenakan kepada penyata pendapatan sepanjang tempoh pajakan supaya menghasilkan kadar caj yang konstan terhadap baki obligasi bagi setiap tempoh perakaunan.

#### (q) Pendapatan tertunda

Pendapatan tertunda adalah pemberian langsung oleh Kerajaan untuk pembinaan Kompleks Jemaah Haji di Bayan Lepas, Pulau Pinang dan Kota Kinabalu, Sabah dan dinyatakan pada kos ditolak pelunasan terkumpul. Kos dilunaskan selama 50 tahun berdasarkan anggaran usia guna Kompleks Jemaah Haji berkenaan.

#### (r) Manfaat kakitangan

##### (i) Manfaat jangka pendek

Upah, gaji dan bonus diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tahun di mana perkhidmatan dilaksanakan oleh kakitangan Kumpulan dan **TH**. Cuti jangka pendek berbayar terkumpul seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan dilaksanakan oleh kakitangan yang akan meningkatkan kelayakan kakitangan ke atas cuti berbayar hadapan, dan cuti berbayar jangka pendek tidak terkumpul seperti cuti sakit hanya diiktiraf apabila cuti berlaku.

##### (ii) Pelan caruman tetap

Kumpulan dan **TH** membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan skim pencen yang diiktiraf untuk kakitangan. Caruman ini merupakan pelan caruman tetap yang mana caruman ini diiktiraf sebagai perbelanjaan semasa dalam penyata pendapatan. Apabila pelan caruman tetap telah dibayar, Kumpulan dan **TH** tidak lagi menanggung liabiliti tambahan.

Kumpulan dan **TH** menerima pakai FRS 119 - Manfaat Pekerja, iaitu bayaran manfaat kakitangan jangka panjang serta dibayar selepas persaraan perlu diiktiraf secara akrual dalam penyata pendapatan tahun semasa sebagai bayaran manfaat kakitangan dan dalam penyata kedudukan kewangan sebagai liabiliti yang dikenali sebagai Peruntukan Manfaat Persaraan.

Subsidiari Kumpulan di Indonesia menyediakan peruntukan manfaat persaraan berdasarkan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 bertarikh 25 Mac 2003. Keuntungan atau kerugian aktuari diambil kira sebagai pendapatan atau perbelanjaan jika keuntungan atau kerugian terkumpul aktuari melebihi 10% dari nilai liabiliti kini. Keuntungan atau kerugian aktuari yang melebihi 10% dilunaskan sepanjang baki tempoh perkhidmatan kakitangan dengan menggunakan kaedah garis lurus.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (r) Manfaat kakitangan (samb.)

##### (ii) Pelan caruman tetap (samb.)

Liabiliti berkaitan peruntukan manfaat persaraan adalah nilai semasa peruntukan manfaat persaraan pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Peruntukan ini merangkumi semua anggota bertaraf tetap yang masih dalam perkhidmatan. Bayaran manfaat persaraan kepada anggota adalah berdasarkan gaji terakhir dan tempoh perkhidmatan. Kos manfaat persaraan ini dikenakan kepada penyata pendapatan untuk menalarkan kos sepanjang tempoh perkhidmatan anggota berdasarkan penilaian aktuari.

##### (iii) Manfaat jangka panjang

Pengiraan kos manfaat persaraan dilaksanakan berdasarkan pengiraan aktuari bertaualiah dengan menggunakan kaedah "Projected Unit Credit Method". Faktor yang diambil kira adalah anggaran aliran tunai hadapan, kadar hasil pasaran sekuriti kerajaan yang mempunyai tempoh matang yang hampir sama dengan tempoh liabiliti berkaitan pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Jenis-jenis manfaat persaraan jangka panjang yang diiktiraf secara akruan ini adalah seperti berikut:

- i. Manfaat perubatan pesara;
- ii. Bayaran ganjaran cuti rehat tahunan pesara;
- iii. Bayaran gratuity kepada kakitangan yang bekerja di Jeddah, Arab Saudi yang tamat tempoh perkhidmatan; dan
- iv. Bayaran menunaikan haji untuk pesara.

Polisi Kumpulan adalah melaksanakan penilaian aktuari setiap 3 tahun.

#### (s) Mata wang asing

##### (i) Transaksi dan baki dalam mata wang asing

Dalam penyediaan penyata kewangan setiap entiti, transaksi dalam mata wang asing diterjemahkan kepada mata wang fungsian setiap entiti masing-masing menggunakan kadar tukaran pada tarikh urus niaga dilaksanakan.

Aset dan liabiliti kewangan dalam nilai mata wang asing diterjemahkan kepada mata wang fungsian pada kadar penutup tukaran asing pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Perbezaan tukaran yang timbul daripada penyelesaian atau penterjemahan aset dan liabiliti kewangan pada tarikh kedudukan kewangan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Aset dan liabiliti bukan kewangan pada nilai mata wang asing tidak diterjemahkan semula pada tarikh pelaporan kecuali aset dan liabiliti bukan kewangan yang diukur pada nilai saksama yang diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian menggunakan kadar tukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan.

Perbezaan tukaran asing yang timbul daripada penterjemahan semula diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali perbezaan yang timbul daripada penterjemahan semula instrumen ekuiti tersedia untuk dijual yang diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain.

##### (ii) Operasi luar negara

Aset dan liabiliti bagi operasi dalam nilai mata wang selain Ringgit Malaysia, termasuk pelarasan nilai saksama yang timbul dari penyatuan, diterjemahkan kepada Ringgit Malaysia pada kadar tukaran yang disiarkan pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Pendapatan dan perbelanjaan operasi luar negara diterjemah kepada Ringgit Malaysia pada kadar tukaran purata sepanjang tempoh pelaporan. Perbezaan tukaran asing yang timbul dari terjemahan operasi luar negara diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain di bawah rizab tukaran asing.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (t) Pengiktirafan pendapatan

##### (i) Pendapatan pelaburan

Keuntungan dari pelaburan yang menurut hukum-hukum syarak diiktiraf di dalam penyata pendapatan secara akru.

Dividen dari pelaburan diiktiraf secara akru apabila hak untuk menerima dividen adalah pasti dan disahkan oleh pendaftar syarikat.

Keuntungan atas urus niaga saham, sekuriti hutang, instrumen kewangan, simpanan di pasaran wang dan pendapatan sewa diambil kira atas dasar terakru.

Pendapatan daripada sumber bukan mengikut Syariah tidak diiktiraf di dalam penyata pendapatan, sejajar dengan garis panduan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti. Pendapatan ini diambil kira dalam penyata kedudukan kewangan.

##### (ii) Pendapatan pembiayaan

Pendapatan pembiayaan diiktiraf dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif. Kadar keuntungan efektif adalah kadar yang digunakan untuk mendiskaunkan anggaran bayaran atau terimaan tunai hadapan untuk sepanjang jangkaan tempoh instrumen kewangan atau, jika sesuai, tempoh yang lebih pendek kepada nilai dibawa bersih bagi instrumen kewangan. Untuk mengira kadar keuntungan efektif, Kumpulan mengambil kira kesemua syarat-syarat kontrak instrumen kewangan tetapi tidak mengambil kira kerugian kredit masa hadapan. Pengiraan ini adalah termasuk kesemua fi dan kos transaksi yang penting kepada pengiraan kadar keuntungan efektif, termasuk sebarang premium atau diskaun.

Apabila aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan diturun nilai disebabkan kerugian rosot nilai, pendapatan diiktiraf menggunakan kadar keuntungan yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai hadapan bagi tujuan pengiraan kerugian rosot nilai.

##### (iii) Barangan dan perkhidmatan

Pendapatan daripada penjualan barangan melalui urusan perniagaan yang lazim, dikira pada nilai saksama harga jualan yang diterima, bersih setelah ditolak pulangan, diskaun perniagaan dan rebat bagi jumlah yang dijual. Pendapatan diiktiraf apabila sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan barangan telah dipindahkan kepada pembeli.

Pendapatan daripada perkhidmatan diiktiraf di dalam penyata pendapatan apabila perkhidmatan telah dilaksanakan. Apabila hasil dari urus niaga itu tidak dapat dianggarkan secara tepat, pendapatan diiktiraf hanya setakat perbelanjaan yang diiktiraf yang dapat diperolehi semula.

##### (iv) Kontrak pembinaan

Pendapatan kontrak pembinaan adalah termasuk jumlah awal yang dipersetujui mengikut kontrak ditambah sebarang pertambahan dalam kerja-kerja kontrak, tuntutan dan bayaran insentif setakat ia berkemungkinan akan mendatangkan hasil dan dapat dikira dengan pasti. Apabila hasil kontrak pembinaan dapat dianggarkan dengan pasti, pendapatan dan perbelanjaan pembinaan diiktiraf dalam penyata pendapatan mengikut nisbah peringkat siap kontrak tersebut.

Peringkat siap dinilai dengan merujuk kepada bahagian kos kontrak yang ditanggung untuk kerja-kerja kontrak sehingga kini yang menunjukkan kerja-kerja yang telah dilakukan berbanding jumlah anggaran keseluruhan kos kontrak.

Apabila hasil daripada kontrak pembinaan tidak dapat dianggarkan dengan pasti, pendapatan pembinaan diiktiraf setakat kos kontrak yang ditanggung yang berkemungkinan akan dapat diperolehi. Jangkaan kerugian bagi sesuatu kontrak diiktiraf dalam penyata pendapatan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (t) Pengiktirafan pendapatan (samb.)

##### (v) Pembangunan hartanah

Pendapatan daripada aktiviti pembangunan hartanah diiktiraf menggunakan kaedah peratusan siap yang diukur dengan merujuk kepada bahagian kos pembangunan hartanah yang terlibat dalam kerja-kerja yang dijalankan berbanding anggaran keseluruhan kos pembangunan hartanah. Apabila hasil daripada aktiviti pembangunan hartanah tidak dapat dianggarkan dengan pasti, pendapatan pembangunan hartanah diiktiraf hanya setakat kos pembangunan hartanah yang ditanggung yang berkemungkinan akan diperoleh semula, dan kos pembangunan hartanah bagi unit pembangunan yang dijual diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh ia ditanggung.

Sebarang jangkaan kerugian bagi projek pembangunan, termasuk kos yang ditanggung semasa tempoh kecacatan, diambil kira serta merta kepada penyata pendapatan.

Pendapatan daripada penjualan tanah diiktiraf apabila sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan tanah telah berpindah kepada pembeli.

##### (vi) Fi dan pendapatan perbankan lain

Fi daripada perkhidmatan kemudahan pembiayaan, pengurusan dan penyertaan, komisen menaja jamin dan fi pembrokeran diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan kontrak perjanjian. Fi daripada aktiviti khidmat nasihat dan kewangan korporat diiktiraf bersih selepas cukai perkhidmatan dan diskaun apabila setiap peringkat tugasan selesai.

#### (u) Kos pembiayaan

Kesemua kos pembiayaan diiktiraf dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah pulangan efektif, sepanjang tempoh kos pembiayaan dikenakan kecuali kos yang dipermodalkan yang berkait langsung dengan pemilikan, pembinaan atau penghasilan aset yang mengambil masa yang panjang untuk disiapkan bagi tujuan yang dirancang.

Pemodalan kos pembiayaan sebagai sebahagian daripada kos aset yang memenuhi syarat bermula apabila perbelanjaan bagi aset tersebut ditanggung. Kos pembiayaan ditanggung bagi aktiviti-aktiviti yang sedang dilaksanakan untuk menyiapkan aset bagi tujuan yang dirancang atau untuk dijual. Pemodalan kos pembiayaan dihentikan sementara atau ditamatkan apabila sebahagian besar aktiviti-aktiviti yang perlu untuk menyiapkan aset tersebut tergendala atau telah selesai.

Pendapatan pelaburan yang diterima semasa pelaburan sementara dibuat ditolak daripada kos pembiayaan yang dipermodalkan.

#### (v) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER")

PER merujuk kepada jumlah yang diasingkan daripada atau diambil semula kepada jumlah keseluruhan pendapatan kasar untuk mengawal turun naik kadar keuntungan boleh dibayar kepada pendeposit. Ia mematuhi "Rangka Kerja Kadar Pulangan" atau BNM/GP2-i yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. PER dinyatakan di bawah liabiliti lain Kumpulan.

#### (w) Cukai

Mulai tahun taksiran 2012 hingga 2016, **TH** telah diberi pengecualian cukai pendapatan ke atas semua pendapatan kecuali dividen di peringkat statutori menurut seksyen 127(3A) Akta Cukai Pendapatan 1967.

Cukai pendapatan syarikat subsidiari atas keuntungan yang boleh dicukai terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jangkaan cukai pendapatan berbayar berdasarkan keuntungan boleh dicukai tahun semasa dikira menggunakan kadar cukai yang telah digubal pada tarikh penyata kedudukan kewangan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 3. Dasar perakaunan penting (samb.)

#### (w) Cukai (samb.)

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti. Liabiliti cukai tertunda diiktiraf untuk kesemua perbezaan sementara yang boleh dicukai. Aset cukai tertunda diiktiraf untuk kesemua perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai dan kredit cukai yang belum digunakan setakat terdapatnya kemungkinan akan adanya keuntungan yang boleh dicukai pada masa hadapan. Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada muhibah atau daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urus niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urus niaga, tidak memberikan kesan kepada keuntungan perakaunan ataupun keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh di mana aset direalis atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah termaktub pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

#### (x) Aset bukan semasa yang dipegang untuk dijual

Aset bukan semasa (atau sekumpulan aset) dikelaskan sebagai aset yang dipegang untuk dijual jika jumlah dibawa akan diperoleh semula terutamanya melalui urus niaga penjualan berbanding penggunaan berterusan.

Pengkelasan ini hanya boleh dilakukan jika urusan penjualan berkemungkinan tinggi akan dilaksanakan dan aset tersebut (atau sekumpulan aset) dapat dijual dengan serta-merta dalam keadaan sedia ada tertakluk kepada terma-terma dan penggunaan lazim.

Sejurus sebelum pengkelasan kepada aset dipegang untuk dijual, aset ini (atau sekumpulan aset) dinilai semula mengikut dasar perakaunan yang bersesuaian. Aset ini (atau sekumpulan aset) kemudiannya dinyatakan pada jumlah yang lebih rendah antara jumlah dibawa dengan nilai saksama tolak kos untuk dijual. Perbezaan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Satu komponen di dalam Kumpulan dikelaskan sebagai operasi dihentikan apabila kriteria untuk dikelaskan sebagai aset dipegang untuk dijual telah dipenuhi atau aset tersebut telahpun dijual dan komponen tersebut merupakan satu aliran perniagaan yang utama atau beroperasi di kawasan geografi yang berasingan atau subsidiari yang diambil alih dengan tujuan untuk dijual semula.

