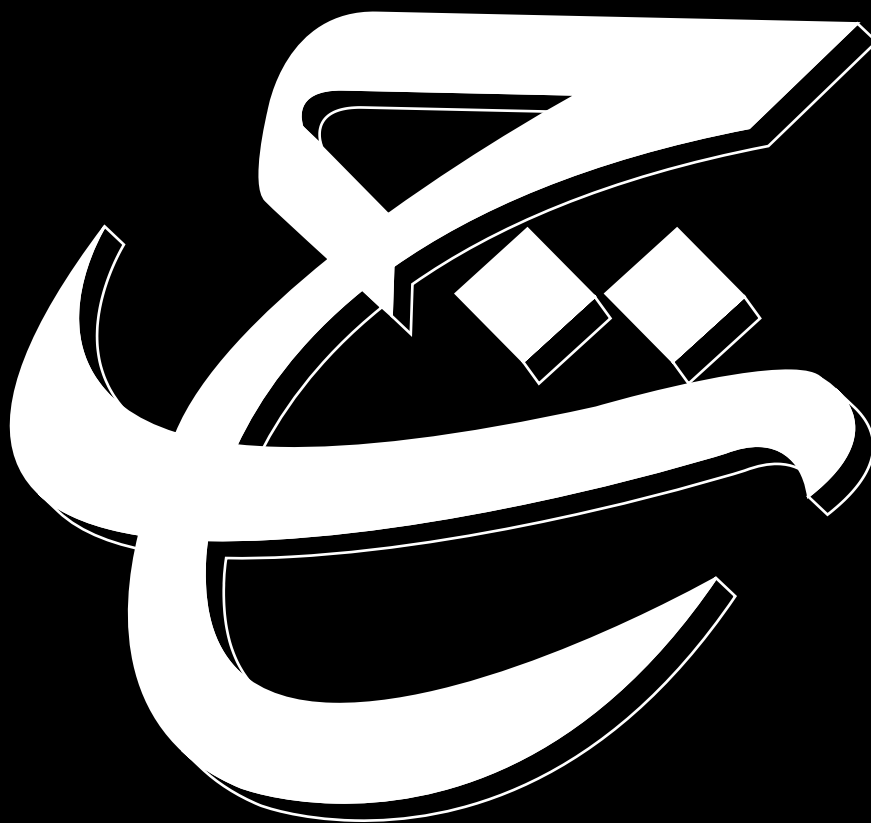




LEMBAGA TABUNG HAJI

Penyata Kewangan 2011

PENYATA KEWANGAN

Sijil Ketua Audit Negara Mengenai Penyata Kewangan Lembaga Tabung Haji	154
Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Pengarah	156
Pengakuan oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan Lembaga Tabung Haji	157
Penyata Kedudukan Kewangan Yang Disatukan	158
Penyata Pendapatan Yang Disatukan	160
Penyata Pendapatan Komprehensif Yang Disatukan	161
Penyata Perubahan Rizab Yang Disatukan	162
Penyata Perubahan Rizab	164
Penyata Aliran Tunai Yang Disatukan	165
Nota-Nota kepada Penyata Kewangan	168





**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI
PENYATA KEWANGAN LEMBAGA TABUNG HAJI
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011**

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Lembaga Tabung Haji dan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2011. 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 2011, hasil operasi dan aliran tunainya 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
4 MEI 2012



Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Pengarah

Kami, TAN SRI DATO' SRI ABI MUSA ASA'ARI MOHAMED NOR dan DATUK ISMEE ISMAIL yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga Pengarah Lembaga Tabung Haji (**TH**), dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga Pengarah, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Rizab 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 **TH** dan Kumpulan pada 31 DISEMBER 2011 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

5 April 2012

Bagi pihak Lembaga,



**DATUK ISMEE ISMAIL
PENGARAH URUSAN KUMPULAN
DAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF**

Bangunan Tabung Haji
201, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur

5 April 2012



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 Rizab 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 : 5 April 2012