### 4. Perubahan pembentangan penyata kewangan disatukan

Dasar perakaunan seperti dinyatakan dalam Nota 3 kepada penyata kewangan telah diterima pakai dalam penyediaan penyata kewangan berakhir 31 Disember 2012, angka-angka perbandingan yang ditunjukkan dalam penyata kewangan berakhir 31 Disember 2011 dan penyata kedudukan Kumpulan pada 1 Januari 2011.

Angka-angka perbandingan di dalam penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan Kumpulan telah dicatat semula berikutan perubahan yang dilaksanakan oleh kumpulan perbankan dan takaful yang memberi kesan terhadap penyata kewangan Kumpulan seperti berikut:

#### a) **FRS 139 Financial Instruments - Recognition and Measurement**

Bank Negara Malaysia (BNM) telah meminda garis panduan berkaitan pengkelasan dan peruntukan rosot nilai pembiayaan agar setara dengan kaedah penetapan peruntukan rosot nilai secara kolektif yang ditetapkan oleh FRS 139. Peruntukan peralihan yang dibenarkan di bawah garis panduan BNM sebelum ini telah dimansuhkan berkuat kuasa 1 Januari 2012.

Pembiayaan dan pendahuluan yang secara individu tidak signifikan disemak secara kolektif menggunakan kaedah kerugian ditanggung. Jika telah dipastikan bahawa tiada bukti objektif yang menunjukkan rosot nilai wujud bagi pembiayaan yang disemak secara individu atau pembiayaan yang disemak secara individu tidak mengakibatkan peruntukan rosot nilai, pembiayaan tersebut disatukan dalam pembiayaan berkumpulan yang mempunyai ciri-ciri risiko kredit yang serupa untuk disemak secara kolektif. Aliran tunai hadapan bagi setiap pembiayaan berkumpulan yang mempunyai ciri-ciri risiko kredit yang serupa dianggarkan berdasarkan pengalaman dari kerugian yang pernah berlaku untuk aset yang serupa dan didiskaunkan kepada nilai semasa. Peruntukan rosot nilai kolektif dibuat terhadap sebarang kekurangan dalam aliran tunai hadapan yang didiskaunkan berbanding jumlah dibawa bagi pembiayaan berkumpulan yang berkaitan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 4. Perubahan pembentangan penyata kewangan disatukan (samb.)

#### a) FRS 139 Financial Instruments - Recognition and Measurement (samb.)

Penerimaan pakai dasar perakaunan ini telah diperakaunkan secara retrospektif dan peruntukan rosot nilai secara kolektif yang diambil kira dalam penyata pendapatan Kumpulan telah dinyatakan semula. Sehubungan itu, jumlah rizab keuntungan terkumpul dan jumlah pembiayaan di dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan juga telah dinyatakan semula.

Ringkasan impak kewangan yang timbul daripada perubahan kaedah penetapan peruntukan rosot nilai daripada garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM kepada kaedah yang ditetapkan oleh FRS139 terhadap penyata kewangan Kumpulan adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	Pada 1.1.2011 RM'000	Pada 31.12.2011 RM'000
<b>PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN</b>		
Pembiayaan:		
Dinyatakan sebelum ini	11,861,094	14,144,423
Kesan perubahan kaedah perakaunan	(2,032)	20,867
Dinyatakan semula	11,859,062	14,165,290
Tuntutan semula cukai:		
Dinyatakan sebelum ini	125,661	122,900
Kesan perubahan kaedah perakaunan	508	508
Dinyatakan semula	126,169	123,408
Peruntukan zakat dan cukai:		
Dinyatakan sebelum ini	182,567	162,886
Kesan perubahan dasar perakaunan	-	5,725
Dinyatakan semula	182,567	168,611
Rizab keuntungan terkumpul:		
Dinyatakan sebelum ini	1,624,108	855,448
Kesan perubahan dasar perakaunan	(1,059)	10,814
Dinyatakan semula	1,623,049	866,262
Kepentingan minoriti:		
Dinyatakan sebelum ini	2,067,431	2,410,873
Kesan perubahan dasar perakaunan	(465)	4,836
Dinyatakan semula	2,066,966	2,415,709



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 4. Perubahan pembentangan penyata kewangan disatukan (samb.)

#### a) *FRS 139 Financial Instruments - Recognition and Measurement* (samb.)

Bagi tahun berakhir  
31 Disember 2011

#### PENYATA PENDAPATAN

Rosot nilai dan hapus kira:

Dinyatakan sebelum ini	76,534
Kesan perubahan dasar perakaunan	(22,899)
Dinyatakan semula	53,635

Cukai:

Dinyatakan sebelum ini	204,092
Kesan perubahan dasar perakaunan	5,725
Dinyatakan semula	209,817

Kepentingan minoriti:

Dinyatakan sebelum ini	328,589
Kesan perubahan dasar perakaunan	5,301
Dinyatakan semula	333,890

#### b) *FRS 127 Consolidated and Separate Financial Statements*

FRS 127 mengehendaki entiti-entiti yang menyediakan penyata kewangan disatukan untuk menggabungkan setiap barisan item penyata kewangan entiti pemegang pelaburan dengan syarikat-syarikat subsidiari dengan mencampurkan setiap item aset, liabiliti, ekuiti, pendapatan dan perbelanjaan.

Sebelum ini, penyata kewangan kumpulan takaful disediakan menurut garis panduan Bank Negara Malaysia berkaitan pelaporan kewangan, di mana syarikat yang mengendalikan perkhidmatan takaful perlu melaporkan secara berasingan aset dan liabiliti bagi setiap dana takaful. Kumpulan telah membentangkan aset dan liabiliti dana takaful di dalam penyata kewangan yang disatukan berdasarkan jumlah keseluruhan "Aset dana takaful am dan keluarga", "Liabiliti dana takaful am dan keluarga" dan "Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga".

Kumpulan telah mengubah pembentangan aset dan liabiliti yang membentuk sebahagian daripada dana takaful di dalam penyata kewangan yang disatukan. Kesan dari perubahan ini adalah seperti berikut:

- i) Barisan yang menunjukkan "Aset dana takaful am dan keluarga", "Liabiliti dana takaful am dan keluarga" dan "Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga" telah dikeluarkan daripada penyata kedudukan kewangan Kumpulan.
- ii) Pewujudan dua barisan item baru di dalam penyata kewangan disatukan, "Aset takaful" dan "Liabiliti takaful".
- iii) Aset dan liabiliti lain di bawah dana takaful disatukan di dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan mengikut setiap barisan item yang berkaitan.

Pengelasan semula aset dan liabiliti dana takaful tidak memberi impak kewangan terhadap penyata kewangan Kumpulan.

Kesan daripada perubahan-perubahan seperti yang dinyatakan di atas ditunjukkan dengan terperinci di dalam Nota 53 kepada penyata kewangan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 5. Tunai dan bersamaan tunai

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen	4,891,542	6,504,469	5,038,732	6,879,502
Tunai dan baki di bank	1,553,168	1,233,078	173,198	148,994
Wang panggilan dan simpanan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan	834,646	2,875,187	-	-
	<b>7,279,356</b>	10,612,734	<b>5,211,930</b>	7,028,496

Tunai dan bersamaan tunai adalah di dalam mata wang berikut:

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Ringgit Malaysia	7,075,332	10,518,416	5,147,751	6,967,180
Rial Saudi	48,489	61,316	47,155	61,316
Rupiah Indonesia	64,987	33,002	-	-
Pound Sterling	44,632	-	17,015	-
Dolar Amerika	45,916	-	9	-
	<b>7,279,356</b>	10,612,734	<b>5,211,930</b>	7,028,496

Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen dan tunai dan baki di bank milik Kumpulan dan TH adalah termasuk pelaburan dalam simpanan jangka pendek dan tunai dan baki di bank milik TKJHM dan TWT sebanyak RM263,790,000 (2011: RM226,853,000).

Tunai dan baki di bank milik Kumpulan termasuk RM5,002,000 (2011: RM26,569,000) yang dipegang menurut Akta Pemaju Perumahan (Kawalan dan Pelesenan) (Pindaan) 2002.

Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen bagi Kumpulan dan TH mendapat margin keuntungan di antara 1.00% hingga 3.60% (2011: 1.00% hingga 4.00%).

Tunai dan baki di bank milik Kumpulan termasuk RM6,498,000 (2011: RM6,584,000) yang dicagarkan kepada bank untuk kemudahan jaminan bank.

### 6. Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Bank-bank berlesen	519,646	1,692,220



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 7. Aset/(Liabiliti) derivatif

Kumpulan 2012	Prinsipal RM'000	Nilai saksama	
		Aset RM'000	Liabiliti RM'000
Kontrak hadapan	680,789	2,523	(1,365)
Waran tercatat	11,521	9,066	-
Tukaran kadar keuntungan	1,434,000	12,200	(10,961)
Deposit berstruktur	114,095	2,013	(2,013)
	<b>2,240,405</b>	<b>25,802</b>	<b>(14,339)</b>
2011			
Kontrak hadapan	1,684,899	5,589	(4,854)
Waran tercatat	9,820	12,945	-
<i>Cross currency profit rate swap</i>	171,740	7,549	(7,509)
Tukaran kadar keuntungan	500,000	-	(8,197)
Deposit berstruktur	137,005	2,739	(2,739)
	<b>2,503,464</b>	<b>28,822</b>	<b>(23,299)</b>
<b>TH</b>			
<b>2012</b>			
Waran tercatat	<b>11,521</b>	<b>9,066</b>	<b>-</b>
2011			
Waran tercatat	9,820	12,945	-

### 8. Sekuriti dipegang untuk dagangan

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b><i>Pada nilai saksama</i></b>		
<b>Sekuriti tercatat</b>		
Saham	72,832	60,998
Unit amanah	29,580	25,971
	<b>102,412</b>	<b>86,969</b>
<b>Sekuriti tak tercatat</b>		
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia	20,190	71,804
Nota Boleh Runding Bank Negara	846,786	1,116,264
Sekuriti Hutang Islam	742,865	54,549
Bil Perbendaharaan Islam Malaysia	9,807	-
Kertas Dagangan Islam	49,884	9,852
Dana pelaburan	59,662	63,906
	<b>1,729,194</b>	<b>1,316,375</b>
	<b>1,831,606</b>	<b>1,403,344</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 9. Sekuriti tersedia untuk dijual

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pada nilai saksama</b>				
<b>Saham</b>				
Saham tercatat	8,870,075	7,892,912	8,352,854	7,597,114
<i>Tolak : Rosot nilai tahun semasa</i>	(62,549)	(68,423)	(62,549)	(68,423)
	8,807,526	7,824,489	8,290,305	7,528,691
Pengurus tabungan	722,937	617,935	722,937	617,935
Saham tak tercatat	320,492	340,868	296,662	316,506
<i>Tolak : Rosot nilai tahun semasa</i>	(15,118)	(15,284)	(1,356)	(1,026)
	305,374	325,584	295,306	315,480
	9,835,837	8,768,008	9,308,548	8,462,106
<b>Sekuriti Hutang</b>				
Sekuriti hutang kerajaan	12,255,071	10,116,596	1,180,661	1,430,483
Sekuriti hutang korporat	5,989,087	4,744,656	5,989,087	4,744,656
<i>Tolak : Rosot nilai tahun semasa</i>	-	(30,000)	-	(30,000)
	5,989,087	4,714,656	5,989,087	4,714,656
	18,244,158	14,831,252	7,169,748	6,145,139
<b>Aset Kewangan Lain</b>				
Unit amanah	868,865	692,590	405,160	328,214
Sijil hutang boleh niaga Islam	6,896,243	5,276,967	2,158,936	617,623
Nota korporat	9,791	177,550	9,791	177,550
	7,774,899	6,147,107	2,573,887	1,123,387
	35,854,894	29,746,367	19,052,183	15,730,632



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 10. Aset dipegang untuk dijual

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Aset dikelaskan sebagai dipegang untuk dijual:</b>				
Tunai dan bersamaan tunai	111,530	-	-	-
Penghutang perniagaan dan pelbagai	97,572	-	-	-
Inventori	54,085	-	-	-
Belanja tertunda	11,852	-	-	-
Cukai tertunda	19,429	-	-	-
Perbelanjaan pembangunan ladang	86,030	-	-	-
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	-	-	2,572,010	-
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	107,942	-	-	-
Pelaburan hartanah	6,316	668	-	-
Hartanah, loji dan peralatan	1,393,502	616,082	600,293	616,082
Pelaras nilai saksama hartanah perladangan	1,927,518	-	-	-
	<b>3,815,776</b>	616,750	<b>3,172,303</b>	616,082
<b>Liabiliti dikelaskan sebagai dipegang untuk dijual:</b>				
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	13,358	-	-	-
Peruntukan zakat dan cukai	66,679	-	-	-
Pembiayaan	41,000	-	-	-
Peruntukan manfaat persaraan	28,187	-	-	-
Liabiliti cukai tertunda	976	-	-	-
	<b>150,200</b>	-	-	-

#### Syarikat subsidiari dipegang untuk dijual

Syarikat subsidiari telah dikelaskan sebagai syarikat yang dipegang untuk dijual lanjutan dari perjanjian yang telah ditandatangani antara dua syarikat subsidiari pemegang pelaburan dengan pihak ketiga pada 20 April 2012 bagi penjualan PT TH Indo Plantations. Pada 31 Disember 2012, langkah-langkah yang perlu diambil berkaitan penjualan masih diteruskan. Oleh itu, aset dan liabiliti syarikat subsidiari telah dikelaskan kepada aset dan liabiliti untuk dijual.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 11. Penghutang perniagaan dan pelbagai

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Penghutang perniagaan</b>				
Penghutang perniagaan	1,436,036	400,769	1,271,023	205,338
Kontrak pembinaan dalam pelaksanaan (Nota 11 (a))	-	776	-	-
	<b>1,436,036</b>	<b>401,545</b>	<b>1,271,023</b>	<b>205,338</b>
<b>Penghutang pelbagai</b>				
Baki debit akaun pelanggan dan peniaga	160,871	79,693	-	-
Pelbagai penghutang, deposit dan prabayaran	521,522	372,164	111,530	19,036
Pembiayaan kakitangan	23,261	28,067	23,261	28,067
Jumlah penghutang:				
- Syarikat subsidiari	-	-	180,249	215,483
- Entiti usahasama	6,808	56,613	-	-
	<b>712,462</b>	<b>536,537</b>	<b>315,040</b>	<b>262,586</b>
	<b>2,148,498</b>	<b>938,082</b>	<b>1,586,063</b>	<b>467,924</b>

#### Nota 11 (a) - Kontrak pembinaan dalam pelaksanaan

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Perbelanjaan pembangunan pembinaan	150,522	332,840
Keuntungan diagihkan	8,786	22,876
	<b>159,308</b>	<b>355,716</b>
Bil kemajuan	(183,344)	(370,070)
	<b>(24,036)</b>	<b>(14,354)</b>
Jumlah penghutang pelanggan kontrak	-	776
Jumlah pemiutang pelanggan kontrak (Nota 29)	(24,036)	(15,130)
	<b>(24,036)</b>	<b>(14,354)</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 12. Inventori

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Barangan ladang	24,610	52,765
Barangan siap	24,853	49,557
Tapak semaian	8,213	6,646
Hartanah yang telah siap	3,172	1,930
	<b>60,848</b>	<b>110,898</b>

### 13. Pembiayaan

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kemudahan tunai	618,555	406,590	-	-
Kad kredit	430,984	451,538	-	-
Bil perdagangan didiskaunkan	1,480,215	1,309,598	-	-
Resit amanah	50,314	48,897	-	-
Pembiayaan bertempoh	17,304,054	12,320,533	16,573	19,213
Pajak gadai	80,572	47,352	-	-
Pembiayaan kepada syarikat subsidiari	-	-	1,692,375	320,775
	<b>19,964,694</b>	<b>14,584,508</b>	<b>1,708,948</b>	<b>339,988</b>
<i>Tolak : Rosot nilai</i>				
- Penilaian secara kolektif	(313,334)	(327,688)	-	-
- Penilaian secara khusus	(142,748)	(91,530)	(15,760)	(15,760)
	<b>(456,082)</b>	<b>(419,218)</b>	<b>(15,760)</b>	<b>(15,760)</b>
	<b>19,508,612</b>	<b>14,165,290</b>	<b>1,693,188</b>	<b>324,228</b>

Termasuk dalam pembiayaan kepada syarikat subsidiari ialah pembiayaan yang diberi kepada sebuah syarikat subsidiari di Indonesia untuk membangunkan ladang kelapa sawit di Riau, Indonesia. Pembiayaan tersebut adalah bercagar dan mempunyai tempoh bayaran balik sehingga tahun 2025.