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 Yang Disatukan

pada 31 Disember 2011

		Kumpulan			TH	
	Nota	31.12.2011 RM'000	31.12.2010 RM'000 Dinyatakan semula	01.01.2010 RM'000 Dinyatakan semula	31.12.2011 RM'000	31.12.2010 RM'000
Aset						
Tunai dan bersamaan tunai	5	10,287,472	8,113,446	8,345,611	7,028,496	5,765,616
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	6	1,075,330	412,798	176,339	-	-
Derivatif	7	28,822	94,659	63,947	12,945	14,551
Sekuriti dipegang untuk dagangan	8	1,228,952	2,279,891	608,339	-	-
Sekuriti tersedia untuk dijual	9	26,756,538	25,581,219	21,626,365	15,730,632	13,503,161
Aset dipegang untuk dijual	10	616,082	606,071	559,320	616,082	606,071
Tuntutan semula cukai		122,900	125,661	198,714	104,450	87,282
Penghutang perniagaan dan pelbagai	11	841,494	786,550	940,827	467,924	331,719
Inventori	12	110,898	87,393	85,420	-	-
Pembiayaan	13	14,144,423	11,861,094	10,460,137	324,228	713,088
Sekuriti dipegang sehingga matang	14	838,906	723,364	662,427	657,420	657,420
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	15	912,000	10,000	20,000	-	-
Belanja tertunda	16	14,227	14,894	15,710	-	-
Kos pembangunan hartanah	17	236,842	218,647	230,298	-	-
Perbelanjaan pembangunan ladang	18	520,180	419,493	363,159	-	-
Cukai tertunda	19	50,664	70,376	73,174	-	-
Pelaburan dalam entiti usahasama	20	249,451	236,486	119,721	215,961	215,711
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	21	1,546,462	1,622,784	1,473,979	1,124,501	1,132,991
Pelaburan dalam syarikat subsidiari	22	-	-	-	3,112,056	3,031,313
Pelaburan hartanah	23	2,547,112	2,099,485	1,030,495	2,543,146	2,095,519
Hartanah, loji dan peralatan	24	2,874,615	2,932,183	2,884,298	449,978	618,354
Aset dana takaful am dan keluarga	25	5,310,032	4,786,882	4,086,682	-	-
Aset tak ketara	26	330,352	293,393	340,397	44,366	-
Jumlah aset		70,643,754	63,376,769	54,365,359	32,432,185	28,772,796



			Kumpulan		TH	
	Nota	31.12.2011 RM'000	31.12.2010 RM'000 Dinyatakan semula	01.01.2010 RM'000 Dinyatakan semula	31.12.2011 RM'000	31.12.2010 RM'000
Liabiliti						
Deposit daripada pelanggan perbankan	27	27,119,313	25,085,796	21,557,467	-	-
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	28	384,628	378,129	329,782	-	-
Derivatif	7	23,299	66,708	51,023	-	-
Peruntukan zakat dan cukai		162,886	182,567	191,015	47,621	43,563
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	29	1,299,334	1,209,829	1,253,279	137,786	251,853
Pajakan kewangan	30	129	235	256	-	-
Pembiayaan	31	1,055,841	545,037	277,593	-	-
Pendapatan tertunda	32	11,220	11,531	11,842	11,220	11,531
Cukai tertunda	19	93,855	127,855	135,810	-	-
Peruntukan pelan manfaat persaraan	33	222,487	192,660	172,958	199,921	176,943
Liabiliti dana takaful am dan keluarga	25	1,210,991	1,078,867	727,624	-	-
Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga	25	4,099,041	3,708,015	3,359,058	-	-
Jumlah liabiliti		35,683,024	32,587,229	28,067,707	396,548	483,890
Dana diwakili oleh:						
Kumpulan wang simpanan pendeposit	34	31,694,409	27,114,551	23,590,433	31,694,409	27,114,551
Rizab		855,448	1,607,558	752,722	341,228	1,174,355
Jumlah dana pendeposit TH		32,549,857	28,722,109	24,343,155	32,035,637	28,288,906
Kepentingan minoriti		2,410,873	2,067,431	1,954,497	-	-
Jumlah dana		34,960,730	30,789,540	26,297,652	32,035,637	28,288,906
Jumlah liabiliti dan dana		70,643,754	63,376,769	54,365,359	32,432,185	28,772,796

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Yang Disatukan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

	Nota	Kumpulan		TH	
		2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Pendapatan		5,517,585	5,034,846	2,160,168	1,851,245
Kos jualan		(1,219,260)	(1,164,701)	-	-
Keuntungan kasar	35	4,298,325	3,870,145	2,160,168	1,851,245
Pendapatan lain		24,121	252,557	15,456	204,452
Bahagian boleh agih kepada pelanggan perbankan	36	(433,705)	(426,702)	-	-
Perbelanjaan pentadbiran		(1,188,928)	(1,069,340)	(309,507)	(278,689)
Perbelanjaan lain		(287,960)	(252,302)	(124,907)	(128,954)
Keuntungan operasi	37	2,411,853	2,374,358	1,741,210	1,648,054
Kos pembiayaan		(54,077)	(15,422)	-	-
Rosot nilai dan hapus kira	38	(76,534)	(316,009)	(8,424)	(109,887)
Zakat	39	(54,387)	(50,738)	(44,162)	(41,000)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam syarikat bersekutu		5,279	171,460	-	-
Bahagian keuntungan/(kerugian) selepas cukai dan zakat dalam entiti usahasama		12,728	(6,511)	-	-
Keuntungan sebelum cukai		2,244,862	2,157,138	1,688,624	1,497,167
Cukai	40	(204,092)	(143,936)	-	-
Keuntungan tahun semasa		2,040,770	2,013,202	1,688,624	1,497,167
Keuntungan tahun semasa diatribut kepada:					
Pendeposit TH		1,712,181	1,782,963	1,688,624	1,497,167
Kepentingan minoriti		328,589	230,239	-	-
		2,040,770	2,013,202	1,688,624	1,497,167

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.



Penyata Pendapatan Komprehensif Yang Disatukan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

Nota	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Keuntungan tahun semasa	2,040,770	2,013,202	1,688,624	1,497,167
Pendapatan komprehensif lain:				
Perbezaan tukaran asing bagi operasi luar negara	11,943	(40,598)	-	-
Perubahan nilai saksama sekuriti tersedia untuk dijual	(863,808)	769,839	(905,627)	709,721
Bahagian dalam pendapatan komprehensif lain syarikat bersekutu	3,383	2,474	-	-
Bahagian dalam pendapatan komprehensif lain entiti usahasama	(705)	(585)	-	-
Lebih bersih TKJHM dan TWT	10,650	1,000	10,650	1,000
Jumlah pendapatan komprehensif lain	(838,537)	732,130	(894,977)	710,721
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa	1,202,233	2,745,332	793,647	2,207,888
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa diatribut kepada:				
Pendeposit TH	862,750	2,490,271	793,647	2,207,888
Kepentingan minoriti	339,483	255,061	-	-
	1,202,233	2,745,332	793,647	2,207,888

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Rizab Yang Disatukan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

		Atribut kepada Pendeposit <i>TH</i>							
		Tidak boleh diagihkan					Boleh diagihkan		Jumlah dana pendeposit <i>TH</i> RM'000
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 43) RM'000	Keuntungan terkumpul 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	2,067,431	30,789,540
Kesan penerimaan pakai/ perubahan polisi perakaunan		-	-	-	-	-	16,550	-	16,550
Dinyatakan semula		27,114,551	139,621	(85,479)	225,834	137,037	1,207,095	2,067,431	30,806,090
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa		-	-	-	-	-	1,712,181	328,589	2,040,770
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	-	328,589	-
- Pendapatan komprehensif lain		-	(876,921)	14,073	10,650	2,767	-	10,894	(838,537)
		-	(876,921)	14,073	10,650	2,767	1,712,181	339,483	1,202,233
Simpanan bersih tahun semasa		2,902,010	-	-	-	-	-	-	2,902,010
Tambahan tahun semasa		-	-	-	34,524	-	-	-	34,524
Bonus dikreditkan kepada pendeposit	42	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 opsyen saham kakitangan		-	-	-	-	(786)	-	-	(786)
Pindahan ke rizab statutori		-	-	-	-	91,586	(91,586)	-	-
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan		-	-	-	-	(500)	13,200	(17,569)	(4,869)
		4,579,858	-	-	34,524	90,300	(1,756,234)	3,959	2,952,407
Pada 31 Disember 2011		31,694,409	(737,300)	(71,406)	271,008	230,104	1,163,042	2,410,873	34,960,730



		Atribut kepada Pendeposit <i>TH</i>									
Kumpulan	Nota	Kumpulan wang simpanan pendeposit RM'000	Tidak boleh diagihkan				Boleh diagihkan		Jumlah dana pendeposit <i>TH</i> RM'000	Kepentingan minoriti RM'000	Jumlah dana RM'000
			Rizab nilai saksama RM'000	Rizab tukaran asing RM'000	Rizab terkumpul TKJHM dan TWT RM'000	Rizab-rizab lain (Nota 43) RM'000	Keuntungan terkumpul RM'000				
Pada 1 Januari 2010		23,590,433	16,771	(22,474)	183,774	15,127	559,524	24,343,155	1,954,497	26,297,652	
Kesan penerimaan pakai/ perubahan polisi perakaunan		-	(629,501)	-	-	-	152,121	(477,380)	(27,854)	(505,234)	
Dinyatakan semula		23,590,433	(612,730)	(22,474)	183,774	15,127	711,645	23,865,775	1,926,643	25,792,418	
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa											
- Keuntungan tahun semasa		-	-	-	-	-	1,782,963	1,782,963	230,239	2,013,202	
- Pendapatan komprehensif lain		-	752,351	(63,005)	1,000	16,962	-	707,308	24,822	732,130	
		-	752,351	(63,005)	1,000	16,962	1,782,963	2,490,271	255,061	2,745,332	
Simpanan bersih tahun semasa		2,191,678	-	-	-	-	-	2,191,678	-	2,191,678	
Tambahan tahun semasa		-	-	-	41,060	-	-	41,060	-	41,060	
Bonus dikreditkan kepada pendeposit	42	1,332,440	-	-	-	-	(1,332,440)	-	-	-	
Dividen dibayar kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	(24,175)	(24,175)	
Terbitan saham kepada pemegang saham minoriti		-	-	-	-	-	-	-	43,965	43,965	
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan		-	-	-	-	(132)	-	(132)	-	(132)	
Pindahan ke rizab statutori		-	-	-	-	105,080	28,377	133,457	(133,457)	-	
Perubahan dalam pegangan struktur Kumpulan		-	-	-	-	-	-	-	(606)	(606)	
		3,524,118	-	-	41,060	104,948	(1,304,063)	2,366,063	(114,273)	2,251,790	
Pada 31 Disember 2010		27,114,551	139,621	(85,479)	225,834	137,037	1,190,545	28,722,109	2,067,431	30,789,540	