Pembiayaan kepada syarikat subsidiari di Malaysia dikenakan margin keuntungan sebanyak 0% hingga 4.5% (2011: 0% hingga 4.5%) dan mempunyai tempoh bayaran balik antara satu hingga lima tahun.

Pembiayaan kepada syarikat subsidiari luar negara dikenakan margin keuntungan sebanyak 5% hingga 13% (2011: 13%).

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 14. Aset Takaful

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Aset Takaful semula:		
Liabiliti tuntutan	301,150	262,019
Liabiliti caruman	72,297	88,597
Liabiliti aktuari	63,856	64,808
	<b>437,303</b>	415,424
Penghutang Takaful:		
Caruman terhutang	82,378	96,402
Terhutang dari re-takaful/co-takaful	22,518	28,501
	<b>104,896</b>	124,903
Tolak : Rosot nilai penghutang	(10,883)	(15,089)
	<b>94,013</b>	109,814
	<b>531,316</b>	525,238

### 15. Sekuriti dipegang sehingga matang

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b><i>Pada kos terlunas</i></b>				
<b>Sekuriti Hutang</b>				
Sekuriti hutang tercatat	-	63,369	-	-
Kertas Pelaburan Islam Kerajaan Malaysia	145,502	145,609	-	-
Sekuriti hutang tak tercatat	2,342,957	955,670	2,400,000	657,420
<i>Tolak : Rosot nilai terkumpul</i>	(19,738)	(20,315)	-	-
	<b>2,468,721</b>	1,080,964	<b>2,400,000</b>	657,420
	<b>2,468,721</b>	1,144,333	<b>2,400,000</b>	657,420

### 16. Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia

Deposit berkanun tanpa faedah disimpan di Bank Negara Malaysia sebagai mematuhi Seksyen 37 (1) (c) Akta Bank Pusat Malaysia 1958 (disemak semula 1994), dan jumlahnya ditentukan mengikut peratusan tertentu terhadap jumlah liabiliti tertentu yang dikenal pasti.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 17. Belanja tertunda

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Perbelanjaan pembangunan	28,706	27,378
<i>Tolak</i> : Pelunasan terkumpul	(16,854)	(13,151)
Pengkelasan ke aset dipegang untuk dijual	(11,852)	–
	–	14,227

Kos yang ditanggung termasuk pembaikan dan pemeliharaan terusan air di sekitar ladang yang menjadi laluan pengangkutan utama di kawasan perladangan tersebut dan dilunaskan selama 3 tahun.

Belanja tertunda juga merangkumi kos pengurusan untuk memperoleh Sijil Hak Guna Usaha bagi tanah-tanah yang digunakan oleh syarikat subsidiari di Indonesia untuk perladangan kelapa sawit. Kos ini dilunaskan sepanjang baki tempoh hak guna usaha tersebut selama 52 tahun.

### 18. Kos pembangunan hartanah

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Kos pembangunan hartanah merangkumi:		
Tanah	24,597	24,597
Kos pembangunan	732,943	622,354
	757,540	646,951
<i>Tambah</i> : Kos pembangunan tahun semasa	106,524	90,575
	864,064	737,526
<i>Tolak</i> : Pindahan ke inventori	(1,314)	–
<i>Tolak</i> : Kos diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan		
- Tahun terdahulu	(500,685)	(428,304)
- Tahun semasa	(62,407)	(72,380)
	299,658	236,842

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 19. Perbelanjaan pembangunan ladang

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Pada 1 Januari	520,180	419,493
Pengambilalihan syarikat subsidiari	4,201	–
Tambahan	213,791	171,849
Pembenihan	–	5,764
Pindahan ke hartanah, loji dan peralatan (Nota 25)	(120,962)	(69,246)
Hapus kira	(70,572)	(7,868)
Perbezaan tukaran asing	(4,688)	188
Pengkelasan ke aset dipegang untuk dijual	(86,030)	–
Pada 31 Disember	455,920	520,180
Termasuk dalam tambahan tahun semasa adalah seperti berikut:		
Susut nilai (Nota 25(a))	3,709	5,911

### 20. Cukai tertunda

Jumlah aset dan liabiliti cukai tertunda setelah diselaraskan dengan sewajarnya adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Aset cukai tertunda	64,451	50,664
Liabiliti cukai tertunda	(110,788)	(93,855)
	(46,337)	(43,191)

Aset dan liabiliti cukai tertunda diselaraskan apabila terdapat hak yang sah untuk menyelaraskan aset cukai semasa ke atas liabiliti cukai semasa dan di mana cukai tertunda adalah berkait dengan badan percukaian yang sama.

Aset dan liabiliti cukai tertunda selepas diselaraskan adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Hartanah, loji dan peralatan		
- elaun modal	(262,769)	(140,771)
Rosot nilai	60,372	39,572
Elaun modal belum diserap	142,036	48,716
Kerugian cukai belum digunakan	20,171	9,091
Lain-lain	(6,147)	201
	(46,337)	(43,191)



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 21. Pelaburan dalam entiti usahasama

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Tak tercatat</b>				
Saham pada kos	255,712	237,348	215,961	215,961
<b>Tambah:</b>				
Bahagian dalam entiti usahasama:				
- Keuntungan terkumpul	13,096	12,115	-	-
- Rizab-rizab lain	(4,028)	(705)	-	-
- Perbezaan tukaran asing	(9,793)	693	-	-
	(725)	12,103	-	-
<b>Tolak:</b>				
Pengkelasan ke aset dipegang untuk dijual	(107,942)	-	-	-
	147,045	249,451	215,961	215,961

Kepentingan Kumpulan dalam aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan entiti usahasama adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Aset	670,030	602,693
Liabiliti	(405,417)	(349,169)
Aset bersih pada 31 Disember	264,613	253,524
Pendapatan	914,202	942,558
Perbelanjaan	(899,288)	(929,725)
Keuntungan bersih bagi tahun berakhir 31 Disember	14,914	12,833

Butiran mengenai entiti usahasama adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	2012 %	2011 %
<b>Dipegang secara langsung</b>			
<b>Diperbadankan di Malaysia</b>			
Trurich Resources Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	50	50
TH Alam Management Sdn. Bhd.	Perkhidmatan operasi perkapalan dan sewaan	50	50
Abraj Sdn. Bhd.	Pelaburan hartanah	50	50
Abraj Management Co. Sdn. Bhd.	Pelaburan hartanah	50	50



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 21. Pelaburan dalam entiti usahasama (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	2012 %	2011 %
<b>Dipegang secara tidak langsung</b>			
<b>Diperbadankan di Malaysia</b>			
Theta Edge Berhad dan entiti usahasamanya:			
Taha Alam Sdn. Bhd.	Menyediakan khidmat nasihat untuk urusan haji dan umrah	50	-
TH Universal Builders Sdn. Bhd. dan entiti usahasamanya:			
TH Universal Builders Sdn. Bhd./ Bina Darulaman Berhad Joint Venture	Membina dan melengkapkan peralatan bagi Hospital Sungai Petani	-	70
<b>Diperbadankan di Indonesia</b>			
PT Synergy Oil Nusantara	Pemprosesan minyak sawit mentah dan pemasaran produk minyak sawit bertapis	50	50

### 22. Pelaburan dalam syarikat bersekutu

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Tercatat</b>				
Saham pada kos	640,421	898,280	640,421	898,280
Tolak : Rosot nilai terkumpul	(53,230)	-	(53,230)	-
	587,191	898,280	587,191	898,280
<b>Tak tercatat</b>				
Saham pada kos	384,153	400,805	341,201	370,422
Tolak : Rosot nilai terkumpul	(136,650)	(149,219)	(119,064)	(144,201)
	247,503	251,586	222,137	226,221
<b>Tambah:</b>				
Bahagian dalam syarikat bersekutu:				
- Keuntungan terkumpul	167,734	392,944	-	-
- Rizab	(18,860)	3,652	-	-
	148,874	396,596	-	-
	983,568	1,546,462	809,328	1,124,501
Harga pasaran saham tercatat	273,251	911,927	273,251	911,927



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 22. Pelaburan dalam syarikat bersekutu (samb.)

Butiran mengenai syarikat bersekutu yang kesemuanya ditubuhkan di Malaysia adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b><i>Dipegang secara langsung</i></b>			
<b><i>Tercatat</i></b>			
TH Heavy Engineering Berhad (Dahulunya dikenali sebagai Ramunia Holdings Bhd)	Pembinaan dan pembuatan struktur-struktur pelantar minyak dan gas	32	25
Pelikan International Corporation Berhad	Pengeluaran dan pengedaran alat tulis	31	30
Silver Bird Group Berhad	Pengeluaran dan pemasaran roti dan produk bakeri	22	22
KFC Holdings (Malaysia) Berhad	Rangkaian operasi restoran	–	23
<b><i>Tak tercatat</i></b>			
CCM Fertilizers Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan pemasaran baja	50	50
Maju TH Sdn. Bhd.	Pengurusan hartanah	49	49
Express Rail Link Sdn. Bhd.	Merekabentuk, membina, mengendali dan menyelenggara sistem keretapi laju	40	40
Nihon Canpack (Malaysia) Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan penjualan minuman dalam tin	40	40
Swasta Setia Holdings Sdn. Bhd.	Pengurusan hartanah	30	30
Gallant Precision Tool & Engineering Enterprise (M) Sdn. Bhd.	Pembuatan dan pembaikan alat mengukur ketepatan, acuan dan pewarna	25	25
Perumahan Kinrara Bhd.	Pemaju hartanah	25	25
I&P Kota Bayuemas Sdn. Bhd.	Pengurusan hartanah	23	23
Bata (Malaysia) Sdn. Bhd.	Pembuatan dan pemasaran kasut dan barangan berkaitan	20	20
Consolidated Fertiliser Corporation Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan pemasaran baja	20	20
ASMTM Sdn. Bhd.*	Pengurusan hartanah	49	49
Prizevest Sdn. Bhd.*	Pengurusan hartanah	30	30
Victec Enterprise Sdn. Bhd.*	Pengurusan hartanah	30	30
Top Priority Sdn. Bhd. *	Pengurusan hartanah	30	30

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 22. Pelaburan dalam syarikat bersekutu (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Dipegang secara tidak langsung</b>			
<b>Tak tercatat</b>			
THP Bina Sdn. Bhd. (Dahulunya dikenali sebagai TH Technologies Sdn. Bhd.) dan syarikat bersekutunya:			
HCM-TH Technologies JV	Menaik taraf dan menyelenggara jalan raya	40	40
HCM-TH Technologies Sdn. Bhd.	Menaik taraf dan menyelenggara jalan raya	30	30
Roadcare (M) Sdn. Bhd.	Menaik taraf dan menyelenggara jalan raya	28	28
BIMB Holdings Bhd dan syarikat bersekutunya:			
Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn. Bhd.	Perkhidmatan latihan dan perundingan	25	25
Amana Bank Ltd	Perkhidmatan kewangan Islam	10	10

\* **TH** tidak lagi mempunyai pengaruh penting ke atas dasar-dasar kewangan dan operasi syarikat-syarikat ini kerana telah diletakkan di bawah penyeliaan Penerima dan Pengurus ("Receivers & Managers"), walaupun **TH** masih memegang sebahagian daripada sahamnya. Oleh itu, syarikat-syarikat ini tidak disatukan dan telah dihapus kira sepenuhnya.

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari

	<b>TH</b>	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Tercatat</b>		
Saham pada kos	1,568,226	1,020,273
<b>Tak tercatat</b>		
Saham pada kos	1,029,500	2,093,283
Tolak : Rosot nilai terkumpul	(1,500)	(1,500)
	1,028,000	2,091,783
	2,596,226	3,112,056
Harga pasaran saham tercatat	2,601,327	1,813,748



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (samb.)