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

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Rizab

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

TH	Nota	Atribut kepada Pendeposit TH			
		Kumpulan wang simpanan pendeposit RM'000	Tidak boleh diagihkan		Jumlah dana pendeposit TH RM'000
			Rizab nilai saksama RM'000	Rizab terkumpul TKJHM dan TWT RM'000	
				Keuntungan terkumpul RM'000	
Pada 1 Januari 2011		27,114,551	80,730	225,834	28,288,906
Kesan penerimaan pakai/perubahan polisi perakaunan		-	-	16,550	16,550
Dinyatakan semula		27,114,551	80,730	225,834	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)	1,688,624	793,647
Simpanan bersih tahun semasa		2,902,010	-	-	2,902,010
Tambahan tahun semasa		-	-	34,524	34,524
Bonus dikreditkan kepada pendeposit	42	1,677,848	-	(1,677,848)	-
		4,579,858	-	34,524	2,936,534
Pada 31 Disember 2011		31,694,409	(824,897)	271,008	32,035,637
Pada 1 Januari 2010		23,590,433	-	183,774	24,275,235
Kesan penerimaan pakai /perubahan polisi perakaunan		-	(628,991)	-	(426,955)
Dinyatakan semula		23,590,433	(628,991)	183,774	23,848,280
Jumlah pendapatan komprehensif tahun semasa:					
- Keuntungan tahun semasa		-	-	1,497,167	1,497,167
- Pendapatan komprehensif lain		-	709,721	1,000	710,721
		-	709,721	1,497,167	2,207,888
Simpanan bersih tahun semasa		2,191,678	-	-	2,191,678
Tambahan tahun semasa		-	-	41,060	41,060
Bonus dikreditkan kepada pendeposit	42	1,332,440	-	(1,332,440)	-
		3,524,118	-	41,060	2,232,738
Pada 31 Disember 2010		27,114,551	80,730	225,834	28,288,906

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.



Penyata Aliran Tunai Yang Disatukan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

Nota	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	2,244,862	2,157,138	1,688,624	1,497,167
Pelarasan untuk:				
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	240,695	221,862	36,246	42,822
Keuntungan daripada jualan hartanah, loji dan peralatan	(15,600)	(312)	(12,575)	(74)
Kerugian daripada jualan pelaburan hartanah	-	40	-	-
Dividen syarikat bersekutu	-	-	(71,646)	(30,897)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam syarikat bersekutu	(5,279)	(171,460)	-	-
Bahagian (keuntungan)/kerugian selepas cukai dan zakat dalam entiti usahasama	(12,728)	6,511	-	-
Keuntungan urus niaga saham	(710,236)	(826,071)	(634,552)	(826,071)
Keuntungan penjualan syarikat subsidiari	-	-	(33,439)	(73,223)
Kerugian/(Keuntungan) penjualan syarikat bersekutu	15,461	(31,096)	(20,863)	(31,763)
Keuntungan atas penjualan sekuriti	(30,517)	(35,975)	(30,517)	(12,567)
(Keuntungan)/Kerugian urus niaga aset kewangan lain	(11,517)	864	(3,291)	864
Kerugian/(Keuntungan) urus niaga derivatif	6,351	9,819	(2,267)	2,657
Perubahan nilai saksama derivatif	(3,125)	(8,426)	(3,125)	(8,426)
Keuntungan pembiayaan kepada syarikat subsidiari	-	-	(122,919)	(29,907)
Rosot nilai aset-aset kewangan	110,520	86,524	99,449	72,653
Rosot nilai penghutang	1,653	673	406	373
Rosot nilai hartanah	-	33,371	-	33,371
Perubahan nilai saksama pelaburan hartanah	(91,431)	1,912	(91,431)	1,912
Pelaburan dan lain-lain dihapus kira	4,239	1,951	-	1,578
Hartanah, loji dan peralatan dilupuskan	1,337	2,511	-	4
Perbelanjaan pembangunan ladang dihapus kira	7,868	3,190	-	-
Rosot nilai syarikat subsidiari dan bersekutu diambil semula	-	-	(4,335)	(20,030)
Rosot nilai pelaburan hartanah di ambil semula	-	(166,724)	-	(166,724)
Kos terlunas pembiayaan syarikat subsidiari	-	-	(2,322)	(3,289)
Hutang ragu diambil semula	(294)	(2,347)	(14)	(7)
Pelunasan belanja tertunda	7,519	7,665	-	-
Pelunasan pendapatan tertunda	(311)	(311)	(311)	(311)
Pelunasan aset tak ketara	(8,236)	(8,236)	-	-
Pelunasan premium sekuriti hutang	-	2,236	-	2,236
Pendapatan dividen perbankan	-	(8,243)	-	-
Nilai saksama opsyen saham kakitangan	3,449	(29)	-	-
Peruntukan liabiliti luar jangka	15,231	-	-	-
Peruntukan pelan manfaat persaraan	(9,553)	25,001	(16,163)	21,185
Kerugian/(Keuntungan) tukaran asing	18,265	(7,716)	4,083	(3,337)
Zakat	54,736	50,738	44,162	41,000
Kos pembiayaan	54,076	15,422	-	-
Keuntungan operasi sebelum pergerakan dalam modal kerja	1,887,435	1,360,482	823,200	511,196

Penyata Aliran Tunai Yang Disatukan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

Nota	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
(Penambahan)/Pengurangan dalam modal kerja:				
Inventori	(27,129)	(1,973)	-	-
Penghutang perniagaan dan pelbagai	171,236	170,605	(174,318)	(88,199)
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	29,726	43,596	(113,619)	138,277
Deposit berkanun di Bank Negara Malaysia	(902,000)	10,000	-	-
Bil bayaran	95,962	(292,875)	-	-
Pembiayaan pelanggan perbankan	(2,295,570)	(1,402,633)	-	-
Deposit daripada pelanggan perbankan	1,410,096	3,623,123	-	-
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	6,499	48,347	-	-
Tunai diperoleh daripada aktiviti operasi	376,255	3,558,672	535,263	561,274
Bayaran bonus kepada pendeposit	(1,677,848)	(1,332,440)	(1,677,848)	(1,332,440)
Bayaran zakat	(54,601)	(52,208)	(40,104)	(36,344)
Bayaran cukai	(225,526)	(138,935)	-	-
Bayaran balik cukai	42,811	133,452	38,946	128,787
Bayaran pelan manfaat persaraan	(5,675)	(4,626)	(5,224)	(4,315)
Perbelanjaan pembangunan ladang	(121,005)	(115,975)	-	-
Kos pembangunan hartanah	(18,194)	(10,688)	-	-
Bayaran belanja tertunda	(6,368)	(6,419)	-	-
Tunai bersih (digunakan dalam)/diperoleh daripada aktiviti operasi	(1,690,151)	2,030,833	(1,148,967)	(683,038)
Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan				
Hasil dari jualan hartanah, loji dan peralatan	18,102	3,054	14,769	84
Hasil dari penjualan aset dipegang untuk dijual	9,707	12,591	9,707	12,591
Hasil dari penjualan syarikat subsidiari	-	-	37,831	10,356
Hasil dari penjualan syarikat bersekutu	30,788	72,059	30,788	72,059
Hasil dari pengurangan modal saham syarikat bersekutu	30,333	-	30,333	-
(Belian)/Hasil urus niaga saham	(1,375,113)	961,066	(1,375,113)	961,066
Belian sekuriti hutang	(2,014,582)	(1,598,683)	(2,014,582)	(1,598,683)
Hasil/(Belian) urus niaga aset kewangan lain	831,639	(538,068)	831,639	(538,068)
Pelaburan derivatif	6,998	(1,437)	6,998	(1,437)
Belian hartanah, loji dan peralatan	(348,170)	(659,835)	(75,536)	(116,612)
Pengambilalihan syarikat subsidiari	-	-	(85,233)	(115,948)
Pelaburan bersih dalam syarikat bersekutu	(54,332)	(56,104)	(31,769)	(56,504)
Pelaburan bersih dalam entiti usahasama	(250)	(79,470)	(250)	(79,470)
Kurangan bagi deposit dicagar	206	158	-	-
Hasil/(Belian) bersih sekuriti perbankan	2,694,480	(3,454,010)	-	-
Pelaburan hartanah	(154,570)	(426,122)	(154,570)	(426,122)
Dividen dari syarikat bersekutu	11,200	40,697	71,646	30,897
Perbezaan tukaran asing	(8,578)	8,543	(8,578)	8,543
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pelaburan	(322,142)	(5,715,561)	(2,711,920)	(1,837,248)



Nota	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Aliran tunai daripada aktiviti kewangan				
Pengambilalihan saham minoriti	(13,544)	-	-	-
Terimaan daripada pembiayaan jangka panjang	412,300	205,401	-	-
Bayaran balik pembiayaan syarikat subsidiari	-	-	516,754	206,615
Bayaran balik pembiayaan korporat	1,344	3,475	1,344	1,680
Bayaran pinjaman bank	(55,740)	(58,431)	-	-
Bayaran dividen kepada pemegang saham minoriti	(92,102)	(24,175)	-	-
Kumpulan wang simpanan pendeposit	4,579,859	3,524,118	4,579,859	3,524,118
Pembayaran balik pajakan kewangan	(204)	(90)	-	-
Kos pembiayaan	(14,911)	(4,785)	-	-
Tunai bersih diperoleh daripada aktiviti kewangan	4,817,002	3,645,513	5,097,957	3,732,413
Penambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan bersamaan tunai	2,804,709	(39,215)	1,237,070	1,212,127
Tunai dan bersamaan tunai pada 1 Januari	8,519,258	8,515,126	5,765,616	4,510,142
Penambahan bersih dalam tunai dan bersamaan tunai TKJHM	25,810	43,347	25,810	43,347
Tunai dan bersamaan tunai pada 31 Disember	11,349,777	8,519,258	7,028,496	5,765,616
Tunai dan bersamaan tunai terdiri daripada:				
Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen	6,504,469	4,855,050	6,879,502	5,433,193
Tunai dan baki di bank	1,195,155	1,351,431	148,994	332,423
Wang panggilan dan simpanan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan	2,587,848	1,906,965	-	-
5	10,287,472	8,113,446	7,028,496	5,765,616
6	1,075,330	412,798	-	-
31	(441)	(195)	-	-
Depositi dan simpanan dengan bank dan institusi kewangan lain	(6,584)	(6,791)	-	-
Overdraft bank	(6,000)	-	-	-
Depositi dicagarkan	-	-	-	-
Dana terikat	-	-	-	-
	11,349,777	8,519,258	7,028,496	5,765,616