Butiran mengenai syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Diperbadankan di Malaysia</b>			
<b>Tercatat</b>			
TH Plantations Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan, perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	72	60
THP Gemas Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	72	60
THP Bukit Belian Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	72	60
THP Ibok Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	72	60
THP Kota Bahagia Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	72	60
THP Agro Management Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pengurusan	72	60
THP Saribas Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	58	48
THP-YT Plantation Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	50	42
TH Bakti Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	50	70
Hydroflow Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	50	–
THP Sabaco Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	37	31
TH Ladang (Sabah & Sarawak) Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	72	100
Cempaka Teratai Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	72	100
TH PELITA Gedong Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	50	70
Kee Wee Plantations Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	72	100
TH PELITA Sadong Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	50	70
TH-Bonggaya Sdn. Bhd.	Perladangan getah	72	100
Ladang Jati Keningau Sdn. Bhd.	Perladangan jati	60	83
TH-USIA Jatimas Sdn. Bhd.	Perladangan getah	50	70

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Diperbadankan di Malaysia (samb.)</b>			
<b>Tercatat (samb.)</b>			
TH PELITA Meludam Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	43	60
TH PELITA Simunjan Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	43	60
TH PELITA Beladin Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	40	55
Derujaya Sdn. Bhd.	Dorman	72	100
Halus Riang Sdn. Bhd.	Dorman	72	100
Kuni Riang Sdn. Bhd.	Dorman	72	100
Manisraya Sdn. Bhd.	Dorman	72	100
Pinekey Enterprise Sdn. Bhd.	Dorman	72	100
BIMB Holdings Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	51	52
Bank Islam Malaysia Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Perbankan Islam	45	45
BIMB Investment Management Berhad Trust Funds	Pengurusan dana unit amanah	45	45
BIMB Foreign Currency Clearing Agency Sdn. Bhd.	Agensi penjelasan mata wang asing	45	45
Al-Wakalah Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan nomini	45	45
Farihan Corporation Sdn. Bhd.	Pengurusan perniagaan pajak gadai Islam	45	45
Bank Islam Trust Company (Labuan) Ltd. dan syarikat subsidiarinya:	Perkhidmatan sebagai syarikat amanah berdaftar Labuan	45	45
BIMB Offshore Company Management Services Sdn. Bhd.	Dorman	45	45
Syarikat Takaful Malaysia Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Perkhidmatan takaful keluarga dan takaful am	31	34
ASEAN Retakaful International (L) Ltd	Perkhidmatan takaful semula takaful keluarga dan takaful am	20	21



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Diperbadankan di Malaysia (samb.)</b>			
<b>Tercatat (samb.)</b>			
BIMB Securities (Holdings) Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	51	51
BIMB Securities Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Broker saham	51	51
BIMSEC Asset Management Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pengurusan pelaburan	51	51
BIMSEC Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan nomini	51	51
BIMSEC Nominees (Asing) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan nomini	51	51
Syarikat Al-Ijarah Sdn. Bhd.	Pajakan aset	51	51
Theta Edge Berhad	Pemegangan pelaburan	69	69
Advanced Business Solutions (M) Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Penyediaan khidmat tenaga kerja bagi industri teknologi maklumat	69	69
Hi Pro Edar (M) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan berkaitan industri teknologi maklumat	69	69
Impianas Sdn. Bhd.	Mengendali rangkaian data telefon awam	69	69
Konsortium Jaya Sdn. Bhd.	Penjualan dan penyelenggaraan komputer dan peralatan telekomunikasi	69	69
Lityan Applications Sdn. Bhd.	Pemasaran produk komputer dan perkhidmatan pembangunan aplikasi	69	69
Sistem Komunikasi Gelombang Sdn. Bhd.	Pembekalan peralatan telekomunikasi dan perkhidmatan sistem bersepadu	69	69
THT Integrated Solutions Sdn. Bhd.	Pembekal penyelesaian teknologi maklumat	69	69
TH Computers Sdn. Bhd.	Pengedar peralatan komputer	69	69
TH2.0 Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	69	69

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Diperbadankan di Malaysia (samb.)</b>			
<b>Tak tercatat</b>			
TH Estates (Holdings) Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	100	100
TH Indo Industries Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan dan penyewaan pengangkutan	100	100
TH Indopalms Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	100	100
TH Properties Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pembangunan hartanah	100	100
THP Bina Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai TH Technologies Sdn. Bhd.) dan syarikat subsidiarinya:	Pembinaan hartanah	100	100
THT-HCM JV Sdn. Bhd.	Pembinaan jalan raya	60	60
Ultimate Building Machine Sdn. Bhd.	Dorman	60	60
TH Universal Builders Sdn. Bhd.	Pembinaan hartanah	100	100
THP Development Consultancy Sdn. Bhd.	Perunding pembangunan hartanah	100	100
THP Hartanah Sdn. Bhd.	Pembangunan hartanah	100	100
THP Enstek Development Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai TH-NSTC Sdn. Bhd.) dan syarikat subsidiarinya:	Pembangunan hartanah	100	100
TH Connectivity Sdn. Bhd.	Dorman	100	100
THP-SBB JV Sdn. Bhd.	Pembangunan taman perumahan	100	100
THP Sinar Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pengurusan bangunan	60	60
TH Travel & Services Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pakej haji dan umrah, serta agensi tiket penerbangan dan pelancongan	100	100
TH Global Services Sdn. Bhd.	Pembekal produk makanan halal	100	100
TH Hotel & Residence Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	100	100
TH Marine Sdn. Bhd.	Perkhidmatan perkapalan	100	100
THC International Sdn. Bhd.	Dorman	60	60



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 23. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (samb.)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2012 %	2011 %
<b>Diperbadankan di Malaysia (samb.)</b>			
<b>Tak tercatat (samb.)</b>			
TH Alam Holding (L) Inc. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	51	51
Alam JVDP 1 (L) Inc.	Perkhidmatan perkapalan	51	51
Alam JVDP 2 (L) Inc.	Dorman	51	51
<b>Diperbadankan di Indonesia</b>			
<b>Tak tercatat</b>			
TH Indopalms Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:			
P.T. TH Indo Plantations	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	95	95
Syarikat Takaful Malaysia Berhad dan syarikat subsidiarinya:			
P.T. Syarikat Takaful Indonesia dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	17	19
P.T. Asuransi Takaful Umum	Perkhidmatan takaful am	11	12
P.T. Asuransi Takaful Keluarga	Perkhidmatan takaful keluarga	13	14
<b>Diperbadankan di Arab Saudi</b>			
<b>Tak tercatat</b>			
TH Hotel & Residence Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:			
TH Real Estate Company	Pengurusan dan pengendalian pelaburan hartanah	100	100
<b>Diperbadankan di Jersey Island</b>			
<b>Tak tercatat</b>			
LTH Property Holdings Limited dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	100	–
10 Queen Street Place London Limited	Penyewaaan hartanah pelaburan	100	–

Kesemua syarikat subsidiari, bersekutu dan entiti usahasama **TH** tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 24. Pelaburan hartanah

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b><i>Pada nilai saksama</i></b>				
Pada 1 Januari	2,580,092	2,131,609	2,543,146	2,095,519
Tambahan	1,610,820	158,514	749,095	154,571
Jualan	(23,000)	(7,700)	(23,000)	-
Pindahan dari hartanah, loji dan peralatan (Nota 25)	30	206,896	30	201,625
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	(5,856)	(668)	-	-
Perubahan nilai saksama	(15,914)	91,431	(16,009)	91,431
Perbezaan tukaran asing	(92)	10	-	-
Pada 31 Disember	4,146,080	2,580,092	3,253,262	2,543,146

Termasuk dalam pelaburan hartanah Kumpulan adalah tanah milik bebas dan bangunan bagi salah satu syarikat subsidiari yang telah dinilai semula dalam tahun 1997 oleh sebuah firma jurunilai profesional bebas mengikut dasar nilai pasaran terbuka. Syarikat subsidiari ini mengikut garis panduan ketika peralihan piawaian perakaunan FRS116 - Hartanah, Loji dan Peralatan yang diluluskan oleh MASB. Garis panduan ketika peralihan itu membenarkan syarikat subsidiari tersebut mengekalkan nilai yang dibawa oleh aset tersebut berdasarkan penilaian yang dibuat sebelumnya, tertakluk kepada penerusan dasar susut nilainya dan keperluan untuk menurunkan nilai aset tersebut kepada nilai realis bersih. Berikutan itu, penilaian di atas masih tidak dikemaskini. Nilai dibawa bersih bagi tanah milik bebas dan bangunan tersebut adalah RM732,200 (2011: RM752,800).



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 25. Hartanah, loji dan peralatan

Kumpulan	Tanah milik bebas RM'000	Tanah milik pajak RM'000	Ladang RM'000	Bangunan milik bebas RM'000	Bangunan milik pajak RM'000	Pembaikan dan ubahsuai bangunan RM'000	Jentera, loji, kelengkapan dan kenderaan RM'000	Kerja dalam pelaksanaan RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>									
Pada 1 Januari 2012	57,407	317,993	1,274,086	523,921	247,770	154,446	1,846,784	150,513	4,572,920
Pengkelasan semula	45,409	(4,675)	-	114,171	41,564	(224)	(75,374)	75,416	196,287
Dinyatakan semula	102,816	313,318	1,274,086	638,092	289,334	154,222	1,771,410	225,929	4,769,207
Pengambilalihan syarikat subsidiari	-	87,020	13,878	245	-	-	66	-	101,209
Tambahan	-	7,549	431	17,830	-	21,564	134,724	112,889	294,987
Jualan	(14,544)	(46,988)	(24,171)	(3,666)	(85)	(537)	(19,830)	(45,623)	(155,444)
Pelupusan	-	-	(12,132)	(438)	-	(579)	(7,493)	-	(20,642)
Pindahan daripada perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 19)	-	-	120,962	-	-	-	-	-	120,962
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 24)	-	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)
Pengkelasan semula	-	-	-	14,092	-	(46)	12,204	(26,250)	-
Perbezaan tukaran asing	(11)	(4,446)	(65,960)	(21,374)	(1,255)	(4)	(26,306)	(3,264)	(122,620)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	-	(681,984)	(233,450)	-	-	(288,663)	(37,555)	(1,241,652)
Pada 31 Disember 2012	88,261	356,453	625,110	411,331	287,994	174,590	1,576,112	226,126	3,745,977
<b>Susut nilai terkumpul</b>									
Pada 1 Januari 2012	-	41,351	366,385	181,833	101,993	118,735	888,008	-	1,698,305
Pengkelasan semula	-	(128)	-	530	1,903	-	(180)	-	2,125
Dinyatakan semula	-	41,223	366,385	182,363	103,896	118,735	887,828	-	1,700,430
Susut nilai tahun semasa (Nota 25(a))	-	5,501	64,986	25,972	6,298	8,491	132,523	-	243,771
Jualan	-	(11,791)	(6,154)	(3,587)	(49)	(429)	(18,849)	-	(40,859)
Pelupusan	-	-	(8,199)	(204)	-	(439)	(7,160)	-	(16,002)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	-	(222,903)	(105,477)	-	-	(159,588)	-	(487,968)
Pengkelasan semula	-	-	-	(1)	-	(54)	55	-	-
Perbezaan tukaran asing	-	(637)	(19,671)	(9,488)	(250)	(3)	(15,663)	-	(45,712)
Pada 31 Disember 2012	-	34,296	174,444	89,578	109,895	126,301	819,146	-	1,353,660
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2012</b>	88,261	322,157	450,666	321,753	178,099	48,289	756,966	226,126	2,392,317

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 25. Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

Kumpulan	Tanah milik bebas RM'000	Tanah milik pajak RM'000	Ladang RM'000	Bangunan milik bebas RM'000	Bangunan milik pajak RM'000	Pembaikan dan ubahsuai bangunan RM'000	Jentera, loji, kelengkapan dan kendaraan RM'000	Kerja dalam pelaksanaan RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>									
Pada 1 Januari 2011	78,466	319,289	1,218,919	505,324	277,997	164,794	1,517,557	250,439	4,332,785
Pengkelasan semula	47,068	(4,094)	-	118,110	42,753	-	-	-	203,837
Dinyatakan semula	125,534	315,195	1,218,919	623,434	320,750	164,794	1,517,557	250,439	4,536,622
Tambahan	-	-	1,227	27,931	208	12,320	164,860	146,089	352,635
Jualan	-	(2,076)	(13,466)	(3,428)	-	(1,067)	(20,073)	(24,143)	(64,253)
Pelupusan	-	-	(8,542)	(328)	-	(1,816)	(10,316)	(44)	(21,046)
Pindahan daripada perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 19)	-	-	69,246	-	-	-	-	-	69,246
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 24)	(2,394)	(245)	-	(18,827)	(31,752)	(18,526)	-	(135,152)	(206,896)
Pengkelasan semula	-	-	-	7,370	-	(1,486)	5,858	(11,742)	-
Perbezaan tukaran asing	1	444	6,702	1,940	128	3	2,377	482	12,077
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	111,147	-	111,147
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	(20,325)	-	-	-	-	-	-	-	(20,325)
Pada 31 Disember 2011	102,816	313,318	1,274,086	638,092	289,334	154,222	1,771,410	225,929	4,769,207
<b>Susut nilai terkumpul</b>									
Pada 1 Januari 2011	-	35,853	314,027	165,254	103,851	114,193	667,424	-	1,400,602
Pengkelasan semula	-	(60)	-	(6,324)	(5,829)	(4,590)	-	-	(16,803)
Dinyatakan semula	-	35,793	314,027	158,930	98,022	109,603	667,424	-	1,383,799
Susut nilai tahun semasa (Nota 25(a))	-	5,496	65,301	25,392	6,283	11,881	133,133	-	247,486
Jualan	-	(161)	(5,733)	(1,728)	-	(1,137)	(19,555)	-	(28,314)
Pelupusan	-	-	(8,542)	(171)	-	(1,615)	(9,363)	-	(19,691)
Pengkelasan semula	-	-	-	(17)	-	-	17	-	-
Perbezaan tukaran asing	-	95	1,332	677	12	3	1,213	-	3,322
Pelarasan	-	-	-	(720)	(421)	-	114,959	-	113,818
Pada 31 Disember 2011	-	41,223	366,385	182,363	103,896	118,735	887,828	-	1,700,430
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2011</b>									
	102,816	272,095	907,701	455,729	185,438	35,487	883,582	225,929	3,068,777



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 25. Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

TH	Tanah milik bebas RM'000	Tanah milik pajak RM'000	Bangunan milik bebas RM'000	Bangunan milik pajak RM'000	Pembaikan dan ubahsuai bangunan RM'000	Jentera, loji, kelengkapan dan kendaraan RM'000	Kerja dalam pelaksanaan RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>								
Pada 1 Januari 2012	47,081	17,517	113,975	238,024	117,912	167,931	93,070	795,510
Tambahan	-	-	2,268	-	19,204	19,999	21,848	63,319
Jualan	(14,544)	(13)	-	(85)	-	(1,528)	(16,267)	(32,437)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(49)	-	(49)
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 24)	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	-	-	-	(2,512)	(588)	-	(3,100)
Pada 31 Disember 2012	32,537	17,504	116,243	237,939	134,574	185,765	98,651	823,213
<b>Susut nilai terkumpul</b>								
Pada 1 Januari 2012	-	4,345	21,023	100,820	95,958	123,386	-	345,532
Susut nilai tahun semasa (Nota 25(a))	-	247	2,280	4,830	6,498	16,891	-	30,746
Jualan	-	(4)	-	(49)	-	(1,504)	-	(1,557)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(48)	-	(48)
Pada 31 Disember 2012	-	4,588	23,303	105,601	102,456	138,725	-	374,673
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2012</b>	<b>32,537</b>	<b>12,916</b>	<b>92,940</b>	<b>132,338</b>	<b>32,118</b>	<b>47,040</b>	<b>98,651</b>	<b>448,540</b>
<b>Kos</b>								
Pada 1 Januari 2011	68,140	19,838	130,301	268,666	128,374	146,774	186,145	948,238
Tambahan	-	-	-	-	8,064	26,237	42,077	76,378
Jualan	-	(2,076)	-	-	-	(4,564)	-	(6,640)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(516)	-	(516)
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 24)	(734)	(245)	(16,326)	(30,642)	(18,526)	-	(135,152)	(201,625)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	(20,325)	-	-	-	-	-	-	(20,325)
Pada 31 Disember 2011	47,081	17,517	113,975	238,024	117,912	167,931	93,070	795,510
<b>Susut nilai terkumpul</b>								
Pada 1 Januari 2011	-	4,317	23,955	102,678	92,639	106,295	-	329,884
Pelarasan susut nilai pelaburan hartanah	-	(60)	(5,211)	(6,689)	(4,590)	-	-	(16,550)
Susut nilai tahun semasa (Nota 25(a))	-	249	2,279	4,831	7,909	21,858	-	37,126
Jualan	-	(161)	-	-	-	(4,272)	-	(4,433)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(495)	-	(495)
Pada 31 Disember 2011	-	4,345	21,023	100,820	95,958	123,386	-	345,532
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2011</b>	<b>47,081</b>	<b>13,172</b>	<b>92,952</b>	<b>137,204</b>	<b>21,954</b>	<b>44,545</b>	<b>93,070</b>	<b>449,978</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 25. Hartanah, loji dan peralatan (samb.)