Nota-nota yang dibentangkan di muka surat 168 hingga 243 merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011

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 subsidiari adalah seperti yang dinyatakan di Nota 22 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 2011 merangkumi **TH** dan syarikat-syarikat subsidiari (secara bersama dikenali sebagai Kumpulan) dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu dan entiti usahasama.

Penyata kewangan yang disatukan dan **TH** bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2011 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga Pengarah pada 5 April 2012.

2. Asas penyediaan penyata kewangan

(a) Penyata pematuhan

Penyata kewangan Kumpulan dan **TH** telah disediakan mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan ("FRS") dan prinsip perakaunan diterima pakai umum di Malaysia yang diselaras menurut prinsip-prinsip Syariah.

Beberapa jumlah perbandingan telah diklasifikasi semula supaya selaras dengan pembentangan tahun semasa.

(b) Asas pengukuran

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

(c) Mata wang fungsian

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

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Penyediaan penyata kewangan ini 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 aktiviti. 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 dalam penyata kedudukan kewangan **TH** pada kos bersih setelah ditolak sebarang kerugian rosot nilai. Apabila terdapat tanda-tanda rosot nilai, jumlah yang dibawa bagi pelaburan tersebut dinilai. Rosot nilai dibuat jika jumlah yang dibawa melebihi jumlah yang boleh diperolehi semula.

(ii) Perakaunan bagi penggabungan perniagaan

Kumpulan telah mengubah dasar perakaunan berkaitan perakaunan bagi penggabungan perniagaan.

Bermula 1 Januari 2011, Kumpulan telah mengaplikasi FRS 3, Business Combinations (pindaan) untuk memperakaunkan penggabungan perniagaan. Perubahan dasar perakaunan telah dilakukan secara prospektif mengikut peruntukan peralihan yang dibenarkan oleh piawaian perakaunan ini.

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 dipindahkan; tambah
- jumlah kepentingan minoriti dalam entiti yang diambilalih; tambah
- jika penggabungan perniagaan dibuat secara berperingkat, nilai saksama kepentingan ekuiti sedia ada dalam entiti berkenaan; tolak
- jumlah nilai saksama bersih yang dikenalpasti bagi aset yang diambilalih dan liabiliti yang ditanggung.

Jika lebih adalah negatif, keuntungan pembelian diiktiraf serta merta dalam penyata pendapatan.

Kos berkaitan dengan pengambilalihan, kecuali kos-kos yang berkait dengan terbitan instrumen hutang atau ekuiti, yang ditanggung oleh Kumpulan diambil kira 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 dengan bahagian Kumpulan dalam jumlah yang diiktiraf (nilai saksama) bagi aset, liabiliti dan liabiliti luar jangka entiti yang diambilalih. Apabila lebih berbaki negatif, keuntungan pembelian diiktiraf terus dalam penyata pendapatan.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(a) Asas penyatuan (sambungan)

(ii) Perakaunan bagi penggabungan perniagaan (sambungan)

Kos transaksi, 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 lebihan antara kos pengambilalihan berbanding bahagian Kumpulan dalam nilai saksama aset dan liabiliti bersih yang dikenal pasti.

(iii) Perakaunan bagi pengambilalihan kepentingan minoriti

Kumpulan mengiktiraf kesemua perubahan dalam pemilikan kepentingan dalam subsidiari yang tidak mengakibatkan kehilangan kawalan sebagai transaksi ekuiti antara Kumpulan dengan pemegang kepentingan 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) Kepentingan minoriti

Kepentingan minoriti pada akhir tempoh pelaporan, yang merupakan ekuiti dalam subsidiari yang tidak diatributkan secara langsung atau tidak langsung kepada pemegang ekuiti **TH**, ditunjukkan dalam penyata kedudukan kewangan yang disatukan dan penyata perubahan ekuiti dalam lingkungan ekuiti, terasing daripada ekuiti yang diatribut kepada pendeposit **TH**. Kepentingan minoriti dalam keuntungan Kumpulan ditunjukkan dalam penyata pendapatan komprehensif yang disatukan sebagai agihan keuntungan atau kerugian dan pendapatan komprehensif untuk tahun antara kepentingan minoriti dan pendeposit **TH**.

Bermula 1 Januari 2011, Kumpulan mengguna pakai piawaian perakaunan FRS 127, Consolidated and Separate Financial Statements (Revised) di mana kerugian berkaitan dengan kepentingan minoriti dalam subsidiari diagihkan kepada kepentingan minoriti walaupun agihan tersebut akan mengakibatkan kepentingan minoriti berbaki defisit. Perubahan polisi perakaunan ini diaplikasi secara prospektif menurut peruntukan transisi piawaian perakaunan ini.

Pada tahun-tahun terdahulu, apabila kerugian kepunyaan kepentingan minoriti melebihi kepentingan dalam ekuiti subsidiari yang berkaitan, lebihan tersebut, dan sebarang kerugian selepas daripada itu kepunyaan kepentingan minoriti, dicajkan kepada Kumpulan kecuali jika kepentingan minoriti mempunyai ikatan obligasi dan berkemampuan untuk, membuat pelaburan tambahan bagi menampung kerugian tersebut.

(v) Urus niaga yang dihapuskan atas penyatuan

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



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(a) Asas penyatuan (sambungan)

(vi) Syarikat bersekutu

Syarikat bersekutu ialah entiti dalam mana Kumpulan mempunyai pengaruh penting, tetapi bukan kawalan, atas dasar-dasar kewangan dan operasi syarikat berkenaan. Pelaburan dalam syarikat bersekutu dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan Kumpulan pada kos bersih setelah ditolak sebarang rosot nilai.

Syarikat bersekutu diambil kira dalam penyata kewangan yang disatukan dengan menggunakan kaedah perakaunan ekuiti. 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, jumlah dibawa dikurangkan kepada sifar dan pengiktirafan baki bahagian kerugian dihentikan kecuali jika Kumpulan mempunyai obligasi atau telah membuat bayaran bagi pihak pelabur.

(vii) Entiti usahasama

Entiti usahasama adalah pelaburan Kumpulan di bawah suatu perjanjian yang diikat antara Kumpulan dan pihak luar 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.

(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 dari overdraf bank yang berlandaskan Syariah dan deposit dicagarkan.

(c) Instrumen kewangan

Instrumen kewangan dikelaskan dan diukur menurut dasar perakaunan seperti berikut:

(i) Pengiktirafan dan nyah iktiraf

Pembelian dan penjualan instrumen kewangan diiktiraf pada tarikh Kumpulan terikat kepada pembelian dan penjualan 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.

(ii) Pengukuran awal

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

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(c) Instrumen kewangan (sambungan)

(iii) Pengukuran kemudian

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 boleh dipastikan dan tidak tercatat dalam pasaran aktif.

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

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

Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi adalah 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) Dikelaskan di bawah opsyen nilai saksama

Aset kewangan memenuhi sekurang-kurangnya salah satu ciri berikut semasa dikelaskan:

- 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 *embedded* yang perlu dinyatakan secara berasingan.

Aset kewangan bagi kategori ini diukur kemudiannya pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian lanjutan daripada perubahan nilai saksama akan diiktiraf terus dalam penyata pendapatan.

(c) Aset kewangan dipegang sehingga matang

Aset kewangan yang dipegang sehingga matang adalah aset kewangan bukan derivatif dengan pembayaran tetap atau boleh dipastikan dengan tempoh matang yang tetap 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, ditolak kerugian rosot nilai.

Sebarang penjualan atau pengelasan semula sebahagian aset kewangan yang dipegang sehingga matang dalam amaun yang melebihi jumlah yang tidak material yang masih agak jauh dari tempoh matang akan mengakibatkan pengelasan semula kesemua aset kewangan yang dipegang sehingga matang kepada aset kewangan tersedia untuk dijual dan Kumpulan adalah dilarang daripada mengelaskan sebarang aset kewangan sebagai aset kewangan yang dipegang sehingga matang untuk tempoh semasa dan dua tahun kewangan berikutnya.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(c) Instrumen kewangan (sambungan)

(iii) Pengukuran kemudian (sambungan)

(d) Aset kewangan tersedia untuk dijual

Aset kewangan tersedia untuk dijual adalah aset kewangan yang dimasukkan di bawah kategori ini atau aset kewangan yang tidak dikelaskan dalam sebarang 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, ditolak kerugian rosot nilai.

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

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.

(e) Derivatif

Kumpulan dan **TH** 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 *embedded* diiktiraf berasingan daripada kontrak utama dan diperakaunkan sebagai derivatif hanya jika ianya 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 *embedded* diiktiraf secara berasingan, kontrak utama diperakaunkan mengikut dasar yang berkaitan dengan ciri-ciri kontrak utama tersebut.

(f) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos transaksi yang dikenakan, dan kemudiannya diukur 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.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(c) Instrumen kewangan (sambungan)

(iv) 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 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 yang dikira bagi tempoh jaminan kewangan tersebut berbanding anggaran terbaik jumlah yang diperlukan bagi menyelesaikan atau membayar jaminan tersebut.

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

(v) 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 adalah berdasarkan teknik penilaian seperti urus niaga tulus terkini, rujukan terhadap instrumen lain yang mempunyai ciri-ciri yang serupa, analisis aliran tunai terdiskaun, model-model penentuan harga terpilih dan nilai aset ketara bersih.