(a) Susut nilai bagi tahun semasa diagihkan seperti berikut:

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Penyata pendapatan	239,151	240,695	29,835	36,246
Rizab terkumpul TKJHM dan TWT (Nota 43)	911	880	911	880
Dipermodalkan dalam perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 19)	3,709	5,911	-	-
	<b>243,771</b>	<b>247,486</b>	<b>30,746</b>	<b>37,126</b>

(b) Kenderaan yang dibeli oleh syarikat subsidiari di bawah perjanjian sewa beli dan pajakan kewangan direkod pada nilai dibawa bersih sebanyak RM190,000 (2011: RM132,000).

(c) Kapal marin yang dibeli oleh syarikat subsidiari yang dicagarkan bagi pinjaman bank direkodkan pada nilai dibawa bersih sebanyak RM230,948,000 (2011: RM239,958,000).

### 26. Aset tak ketara

Kumpulan	Muhibah RM'000	Aset tak ketara lain RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>			
Pada 1 Januari 2012	208,738	142,204	350,942
Tambahan tahun semasa	13,855	4,565	18,420
Pada 31 Disember 2012	<b>222,593</b>	<b>146,769</b>	<b>369,362</b>
<b>Pelunasan terkumpul</b>			
Pada 1 Januari 2012	-	20,590	20,590
Pelunasan tahun semasa	-	8,236	8,236
Pada 31 Disember 2012	-	<b>28,826</b>	<b>28,826</b>
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2012</b>	<b>222,593</b>	<b>117,943</b>	<b>340,536</b>
<b>Kos</b>			
Pada 1 Januari 2011	208,738	97,009	305,747
Tambahan tahun semasa	-	45,195	45,195
Pada 31 Disember 2011	208,738	142,204	350,942
<b>Pelunasan terkumpul</b>			
Pada 1 Januari 2011	-	12,354	12,354
Pelunasan tahun semasa	-	8,236	8,236
Pada 31 Disember 2011	-	20,590	20,590
<b>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2011</b>	<b>208,738</b>	<b>121,614</b>	<b>330,352</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 26. Aset tak ketara (samb.)

TH	Aset tak ketara lain	
	RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2012	44,366	44,366
Tambahan	4,754	4,754
Bayaran	(780)	(780)
Pada 31 Disember 2012	48,340	48,340
Pada 1 Januari 2011	-	-
Pelarasan perlindungan takaful	40,584	40,584
Tambahan	4,452	4,452
Bayaran	(670)	(670)
Pada 31 Disember 2011	44,366	44,366

### 27. Deposit daripada pelanggan perbankan

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Dana Mudharabah	16,865,268	11,467,580
Dana bukan Mudharabah	15,067,271	15,651,733
	31,932,539	27,119,313

### 28. Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Dana Mudharabah	808,650	301,698
Dana bukan Mudharabah	51,628	82,930
	860,278	384,628

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 29. Pemiutang perniagaan dan pelbagai

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pemiutang perniagaan</b>				
Pemiutang perniagaan	87,803	176,438	17,552	5,371
Penyesuaian haji	12,941	1,942	12,941	1,942
Deposit diterima	31,782	16,451	31,782	16,451
Wang tahanan	28,620	614	525	614
Pemiutang pelanggan kontrak (Nota 11 (a))	24,036	15,130	-	-
Bil dan penerimaan belum bayar	385,138	259,153	-	-
	<b>570,320</b>	<b>469,728</b>	<b>62,800</b>	<b>24,378</b>
<b>Pemiutang pelbagai</b>				
Pelbagai pemiutang dan akruan	958,035	886,702	88,739	113,408
Pemiutang entiti usahasama	327	448	-	-
Baki kredit akaun klien dan peniaga	154,432	79,290	-	-
	<b>1,112,794</b>	<b>966,440</b>	<b>88,739</b>	<b>113,408</b>
	<b>1,683,114</b>	<b>1,436,168</b>	<b>151,539</b>	<b>137,786</b>

### 30. Liabiliti takaful

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Rizab perbelanjaan	89,486	19,739
Pemiutang takaful		
- Terhutang kepada syarikat re-takaful	31,743	34,194
- Terhutang kepada ahli dan lain-lain	11,383	11,343
Liabiliti kontrak takaful		
- Peruntukan tuntutan tertunggak	733,074	634,182
- Peruntukan bagi caruman tidak terperoleh	295,439	352,154
- Dana peserta	4,419,630	4,072,990
	<b>5,580,755</b>	<b>5,124,602</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 31. Pajakan kewangan

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Bayaran balik dalam tempoh:		
Kurang dari satu tahun	107	35
Antara satu hingga lima tahun	308	94
	<b>415</b>	<b>129</b>

*Jumlah pajakan kewangan yang perlu dibayar:*

	Bayaran RM'000	Kos pembiayaan RM'000	Jumlah pokok pajakan kewangan RM'000
<b>2012</b>			
Kurang dari satu tahun	121	1	120
Antara satu hingga lima tahun	349	54	295
	<b>470</b>	<b>55</b>	<b>415</b>
<b>2011</b>			
Kurang dari satu tahun	40	5	35
Antara satu hingga lima tahun	111	17	94
	<b>151</b>	<b>22</b>	<b>129</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 32. Pembiayaan

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Jangka pendek:</b>		
<i>Tidak bercagar</i>		
Overdraf bank	-	441
Kredit pusingan	500	2,000
Pembiayaan bertempoh	-	22,000
<i>Bercagar</i>		
Pembiayaan bertempoh	66,866	107,794
	<b>67,366</b>	<b>132,235</b>
<b>Jangka panjang:</b>		
<i>Tidak bercagar</i>		
Pembiayaan bertempoh	-	41,000
<i>Bercagar</i>		
Pembiayaan bertempoh	321,276	882,606
	<b>321,276</b>	<b>923,606</b>
	<b>388,642</b>	<b>1,055,841</b>

Pembiayaan bertempoh bercagar atas hartanah, loji dan peralatan dengan nilai bersih dibawa berjumlah RM516,289,000 (2011: RM518,264,000).

#### Jumlah pembiayaan yang perlu dibayar:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Kurang dari satu tahun	69,848	161,592
Antara satu hingga lima tahun	282,514	287,586
Lebih dari lima tahun	36,280	606,663
	<b>388,642</b>	<b>1,055,841</b>

### 33. Pendapatan tertunda

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kumpulan wang pembangunan	11,220	11,531	11,220	11,531
<i>Tolak</i> : Pelunasan tahun semasa ke penyata pendapatan	(312)	(311)	(312)	(311)
	<b>10,908</b>	<b>11,220</b>	<b>10,908</b>	<b>11,220</b>

Pendapatan tertunda bagi kumpulan wang pembangunan adalah pemberian langsung oleh kerajaan untuk projek pembinaan Kompleks Jemaah Haji di Bayan Lepas, Pulau Pinang dan di Kota Kinabalu, Sabah.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 34. Peruntukan manfaat persaraan

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pada 1 Januari	222,487	192,660	199,921	176,943
Peruntukan tahun semasa	38,139	35,402	29,671	28,202
Bayaran dalam tahun semasa	(5,820)	(5,675)	(5,805)	(5,224)
Perbezaan tukaran asing	(2,718)	100	-	-
Pengkelasan ke liabiliti berkaitan aset dipegang untuk dijual	(28,187)	-	-	-
Pada 31 Disember	223,901	222,487	223,787	199,921

Peruntukan yang dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Nilai kini pelan manfaat persaraan tidak berdana	223,901	222,487	223,787	199,921
Liabiliti bersih	223,901	222,487	223,787	199,921

Peruntukan yang diambil kira dalam penyata pendapatan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Kos perkhidmatan semasa	16,613	15,444	10,921	10,500
Kos faedah	19,212	17,275	16,658	15,320
Kerugian aktuari	2,314	2,683	2,092	2,382
Jumlah	38,139	35,402	29,671	28,202

Andaian utama yang telah digunakan dalam pengiraan kaedah aktuari ini ialah:

	Kumpulan		TH	
	2012 %	2011 %	2012 %	2011 %
Kadar inflasi	3.0 - 7.0	3.0 - 7.0	3.0 - 5.0	3.0 - 5.0
Kadar diskaun	6.6 - 12.0	6.6 - 12.0	6.6	6.6
Kadar kenaikan gaji	9.0 - 11.0	9.0 - 11.0	9.0	9.0

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 35. Kumpulan wang simpanan pendeposit

	Kumpulan/TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Baki pada 1 Januari	31,694,409	27,114,551
Simpanan dalam tahun semasa	13,801,268	11,318,712
Bonus pendeposit bagi tahun semasa	2,457,846	1,677,848
	47,953,523	40,111,111
<i>Tolak</i> : Pengeluaran dalam tahun semasa	(9,669,302)	(8,416,702)
Baki pada 31 Disember	38,284,221	31,694,409

### 36. Pendapatan dan keuntungan kasar

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Pendapatan</b>				
Pelaburan	1,707,542	1,179,687	1,981,594	1,390,955
Dividen	340,733	307,252	549,957	564,142
Perbankan	2,473,953	2,036,050	-	-
Perladangan	485,155	548,663	-	-
Perkhidmatan	589,171	566,918	7,644	7,656
Hartanah	93,127	94,436	212,313	197,415
Kontrak pembinaan	51,305	80,031	-	-
	5,740,986	4,813,037	2,751,508	2,160,168
<i>Tolak</i> :				
<b>Kos jualan</b>				
Perbelanjaan langsung diatribut kepada pelaburan dana pelanggan dan pemegang saham perbankan	31,153	28,425	-	-
Perladangan	352,479	308,534	-	-
Perkhidmatan	358,778	335,610	-	-
Hartanah	61,945	73,050	-	-
kontrak pembinaan	35,678	64,181	-	-
	840,033	809,800	-	-
<b>Keuntungan kasar</b>	4,900,953	4,003,237	2,751,508	2,160,168



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 37. Bahagian pendapatan pendeposit perbankan

	Kumpulan/TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Deposit daripada pelanggan		
- Dana Mudharabah	364,491	253,305
- Dana Bukan Mudharabah	190,924	161,185
Deposit dan simpanan bank dan institusi kewangan lain		
- Dana Mudharabah	11,772	19,215
	<b>567,187</b>	<b>433,705</b>

### 38. Keuntungan operasi

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Keuntungan operasi diperoleh selepas dikreditkan/(dikenakan):				
Hasil dividen				
- syarikat subsidiari tercatat	-	-	135,741	68,688
- syarikat subsidiari tak tercatat	-	-	54,338	116,557
- syarikat bersekutu tercatat	-	-	1,541	17,982
- syarikat bersekutu tak tercatat	-	-	17,439	53,664
- syarikat entiti usahasama	-	-	238	-
- saham tercatat	289,690	269,118	289,682	265,651
- saham tak tercatat	20,694	21,770	17,477	11,344
- pengurus tabungan	12,569	14,420	12,659	14,420
- unit amanah	20,842	17,067	20,842	15,838
Pulangan daripada pengurus tabungan	3,807	2,835	3,807	2,835
Keuntungan penjualan				
- syarikat subsidiari tercatat	-	-	18,224	27,534
- syarikat subsidiari tak tercatat	-	-	116,349	5,905
- syarikat bersekutu tercatat	237,386	3,713	414,896	3,713
- syarikat bersekutu tak tercatat	-	762	-	17,150
Keuntungan urus niaga saham				
- saham tercatat	534,600	604,266	534,600	604,266
- saham tak tercatat	29,593	61,821	29,593	236
- pengurus tabungan	31,004	30,049	31,004	30,049
Keuntungan daripada pembayaran balik modal	841	46	841	46
Keuntungan/(Kerugian) bersih urus niaga derivatif	21,153	(6,351)	11,348	2,268
Perubahan nilai saksama derivatif	(2,455)	3,125	(2,455)	3,125
Keuntungan sekuriti hutang	516,131	333,921	516,131	333,921
Keuntungan pembiayaan syarikat subsidiari	-	-	48,573	122,919
Keuntungan pembiayaan korporat	246	1,059	246	1,059
Keuntungan pelaburan nota korporat	3,785	3,291	3,785	3,291
Keuntungan sijil hutang boleh niaga	60,873	77,869	60,873	77,869

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 38. Keuntungan operasi (samb.)

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan sewaan	216,528	196,232	219,957	205,070
(Kerugian)/Keuntungan dari jualan hartanah, loji dan peralatan	(7,635)	13,585	(7,561)	12,575
Keuntungan dari penjualan hartanah pelaburan	1,000	-	1,000	-
Hartanah, loji dan peralatan dilupuskan	(4,640)	(1,355)	(1)	(21)
Perbelanjaan pembangunan ladang dihapus kira	(70,572)	(93)	-	-
Rosot nilai diambil semula				
- hutang ragu	2,697	294	12	14
- pelaburan saham	12,568	4,335	12,568	4,335
(Kerugian)/Keuntungan bersih tukaran mata wang asing	8,719	(18,265)	6,841	(4,083)
Pelunasan aset tak ketara	(8,236)	(8,236)	-	-
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	(159,535)	(157,666)	(29,835)	(36,246)
Bayaran audit	(3,514)	(3,235)	(234)	(213)
Bayaran sewa pejabat	(66,018)	(48,535)	(10,166)	(8,939)
Peruntukan manfaat persaraan	(29,733)	(28,229)	(29,671)	(28,202)
Kos pekerja	(823,044)	(744,443)	(179,577)	(181,507)

### 39. Rosot nilai dan hapus kira

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Rosot nilai				
- pelaburan saham tercatat	62,549	68,423	62,549	68,423
- pelaburan saham tak tercatat	1,357	19,184	1,357	1,026
- sekuriti hutang	-	27,248	-	30,000
- syarikat bersekutu	53,229	-	53,229	-
- penghutang	1,069	406	402	406
Elaun bagi kerugian daripada pembiayaan perbankan	77,429	21,124	-	-
Hapus kira pelaburan saham tak tercatat	-	8,681	-	-
Perubahan nilai saksama pelaburan hartanah	15,914	(91,431)	16,009	(91,431)
	211,547	53,635	133,546	8,424

### 40. Zakat

Ini merupakan pembayaran zakat yang diwajibkan menurut prinsip Syariah. Kaedah pengiraan zakat adalah berdasarkan kaedah modal kerja terlaras. Tempoh untuk pengiraan zakat dilaksanakan adalah berdasarkan tahun masihi, iaitu berdasarkan tahun kewangan semasa.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 41. Cukai

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Syarikat subsidiari		
- Tahun semasa	271,398	184,433
- Kurangan/(Lebihan) peruntukan tahun terdahulu	(410)	14,988
	<b>270,988</b>	199,421
Cukai tertunda		
- Tahun semasa	(2,036)	18,385
- Tahun terdahulu	224	(35,373)
	<b>269,176</b>	182,433

Mulai tahun taksiran 2012 hingga 2016, **TH** telah diberi pengecualian cukai pendapatan ke atas semua pendapatan kecuali dividen di peringkat statutori menurut seksyen 127(3A) Akta Cukai Pendapatan 1967.

Penyesuaian caj cukai Kumpulan berdasarkan keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai yang berkuat kuasa berbanding caj cukai pada kadar cukai efektif adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	2,406,569	2,108,569
Cukai mengikut kadar cukai di Malaysia 25% (2011: 25%)	601,642	527,142
Kesan perubahan kadar cukai	2	3
Perbelanjaan tidak dibenarkan	48,835	46,325
Pendapatan dikecualikan cukai	(608,921)	(495,054)
Kesan daripada cukai tertunda tidak diiktiraf	28,002	(8,490)
Pengiktirafan aset cukai tertunda tidak diiktiraf sebelumnya	-	(3,340)
Bahagian cukai dalam syarikat bersekutu	(6,693)	(1,320)
Bahagian cukai dalam entiti usahasama	1,546	(3,182)
Lain-lain	204,949	140,734
	<b>269,362</b>	202,818
Kurangan/(Lebihan) cukai tahun terdahulu		
- Semasa	(410)	14,988
- Cukai tertunda	224	(35,373)
	<b>269,176</b>	182,433

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 42. Keuntungan dari operasi yang dihentikan

Pada 20 April 2012, dua buah syarikat subsidiari pemegang pelaburan, TH Indopalms Sdn. Bhd. dan TH Indo Industries Sdn. Bhd. telah menandatangani perjanjian jual beli bersyarat dengan pihak ketiga berkaitan cadangan penjualan PT TH Indo Plantations, sebuah syarikat subsidiari yang terlibat dalam aktiviti perladangan, pemprosesan dan pemasaran produk sawit yang beroperasi di Riau Sumatera, Indonesia.

Pada 31 Disember 2012, aset dan liabiliti syarikat subsidiari telah ditunjukkan di dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan sebagai aset dan liabiliti untuk dijual dan hasil daripada syarikat subsidiari ditunjukkan berasingan dalam penyata pendapatan Kumpulan sebagai operasi yang dihentikan. Jumlah pelaburan dalam syarikat subsidiari juga telah dikelaskan kepada aset dipegang untuk dijual dalam penyata kedudukan kewangan **TH**.

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan	559,081	704,548	56,270	-
Perbelanjaan	(408,411)	(532,273)	-	-
<b>Keuntungan operasi</b>	<b>150,670</b>	172,275	<b>56,270</b>	-
Kos pembiayaan	(96,444)	(29,297)	-	-
Bahagian keuntungan entiti usahasama	15,838	16,214	-	-
<b>Keuntungan sebelum cukai</b>	<b>70,064</b>	159,192	<b>56,270</b>	-
Cukai	17,333	(27,384)	-	-
<b>Keuntungan tahun semasa</b>	<b>87,397</b>	131,808	<b>56,270</b>	-
<b>Termasuk dalam perbelanjaan:</b>				
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	79,616	83,029	-	-
Peruntukan manfaat persaraan	8,406	7,173	-	-
Perbelanjaan pembangunan ladang dihapus kira	-	7,775	-	-

Keuntungan dari operasi yang dihentikan diatribut sepenuhnya kepada pendeposit **TH**.

	Kumpulan/TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Aliran tunai diperoleh daripada/(digunakan dalam) operasi yang dihentikan</b>		
Tunai bersih diperoleh daripada aktiviti operasi	62,374	173,990
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	(70,790)	(72,814)
Tunai bersih diperoleh daripada/(digunakan dalam) aktiviti kewangan	1,605	(32,157)
<b>Aliran tunai bersih</b>	<b>(6,811)</b>	69,019



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 *(samb.)*

### 43. Lebihan bersih Tabung Kebajikan Jemaah Haji Malaysia (“TKJHM”) dan Tabung Warga Tua (“TWT”)

	Kumpulan/TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Lebihan bagi tahun semasa:		
- TKJHM	10,847	10,661
- TWT	(1)	(11)
	<b>10,846</b>	10,650

Rizab TKJHM merupakan rizab yang boleh digunakan hanya bagi tujuan kebajikan, perlindungan, pengawalan dan kebajikan am jemaah-jemaah haji menurut Peraturan TKJHM. Rizab TWT merupakan rizab yang hanya boleh digunakan bagi tujuan membantu pembiayaan haji warga tua menurut syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa TWT.

Ringkasan penyata pendapatan dan perbelanjaan TKJHM adalah seperti berikut:

	Kumpulan/TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Terimaan dan pendapatan	20,255	18,344
<i>Tolak:</i>		
Perbelanjaan dan pemberian kebajikan	(8,497)	(6,803)
Susut nilai (Nota 25(a))	(911)	(880)
<b>Lebihan bagi tahun semasa</b>	<b>10,847</b>	10,661

### 44. Bonus pendeposit

Jumlah bonus tahunan yang dikreditkan kepada pendeposit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012 adalah pada kadar 6.5% (2011: 6%) dan bonus khas pada kadar 1.5% (2011: Tiada). Pengiraan bonus tahunan adalah berdasarkan baki simpanan terendah bulanan sepanjang tahun kewangan. Pengiraan bonus khas adalah berdasarkan baki simpanan terendah bulanan dari tahun kewangan 2006 hingga 2012.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 45. Rizab-rizab lain

Kumpulan	Rizab modal RM'000	Rizab penilaian semula RM'000	Rizab statutori RM'000	Rizab opsyen saham kakitangan RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Januari 2012	5,754	20,637	196,666	7,047	230,104
Bahagian pendapatan komprehensif lain syarikat bersekutu	-	(17,231)	-	-	(17,231)
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan syarikat subsidiari	-	-	-	(836)	(836)
Pindahan ke rizab statutori	-	-	105,247	-	105,247
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan	6	-	-	-	6
Pada 31 Disember 2012	5,760	3,406	301,913	6,211	317,290
Pada 1 Januari 2011	6,254	17,870	105,080	7,833	137,037
Bahagian pendapatan komprehensif lain syarikat bersekutu	-	2,767	-	-	2,767
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan syarikat subsidiari	-	-	-	(786)	(786)
Pindahan ke rizab statutori	-	-	91,586	-	91,586
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan	(500)	-	-	-	(500)
Pada 31 Disember 2011	5,754	20,637	196,666	7,047	230,104



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 46. Maklumat Segmen

2012	Pelaburan RM'000	Perbankan & Takaful RM'000	Perladangan RM'000	Lain-lain RM'000	Pelarasan RM'000	Jumlah Disatukan RM'000
<b>Pendapatan</b>						
Pendapatan daripada pelanggan luar	2,260,475	2,473,953	485,228	521,330	-	5,740,986
Pendapatan antara segmen	491,033	-	23,344	190,622	(704,999)	-
<b>Jumlah</b>	<b>2,751,508</b>	<b>2,473,953</b>	<b>508,572</b>	<b>711,952</b>	<b>(704,999)</b>	<b>5,740,986</b>
<b>Keuntungan tahun semasa</b>						
Keuntungan operasi	2,298,607	793,136	155,866	67,123	(587,250)	2,727,482
Kos pembiayaan						(30,554)
Rosot nilai dan hapus kira						(211,547)
Zakat						(58,222)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat syarikat bersekutu						(26,772)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat entiti usahasama						6,182
Cukai						(269,176)
Keuntungan tahun semasa dari operasi berterusan	2,298,607	793,136	155,866	67,123	(587,250)	2,137,393
Keuntungan dari operasi dihentikan	-	-	87,397	-	-	87,397
<b>Jumlah</b>	<b>2,298,607</b>	<b>793,136</b>	<b>243,263</b>	<b>67,123</b>	<b>(587,250)</b>	<b>2,224,790</b>
<b>Segmen Aset</b>						
Aset mengikut segmen	39,751,266	43,830,652	6,724,280	2,168,484	(9,496,285)	82,978,397
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	809,328	22,913	-	31,365	119,962	983,568
Aset cukai tertunda						64,451
<b>Jumlah</b>	<b>40,560,594</b>	<b>43,853,565</b>	<b>6,724,280</b>	<b>2,199,849</b>	<b>(9,376,323)</b>	<b>84,026,416</b>
<b>Segmen Liabiliti</b>						
Liabiliti mengikut segmen	435,300	40,140,430	1,782,712	1,443,686	(2,851,981)	40,950,147
Liabiliti cukai tertunda						110,788
<b>Jumlah</b>	<b>435,300</b>	<b>40,140,430</b>	<b>1,782,712</b>	<b>1,443,686</b>	<b>(2,851,981)</b>	<b>41,060,935</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 46. Maklumat Segmen (samb.)

2011	Pelaburan RM'000	Perbankan & Takaful RM'000	Perladangan RM'000	Lain-lain RM'000	Pelarasan RM'000	Jumlah Disatukan RM'000
<b>Pendapatan</b>						
Pendapatan daripada pelanggan luar	1,680,894	2,036,050	548,663	547,430	–	4,813,037
Pendapatan antara segmen	479,274	–	25,834	66,453	(571,561)	–
<b>Jumlah</b>	<b>2,160,168</b>	<b>2,036,050</b>	<b>574,497</b>	<b>613,883</b>	<b>(571,561)</b>	<b>4,813,037</b>
<b>Keuntungan tahun semasa</b>						
Keuntungan operasi	1,741,210	628,412	242,219	61,017	(433,315)	2,239,543
Kos pembiayaan						(24,780)
Rosot nilai dan hapus kira						(53,635)
Zakat						(54,352)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat syarikat bersekutu						5,279
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat entiti usahasama						(3,486)
Cukai						(182,433)
Keuntungan tahun semasa dari operasi berterusan	1,741,210	628,412	242,219	61,017	(433,315)	1,926,136
Keuntungan dari operasi dihentikan	–	–	131,808	–	–	131,808
<b>Jumlah</b>	<b>1,741,210</b>	<b>628,412</b>	<b>374,027</b>	<b>61,017</b>	<b>(433,315)</b>	<b>2,057,944</b>
<b>Segmen Aset</b>						
Aset mengikut segmen	31,307,684	38,162,961	4,325,998	1,353,984	(6,131,220)	69,019,407
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,124,501	21,181	–	17,630	383,150	1,546,462
Aset cukai tertunda						50,664
<b>Jumlah</b>	<b>32,432,185</b>	<b>38,184,142</b>	<b>4,325,998</b>	<b>1,371,614</b>	<b>(5,748,070)</b>	<b>70,616,533</b>
<b>Segmen Liabiliti</b>						
Liabiliti mengikut segmen	396,548	34,769,451	1,691,571	637,663	(1,948,935)	35,546,298
Liabiliti cukai tertunda						93,855
<b>Jumlah</b>	<b>396,548</b>	<b>34,769,451</b>	<b>1,691,571</b>	<b>637,663</b>	<b>(1,948,935)</b>	<b>35,640,153</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 47. Komitmen modal

	Kumpulan		TH	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Dikontrakkan tetapi belum diperakaunkan dalam penyata kewangan:				
Hartanah, loji dan peralatan	48,816	56,640	-	-
Pelaburan hartanah	916,850	1,344,582	916,850	1,344,582
Kos pembangunan hartanah	161,269	188,820	-	-
Pelaburan	181,301	-	181,301	-
	<b>1,308,236</b>	<b>1,590,042</b>	<b>1,098,151</b>	<b>1,344,582</b>
Diluluskan tetapi belum dikontrakkan:				
Hartanah, loji dan peralatan	248,324	136,587	-	-
Pelaburan hartanah	622,807	716,701	622,807	716,701
Perbelanjaan pembangunan ladang	205,038	195,401	-	-
Pelaburan	316,070	-	316,070	-
	<b>1,392,239</b>	<b>1,048,689</b>	<b>938,877</b>	<b>716,701</b>
Diluluskan dan dikontrakkan:				
Pelaburan	254,585	90,323	-	-

### 48. Transaksi dengan pihak-pihak berkaitan

#### Identiti pihak-pihak berkaitan

Bagi tujuan penyata kewangan ini, syarikat-syarikat adalah berkait dengan Kumpulan jika Kumpulan mempunyai kemampuan, secara langsung atau tidak langsung, untuk mengawal dan mempunyai pengaruh penting dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya.

Kumpulan mempunyai hubungkait dengan syarikat-syarikat subsidiari (Nota 23), syarikat-syarikat bersekutu (Nota 22), entiti usahasama (Nota 21), pengarah-pengarah dan kakitangan pengurusan utama (Nota 48(b)).

#### (a) Urusniaga penting antara pihak-pihak berkaitan

Sebagai tambahan kepada transaksi-transaksi yang telah dibentangkan dalam penyata kewangan ini, jumlah terkumpul bagi transaksi dan baki tertunggak yang berkaitan dengan pihak-pihak di mana Kumpulan dan TH mengawal atau mempunyai pengaruh penting adalah seperti berikut:

	Kumpulan			
	Urusniaga bagi tahun berakhir 31 Disember		Baki pada 31 Disember	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Entiti usahasama</b>				
Jumlah penghutang	6,808	56,613	6,808	56,613
Jumlah pemiutang	327	448	327	448

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 48. Transaksi dengan pihak-pihak berkaitan (samb.)

#### (a) Urusniaga penting antara pihak-pihak berkaitan (samb.)

	<i>TH</i>			
	Urusniaga bagi tahun berakhir 31 Disember		Baki pada 31 Disember	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Syarikat subsidiari</b>				
Dividen	246,348	185,245	150,204	155,155
Jumlah pembiayaan	1,405,194	–	1,678,789	320,774
Keuntungan dari pembiayaan	48,573	122,919	13,586	–
Jumlah penghutang	–	–	30,045	60,327
Pendapatan sewa	9,037	11,115	–	–
<b>Syarikat bersekutu</b>				
Dividen	18,980	71,646	–	–

#### (b) Ganjaran kepada pengarah dan kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		<i>TH</i>	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Lembaga Pengarah:</b>				
Fi dan emolument lain	11,307	9,283	793	663
<b>Lain-lain kakitangan pengurusan utama:</b>				
Manfaat jangka pendek	53,617	44,173	17,818	16,370

Lembaga Pengarah adalah termasuk Pengerusi dan lain-lain pengarah bukan eksekutif bukan bebas. Termasuk dalam lain-lain kakitangan pengurusan utama adalah Pengarah Urusan Kumpulan dan Ketua Pegawai Eksekutif *TH* serta lain-lain kakitangan yang terdiri daripada anggota yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab secara langsung atau tidak langsung dalam perancangan, hala tuju dan kawalan ke atas aktiviti-aktiviti Kumpulan dan *TH*.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 49. Dasar pengurusan risiko kewangan

Kumpulan terdedah kepada risiko-risiko berikut daripada penggunaan instrumen kewangan:

- i) Risiko kredit
- ii) Risiko pasaran
- iii) Risiko kecairan

#### **Risiko kredit**

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan kepada Kumpulan jika pelanggan atau rakan niaga kepada instrumen kewangan gagal untuk memenuhi obligasi mereka. Pendedahan Kumpulan kepada risiko kredit timbul terutamanya daripada pelaburan dalam instrumen-instrumen kewangan, aktiviti pembiayaan yang dilaksanakan oleh sektor perbankan dan penghutang perniagaan.

#### **- Pelaburan dalam instrumen kewangan**

Risiko kredit yang timbul daripada urus niaga dan aktiviti-aktiviti pelaburan dipantau dengan menyediakan garis panduan bagi had-had tertentu termasuk had urus niaga rakan niaga dan had pelaburan yang dibenarkan bagi instrumen yang diterbitkan oleh entiti persendirian, tertakluk kepada had pemarkahan minimum yang telah ditetapkan.

Pelaburan dibenarkan hanya untuk sekuriti mudah cair dan hanya dengan rakan niaga yang mempunyai pemarkahan kredit yang sama atau lebih baik daripada Kumpulan.

#### **- Pembiayaan**

Pengurusan risiko kredit bagi aktiviti perbankan dilaksanakan terutamanya dengan menggunakan dasar-dasar dan garis panduan yang diluluskan oleh Ahli Lembaga Pengarah.

Pengurusan risiko kredit bagi sektor perbankan termasuk menyediakan dan menguat kuasa dasar risiko kredit yang komprehensif, garis panduan dan prosedur yang mendokumenkan piawaian pemberian pembiayaan, kuasa-kuasa yang diberikan untuk meluluskan pembiayaan, model dan metodologi pemarkahan risiko kredit, penilaian dan cagaran yang diterima serta semakan, pemuliharaan dan penstrukturan semula pembiayaan yang bermasalah dan melanggar perjanjian.

Sektor perbankan memantau pendedahan kredit sama ada di dalam satu portfolio atau secara individu setiap tahun. Risiko kredit dipantau secara aktif melalui tanda-tanda awal yang memerlukan semakan serta-merta dibuat. Portfolio atau pembiayaan yang terlibat diletakkan di bawah satu senarai yang akan dibuat pengawasan rapi yang bertujuan untuk mengelakkan pembiayaan tersebut menjadi pembiayaan tidak berbayar dan untuk meningkatkan peluang untuk pembayaran semula sepenuhnya.

#### **- Takaful**

Sektor takaful terdedah kepada risiko kredit berkaitan dengan urus niaga takaful dan penghutang-penghutang lain. Untuk mengurangkan risiko rakan niaga tidak membayar jumlah hutang, pengurusan takaful menyediakan garis panduan perniagaan dan kewangan untuk kelulusan syarikat broker/takaful semula, memasukkan pemarkahan oleh agensi-agensi utama di mana sesuai dan mempertimbangkan maklumat pasaran semasa yang diperoleh. Sektor takaful juga membuat semakan secara berkala terhadap kestabilan kewangan syarikat-syarikat broker/takaful semula daripada sumber-sumber awam dan trend penyelesaian jumlah terhutang yang diterima daripada rakan-rakan niaga.

#### **- Penghutang perniagaan**

Pengurusan Kumpulan mempunyai dasar pengurusan kredit di mana pendedahan Kumpulan kepada risiko kredit diawasi secara berterusan. Penilaian kredit dilaksanakan terhadap kesemua pelanggan yang memohon kredit untuk jumlah dan jangka masa tertentu.

Pihak pengurusan telah mengambil langkah-langkah sewajarnya untuk memastikan jumlah penghutang yang belum melebihi tempoh kredit atau belum dirosot nilai dicatat pada nilai boleh realis. Sebahagian besar jumlah penghutang adalah pelanggan tetap yang berurus niaga dengan Kumpulan. Kumpulan mengguna pakai analisis pengumuran untuk memantau kualiti kredit penghutang. Sebarang jumlah penghutang yang mempunyai baki tertunggak yang signifikan dan melebihi 60 hari, dan dianggap mempunyai risiko kredit yang lebih tinggi, adalah dipantau secara khusus.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 49. Dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

#### Risiko kredit (samb.)

##### - Penghutang perniagaan (samb.)

Pengumuran penghutang perniagaan pada akhir tempoh pelaporan adalah seperti berikut:

#### 2012

##### Kumpulan

Antara 1 hingga 30 hari  
Melebihi 31 hingga 60 hari  
Melebihi 61 hingga 90 hari  
Melebihi 90 hari

Jumlah kasar RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
------------------------	-----------------------	-------------------------

1,319,858	-	1,319,858
54,271	-	54,271
46,188	(2,953)	43,235
20,091	(1,419)	18,672
<b>1,440,408</b>	<b>(4,372)</b>	<b>1,436,036</b>

#### 2011

Antara 1 hingga 30 hari  
Melebihi 31 hingga 60 hari  
Melebihi 61 hingga 90 hari  
Melebihi 90 hari

332,504	-	332,504
6,874	-	6,874
45,538	(2,872)	42,666
19,181	(456)	18,725
<b>404,097</b>	<b>(3,328)</b>	<b>400,769</b>

#### Risiko pasaran

Risiko pasaran adalah risiko yang mana perubahan dalam harga atau kadar pasaran akan mempengaruhi kedudukan kewangan atau aliran tunai Kumpulan. Perubahan yang signifikan atau mendadak juga boleh menjejaskan kedudukan kecairan atau dana Kumpulan. Kumpulan terdedah kepada faktor-faktor utama pasaran seperti berikut:

##### - Risiko kadar pulangan atau keuntungan

Perubahan dalam kadar pulangan atau keuntungan sama ada disebabkan pergerakan pasaran secara umum atau disebabkan punca khusus daripada peminjam atau penerbit instrumen kewangan boleh menjejaskan keuntungan Kumpulan.

##### - Risiko tukaran asing

Perubahan dalam kadar tukaran asing boleh memberi kesan kepada kedudukan mata wang asing Kumpulan. Kumpulan mengawal pendedahan kepada risiko tukaran asing dengan menghadkan pendedahan terbuka kepada mata wang bukan Ringgit berdasarkan jumlah keseluruhan. Had tukaran asing diluluskan oleh komiti yang ditubuhkan dan diawasi setiap hari oleh jabatan pengurusan risiko pasaran sektor perbankan.

##### - Risiko pelaburan ekuiti

Kedudukan ekuiti atau pelaburan Kumpulan adalah terdedah kepada perubahan harga atau nilai ekuiti yang boleh memberi kesan kepada keuntungan Kumpulan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 49. Dasar pengurusan risiko kewangan (samb.)

**Risiko pasaran** (samb.)

- **Risiko inventori komoditi**

Risiko kerugian disebabkan perubahan harga komoditi.

- **Risiko komersial tersasar**

Risiko ini timbul daripada pengurusan aset yang diuruskan oleh sektor perbankan bagi pihak pendeposit/pelabur oleh sebab sektor perbankan mematuhi amalan mengasingkan sebahagian atau kesemua bahagian keuntungan Mudarib ke atas aset-aset yang diuruskan.

Objektif Kumpulan terhadap risiko-risiko pasaran ini adalah untuk mengurus dan mengawal pendedahan kepada risiko pasaran untuk mengoptimalkan risiko pulangan dan pada masa yang sama mengekalkan profil risiko pasaran yang konsisten dengan kehendak risiko Kumpulan yang diluluskan.

**Risiko kecairan**

Risiko kecairan adalah risiko yang mana Kumpulan tidak mempunyai sumber kewangan yang cukup untuk memenuhi obligasi kewangan apabila bayaran atau penyelesaian obligasi perlu dilaksanakan pada masanya. Risiko ini boleh berlaku disebabkan ketidaksepadanan masa antara keperluan memenuhi obligasi dengan ketersediaan aliran tunai. Pendedahan Kumpulan terhadap risiko kecairan timbul terutamanya daripada pemiutang perniagaan, pinjaman, deposit daripada pelanggan perbankan dan deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain.

Pengurusan kecairan dan dana sektor perbankan dilaksanakan mengikut rangka kerja kecairan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dan amalan-amalan, had-had dan pencetus-pencetus yang diluluskan. Had-had dan pencetus-pencetus adalah berbeza antara satu sama lain kerana mengambil kira tahap kesukaran dan kecairan keadaan persekitaran di mana bank beroperasi. Sektor perbankan mengekalkan kedudukan kecairan yang kukuh dan mengurus profil kecairan aset, liabiliti dan komitmennya untuk memastikan aliran tunai adalah seimbang dan kesemua obligasi dapat dipenuhi apabila tiba masanya.

### 50. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan

Instrumen kewangan merangkumi aset kewangan, liabiliti kewangan dan instrumen yang tidak dicatat dalam penyata kedudukan kewangan. Nilai saksama adalah jumlah yang mana aset kewangan boleh ditukarkan atau liabiliti kewangan diselesaikan antara pihak-pihak yang mempunyai pengetahuan dan hendak melaksanakan urusan dengan telus. Maklumat yang dibentangkan di dalam penyata kewangan ini adalah anggaran nilai saksama pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Harga pasaran tercatat dan boleh diperhatikan, jika tersedia, digunakan sebagai asas pengukur nilai saksama instrumen kewangan. Jika harga pasaran dan boleh diperhatikan tidak dapat diperolehi, nilai saksama dianggar berdasarkan kaedah dan andaian yang mempunyai kaitan dengan ciri-ciri risiko instrumen kewangan, kadar diskaun, anggaran aliran tunai hadapan dan faktor-faktor lain.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 50. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan (samb.)

Jadual di bawah adalah ringkasan jumlah dibawa dan nilai saksama bagi aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan **TH** pada tarikh penyata kedudukan kewangan:

Kumpulan	Jumlah Dibawa		Nilai saksama	
	31.12.2012 RM'000	31.12.2011 RM'000	31.12.2012 RM'000	31.12.2011 RM'000
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan bersamaan tunai	7,279,356	10,612,734	7,279,356	10,612,734
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	519,646	1,692,220	519,646	1,692,220
Aset derivatif	25,802	28,822	25,802	28,822
Sekuriti dipegang untuk dagangan	1,831,606	1,403,344	1,831,606	1,403,344
Sekuriti tersedia untuk dijual	35,854,894	29,746,367	35,854,894	29,746,367
Penghutang perniagaan dan pelbagai	2,148,498	938,082	2,148,498	938,082
Pembiayaan	19,508,612	14,165,290	19,750,340	14,219,604
Sekuriti dipegang sehingga matang	2,468,721	1,144,333	2,484,948	1,156,126
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Deposit daripada pelanggan perbankan	31,932,539	27,119,313	31,932,539	27,119,313
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	860,278	384,628	860,278	384,628
Liabiliti derivatif	14,339	23,299	14,339	23,299
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	1,683,114	1,436,168	1,683,114	1,436,168
Pajakan kewangan	415	129	415	129
Pembiayaan	388,642	1,055,841	388,642	1,055,841
<b>TH</b>				
<b>Aset kewangan</b>				
Tunai dan bersamaan tunai	5,211,930	7,028,496	5,211,930	7,028,496
Aset derivatif	9,066	12,945	9,066	12,945
Sekuriti tersedia untuk dijual	19,052,183	15,730,632	19,052,183	15,730,632
Penghutang perniagaan dan pelbagai	1,586,063	467,924	1,586,063	467,924
Pembiayaan	1,693,188	324,228	1,693,188	324,228
Sekuriti dipegang sehingga matang	2,400,000	657,420	2,400,000	657,420
<b>Liabiliti kewangan</b>				
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	151,539	137,786	151,539	137,786

Nilai saksama instrumen kewangan Kumpulan dan **TH** yang merangkumi tunai dan bersamaan tunai, deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain dan pinjaman jangka pendek adalah tidak begitu sensitif dengan perubahan dalam kadar keuntungan pasaran disebabkan tempoh matang yang terhad bagi instrumen kewangan tersebut. Oleh itu, jumlah dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan pada tarikh penyata kedudukan kewangan hampir menyamai nilai saksama.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 50. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan (samb.)

Nilai saksama adalah berdasarkan kaedah dan andaian berikut:

#### Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain

Bagi deposit dan simpanan dengan institusi kewangan yang matang kurang daripada enam bulan, jumlah dibawa adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama. Bagi deposit dan simpanan yang matang selepas enam bulan, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai yang didiskaunkan dengan menggunakan kadar keuntungan pasaran wang yang mana deposit dan simpanan yang serupa akan dibuat dengan instrumen kewangan yang mempunyai risiko kredit dan baki tempoh matang yang serupa.

#### Aset kewangan yang dipegang untuk dagangan dan aset kewangan tersedia untuk dijual

Anggaran nilai saksama secara amnya adalah berdasarkan kepada harga pasaran tercatat dan boleh diperhatikan. Jika tidak terdapat pasaran tersedia bagi sekuriti tertentu, nilai saksama dianggarkan dengan merujuk kepada kadar pulangan indikatif pasaran atau aset ketara bersih bagi syarikat dalam mana pelaburan dibuat.

#### Pembiayaan

Nilai saksama pembiayaan dianggarkan dengan mendiskaunkan anggaran aliran tunai hadapan menggunakan kadar pasaran semasa bagi pembiayaan yang mempunyai risiko kredit dan tempoh matang yang serupa. Nilai saksama mewakili jumlah dibawa, selepas ditolak kerugian rosot nilai, yang merupakan jumlah yang boleh diperolehi.

#### Deposit daripada pelanggan perbankan

Nilai saksama bagi deposit ini dianggap hampir menyamai jumlah dibawa kerana kadar pulangan ditetapkan di akhir tempoh pegangan berdasarkan keuntungan yang dijana dari aset yang dilaburkan.

#### Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain

Anggaran nilai saksama bagi deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain yang mempunyai tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir menyamai jumlah dibawa. Bagi deposit dan simpanan yang mempunyai tempoh matang melebihi enam bulan, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai didiskaunkan menggunakan kadar keuntungan pasaran wang bagi deposit dan simpanan yang mempunyai baki tempoh matang yang serupa.

#### Bil dan penerimaan belum bayar

Anggaran nilai saksama bagi bil dan penerimaan belum bayar yang mempunyai tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir menyamai jumlah dibawa. Bagi bil dan penerimaan belum bayar yang mempunyai tempoh matang lebih daripada enam bulan, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai didiskaunkan menggunakan kadar pasaran bagi pinjaman yang mempunyai profil risiko yang serupa.

#### Hierarki nilai saksama

FRS 7 menetapkan satu hierarki bagi teknik penilaian berdasarkan sama ada sumber maklumat kepada teknik penilaian boleh diperhatikan atau tidak. Sumber maklumat yang boleh diperhatikan adalah data pasaran yang diambil dari sumber-sumber bebas dan sumber maklumat yang tidak boleh diperhatikan menggunakan andaian pasaran yang dibuat oleh Kumpulan. Hierarki nilai saksama terdiri daripada yang berikut:

- a) Tahap 1 - Harga tercatat (tidak terlaras) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang serupa. Tahap ini merangkumi sekuriti ekuiti dan instrumen hutang.
- b) Tahap 2 - Sumber maklumat selain harga tercatat di Tahap 1 yang boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau tidak langsung. Tahap ini merangkumi tukaran kadar keuntungan dan sekuriti hutang berstruktur. Punca sumber maklumat termasuk pulangan indikatif Bank Negara Malaysia atau risiko kredit pelanggan atau rakan niaga.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 50. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan (samb.)

#### Hierarki nilai saksama (samb.)

c) Tahap 3 - Sumber maklumat bagi aset dan liabiliti kewangan yang berdasarkan kepada data yang tidak boleh diperhatikan. Tahap ini merangkumi instrumen ekuiti dan instrumen hutang yang mempunyai sejumlah besar komponen data yang tidak boleh diperhatikan.

Kumpulan	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
<b>Pada 31 Disember 2012</b>				
Sekuriti dipegang untuk dagangan	102,412	1,669,532	59,662	1,831,606
Sekuriti tersedia untuk dijual	9,703,719	23,321,529	2,819,091	35,844,339
Aset derivatif	9,066	16,736	–	25,802
Liabiliti derivatif	–	14,339	–	14,339
<b>Pada 31 Disember 2011</b>				
Sekuriti dipegang untuk dagangan	86,969	1,252,469	63,906	1,403,344
Sekuriti tersedia untuk dijual	8,545,886	19,925,420	1,259,296	29,730,602
Aset derivatif	12,945	15,877	–	28,822
Liabiliti derivatif	–	23,299	–	23,299

Termasuk dalam sekuriti dipegang untuk dagangan dan sekuriti tersedia untuk dijual adalah Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia, Nota Boleh Runding Bank Negara, Sekuriti Hutang Islam, Sijil Hutang Islam Boleh Runding, Kertas Dagangan Islam dan Bil Diterima tetapi tidak termasuk sekuriti tak tercatat yang dinyatakan pada kos.

### 51. Liabiliti luar jangka

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
<b>Jaminan</b>		
i) Jaminan bank yang diberi kepada penghutang dagangan	6,847	5,412
ii) Jaminan korporat yang diberi untuk kemudahan perbankan kepada syarikat subsidiari	48,500	48,500

#### Litigasi

Pemegang saham minoriti telah mengambil tindakan undang-undang sivil di Mahkamah Daerah, Jakarta Selatan terhadap dua syarikat subsidiari Kumpulan, di Indonesia. Berdasarkan nasihat perundangan, jumlah penyelesaian yang terlibat tidak dapat dianggarkan kerana kes ini masih dalam peringkat perundingan.



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 52. Pengambilalihan dan penstrukturan semula syarikat subsidiari

#### i) Pengambilalihan syarikat subsidiari perladangan Hydroflow Sdn. Bhd.

Pada 1 Julai 2012, syarikat subsidiari **TH**, TH Plantations Bhd. telah mengambil alih 70% kepentingan saham dalam Hydroflow Sdn. Bhd. ("HSB") dengan kos pembelian tunai berjumlah RM72,500,000. HSB menjalankan aktiviti perladangan kelapa sawit. Pengambilalihan HSB telah mengembangkan operasi sektor perladangan di Sarawak. Kesan kewangan terhadap penyata kewangan Kumpulan daripada pengambilalihan ini adalah seperti berikut:

	RM'000	RM'000
Jumlah kos pengambilalihan		72,500
Nilai saksama aset bersih:		
i) <i>Nilai saksama keseluruhan aset bersih HSB</i>		
Hartanah, loji dan peralatan	101,210	
Perbelanjaan pembangunan ladang	4,201	
Inventori	1,066	
Liabiliti cukai tertunda	(22,698)	(83,779)
<i>Jumlah nilai saksama aset dan liabiliti HSB diatribut kepada kepentingan minoriti</i>		25,134
<b>Muhibah terhasil dari pengambilalihan</b>		<b>13,855</b>

#### ii) Penstrukturan semula syarikat-syarikat subsidiari

Pada 23 November 2012, **TH** telah menyelesaikan penstrukturan semula syarikat-syarikat perladangan kelapa sawit Kumpulan dengan memindahkan pegangan saham **TH** dalam TH Ladang (Sabah & Sarawak) Sdn. Bhd. ("THLSS") yang beroperasi di Sabah dan Sarawak dan TH Bakti Sdn. Bhd. ("THB") yang beroperasi di Terengganu kepada TH Plantations Bhd. ("THPB").

Penstrukturan semula ini melibatkan penerbitan saham-saham baru THPB berjumlah 209,234,375 saham biasa pada nilai RM2.04 sesaham pada tarikh penyelesaian pengambilalihan dan menghasilkan keuntungan sebanyak RM116,000,000 kepada **TH** manakala THPB merekodkan jumlah penjimatan pembelian sebanyak RM101,241,000 daripada pengambilalihan THLSS dan jumlah muhibah sebanyak RM151,000 daripada pengambilalihan THB.

Penstrukturan semula syarikat-syarikat perladangan ini walau bagaimanapun tidak mengakibatkan kesan kewangan kepada penyata kewangan Kumpulan yang disatukan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 53. Angka-angka perbandingan

Penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada 31 Disember 2011 dan 1 Januari 2011 serta Penyata Pendapatan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 telah dinyatakan semula berikutan daripada pengkelasan aset dan liabiliti dana-dana takaful dan perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan seperti yang dijelaskan dalam Nota 4 kepada penyata kewangan. Kesan daripada pengkelasan dan perubahan ini terhadap penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan Kumpulan ditunjukkan seperti berikut:

Penyata Kedudukan Kewangan	Pada 31.12.2011			Seperti dinyatakan semula RM'000
	Seperti dinyatakan terdahulu RM'000	Pengkelasan dana takaful RM'000	Perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan RM'000	
<b>Kumpulan</b>				
<b>Aset</b>				
Tunai dan bersamaan tunai	10,287,472	325,262	–	10,612,734
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	1,075,330	616,890	–	1,692,220
Aset derivatif	28,822	–	–	28,822
Sekuriti dipegang untuk dagangan	1,228,952	174,392	–	1,403,344
Sekuriti tersedia untuk dijual	26,756,538	2,989,829	–	29,746,367
Aset dipegang untuk dijual	616,082	668	–	616,750
Tuntutan semula cukai	122,900	–	508	123,408
Penghutang perniagaan dan pelbagai	841,494	96,588	–	938,082
Inventori	110,898	–	–	110,898
Pembiayaan	14,144,423	–	20,867	14,165,290
Aset takaful	–	525,238	–	525,238
Sekuriti dipegang sehingga matang	838,906	305,427	–	1,144,333
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	912,000	–	–	912,000
Belanja tertunda	14,227	–	–	14,227
Kos pembangunan hartanah	236,842	–	–	236,842
Perbelanjaan pembangunan ladang	520,180	–	–	520,180
Cukai tertunda	50,664	–	–	50,664
Pelaburan dalam entiti usahasama	249,451	–	–	249,451
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,546,462	–	–	1,546,462
Pelaburan hartanah	2,547,112	32,980	–	2,580,092
Hartanah, loji dan peralatan	2,874,615	194,162	–	3,068,777
Aset dana takaful am dan keluarga	5,310,032	(5,310,032)	–	–
Aset tak ketara	330,352	–	–	330,352
<b>Jumlah aset</b>	<b>70,643,754</b>			<b>70,616,533</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 53. Angka-angka perbandingan (samb.)

Penyata Kedudukan Kewangan (samb.)	Pada 31.12.2011			Seperti dinyatakan semula RM'000
	Seperti dinyatakan terdahulu RM'000	Pengelasan dana takaful RM'000	Perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan RM'000	
<b>Kumpulan</b>				
<b>Liabiliti</b>				
Deposit daripada pelanggan perbankan	27,119,313	-	-	27,119,313
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	384,628	-	-	384,628
Liabiliti derivatif	23,299	-	-	23,299
Peruntukan zakat dan cukai	162,886	-	5,725	168,611
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	1,299,334	136,834	-	1,436,168
Liabiliti takaful	-	5,124,602	-	5,124,602
Pajakan kewangan	129	-	-	129
Pembiayaan	1,055,841	-	-	1,055,841
Pendapatan tertunda	11,220	-	-	11,220
Cukai tertunda	93,855	-	-	93,855
Peruntukan manfaat persaraan	222,487	-	-	222,487
Liabiliti dana takaful am dan keluarga	1,210,991	(1,210,991)	-	-
Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga	4,099,041	(4,099,041)	-	-
<b>Jumlah liabiliti</b>	<b>35,683,024</b>			<b>35,640,153</b>
<b>Dana diwakili oleh:</b>				
Kumpulan wang simpanan pendeposit	31,694,409	-	-	31,694,409
Rizab	855,448	-	10,814	866,262
Jumlah dana pendeposit <b>TH</b>	32,549,857			32,560,671
Kepentingan minoriti	2,410,873	-	4,836	2,415,709
<b>Jumlah dana</b>	<b>34,960,730</b>			<b>34,976,380</b>
<b>Jumlah liabiliti dan dana</b>	<b>70,643,754</b>			<b>70,616,533</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 53. Angka-angka perbandingan (samb.)

Penyata Kedudukan Kewangan	Pada 01.01.2011			
	Seperti dinyatakan terdahulu RM'000	Pengkelasan dana takaful RM'000	Perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan RM'000	Seperti dinyatakan semula RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>Aset</b>				
Tunai dan bersamaan tunai	8,113,446	313,873	-	8,427,319
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	412,798	462,949	-	875,747
Aset derivatif	94,659	-	-	94,659
Sekuriti dipegang untuk dagangan	2,279,891	184,571	-	2,464,462
Sekuriti tersedia untuk dijual	25,581,219	2,845,083	-	28,426,302
Aset dipegang untuk dijual	606,071	-	-	606,071
Tuntutan semula cukai	125,661	-	508	126,169
Penghutang perniagaan dan pelbagai	786,550	101,435	-	887,985
Inventori	87,393	-	-	87,393
Pembiayaan	11,861,094	-	(2,032)	11,859,062
Aset takaful	-	435,355	-	435,355
Sekuriti dipegang sehingga matang	723,364	293,190	-	1,016,554
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	10,000	-	-	10,000
Belanja tertunda	14,894	-	-	14,894
Kos pembangunan hartanah	218,647	-	-	218,647
Perbelanjaan pembangunan ladang	419,493	-	-	419,493
Cukai tertunda	70,376	-	-	70,376
Pelaburan dalam entiti usahasama	236,486	-	-	236,486
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,622,784	-	-	1,622,784
Pelaburan hartanah	2,099,485	32,124	-	2,131,609
Hartanah, loji dan peralatan	2,948,733	204,090	-	3,152,823
Aset dana takaful am dan keluarga	4,786,882	(4,786,882)	-	-
Aset tak ketara	293,393	-	-	293,393
<b>Jumlah aset</b>	<b>63,393,319</b>			<b>63,477,583</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 53. Angka-angka perbandingan (samb.)

Penyata Kedudukan Kewangan (samb.)	Pada 01.01.2011			Seperti dinyatakan semula RM'000
	Seperti dinyatakan terdahulu RM'000	Pengelasan dana takaful RM'000	Perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan RM'000	
<b>Kumpulan</b>				
<b>Liabiliti</b>				
Deposit daripada pelanggan perbankan	25,085,796	-	-	25,085,796
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	378,129	-	-	378,129
Liabiliti derivatif	66,708	-	-	66,708
Peruntukan zakat dan cukai	182,567	-	-	182,567
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	1,209,829	177,362	-	1,387,191
Liabiliti takaful	-	4,695,308	-	4,695,308
Pajakan kewangan	235	-	-	235
Pembiayaan	545,037	-	-	545,037
Pendapatan tertunda	11,531	-	-	11,531
Cukai tertunda	127,855	-	-	127,855
Peruntukan manfaat persaraan	192,660	-	-	192,660
Liabiliti dana takaful am dan keluarga	1,078,867	(1,078,867)	-	-
Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga	3,708,015	(3,708,015)	-	-
<b>Jumlah liabiliti</b>	<b>32,587,229</b>			<b>32,673,017</b>
<b>Dana diwakili oleh:</b>				
Kumpulan wang simpanan pendeposit	27,114,551	-	-	27,114,551
Rizab	1,624,108	-	(1,059)	1,623,049
Jumlah dana pendeposit <b>TH</b>	28,738,659			28,737,600
Kepentingan minoriti	2,067,431	-	(465)	2,066,966
<b>Jumlah dana</b>	<b>30,806,090</b>			<b>30,804,566</b>
<b>Jumlah liabiliti dan dana</b>	<b>63,393,319</b>			<b>63,477,583</b>



## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012 (samb.)

### 53. Angka-angka perbandingan (samb.)

Penyata Pendapatan	Bagi tahun berakhir 31 Disember 2011			
	Seperti dinyatakan terdahulu RM'000	Pengkelasan kepada operasi dihentikan RM'000	Perubahan kaedah semakan rosot nilai pembiayaan RM'000	Seperti dinyatakan semula RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>Pendapatan</b>	5,517,585	(704,548)	–	4,813,037
Kos jualan	(1,219,260)	409,460	–	(809,800)
<b>Keuntungan kasar</b>	4,298,325			4,003,237
Pendapatan lain	24,121	11,903	–	36,024
Bahagian pendapatan pendeposit perbankan	(433,705)	–	–	(433,705)
Perbelanjaan pentadbiran	(1,188,928)	50,395	–	(1,138,533)
Perbelanjaan lain	(287,960)	60,480	–	(227,480)
<b>Keuntungan operasi</b>	2,411,853			2,239,543
Kos pembiayaan	(54,077)	29,297	–	(24,780)
Rosot nilai dan hapus kira	(76,534)	–	22,899	(53,635)
Zakat	(54,387)	35	–	(54,352)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat syarikat bersekutu	5,279	–	–	5,279
Bahagian keuntungan/(kerugian) selepas cukai dan zakat entiti usahasama	12,728	(16,214)	–	(3,486)
<b>Keuntungan sebelum cukai</b>	2,244,862			2,108,569
Cukai	(204,092)	27,384	(5,725)	(182,433)
<b>Keuntungan tahun semasa dari operasi berterusan</b>	2,040,770			1,926,136
Keuntungan dari operasi yang dihentikan	–	131,808	–	131,808
<b>Keuntungan tahun semasa</b>	2,040,770			2,057,944
<b>Keuntungan tahun semasa diatribut kepada:</b>				
Pendeposit <b>TH</b>	1,712,181	–	11,873	1,724,054
Kepentingan minoriti	328,589	–	5,301	333,890
	2,040,770			2,057,944