(vi) 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 takrifan pembiayaan dan penerimaan boleh dikelaskan keluar daripada kategori dipegang untuk dagangan atau tersedia untuk dijual jika Kumpulan mempunyai niat dan kemampuan untuk memegang aset kewangan untuk jangka masa terdekat atau sehingga matang pada tarikh pengkelasan semula.

Pengkelasan 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 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. Peningkatan dalam anggaran aliran tunai diselaras mengikut kadar keuntungan efektif secara prospektif.

(d) Jumlah penghutang pelanggan kontrak

Jumlah penghutang pelanggan kontrak bagi kontrak pembinaan dinyatakan pada kos ditambah keuntungan yang diperolehi, ditolak kerugian yang dijangka dan ditolak bil kemajuan. Kos yang diambil kira termasuk semua kos pembinaan langsung dan lain-lain kos yang berkaitan. Apabila bil kemajuan melebihi jumlah penghutang pelanggan kontrak ditambah keuntungan yang diperolehi dan ditolak kerugian yang dijangka, baki kredit bersih dalam setiap kontrak tersebut ditunjukkan dalam pelbagai pemiutang sebagai jumlah pemiutang pelanggan kontrak.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(e) Inventori

(i) Pembangunan hartanah

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

(ii) Lain-lain inventori

Inventori dinyatakan pada nilai yang lebih rendah antara kos dengan nilai realis bersih. Nilai realis bersih adalah anggaran harga jualan dalam urus niaga lazim, tolak anggaran kos penyediaan dan kos jualan.

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. Bagi kerja dalam pelaksanaan dan barangan siap, kos termasuk bahagian overhead pengeluaran berkaitan berdasarkan kemampuan operasi yang lazim.

Barang-barang keperluan perladangan dinyatakan pada kos.

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

(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 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.

(g) Kos pembangunan hartanah

(i) Tanah untuk pembangunan hartanah

Tanah untuk pembangunan hartanah 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, komisen, yuran penukaran dan levi yang berkaitan.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(g) Kos pembangunan hartanah (sambungan)

(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 diperolehi.

(h) Perbelanjaan pembangunan ladang

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

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

Semua perbelanjaan berkaitan dengan penanaman dan penyelenggaraan ladang getah dipermodalkan sebagai perbelanjaan pembangunan ladang. Perbelanjaan ladang getah dicaj ke penyata pendapatan apabila pokok-pokok getah sedia untuk ditoreh.

Perbelanjaan overhead ladang dibahagikan antara pendapatan dengan 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 peningkatan nilai aset atau kedua-duanya dan tidak didiami secara ketara oleh Kumpulan. Ini adalah termasuk tanah yang dipegang yang belum ditentukan kegunaannya pada masa hadapan dan hartanah dalam pembinaan yang akan digunakan pada masa hadapan sebagai pelaburan hartanah.

Pelaburan hartanah direkodkan awalnya, pada kos termasuk kos pemilikan. Pengukuran seterusnya dinyatakan pada nilai saksama. Nilai saksama diambil kira dengan merujuk kepada nilai pasaran yang dilaksanakan oleh jurunilai berdaftar bebas bagi hartanah yang serupa. Peningkatan atau penurunan dalam nilai saksama dinyatakan terus dalam penyata pendapatan pada tahun penilaian dibuat. Apabila sesuatu pelaburan hartanah dijual, perbezaan antara nilai saksama terakhir dengan harga jualan bersih direkodkan sebagai keuntungan atau kerugian dalam penyata pendapatan.

(j) Hartanah, loji dan peralatan

Hartanah, loji dan peralatan kecuali tanah milik bebas dan kerja dalam pembinaan 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 bagi aset yang dihasilkan sendiri termasuk kos bahan mentah dan buruh langsung. Bagi aset-aset yang memenuhi syarat, kos pembiayaan dipermodalkan menurut dasar perakaunan bagi kos pembiayaan.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(j) Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

Kos hartanah, loji dan peralatan yang diambil kira disebabkan penggabungan perniagaan adalah berdasarkan nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Nilai saksama hartanah adalah anggaran jumlah yang mana hartanah boleh dipindah milik antara pihak-pihak yang bersedia dan berpengetahuan melalui urus niaga tulus.

Kos menggantikan bahagian tertentu aset diiktiraf 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 diiktiraf 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.

Lebihan yang wujud daripada penilaian semula diambil kira dalam rizab penilaian semula. Sebarang defisit yang timbul selepas penilaian tersebut dihapuskan dalam rizab penilaian semula terhad kepada lebihan yang wujud bagi aset yang sama pada penilaian terdahulu. Di dalam keadaan lain, penurunan dalam nilai dibawa akan dikenakan ke penyata pendapatan.

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 pembinaan tidak disusut nilai sehingga aset siap untuk digunakan.

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

Bangunan	20 - 50 tahun
Pembaikan dan pengubahsuaian bangunan	5 - 7 tahun
Jentera, loji dan kelengkapan	2 - 10 tahun
Peralatan dan perisian komputer	2 - 6 tahun
Kenderaan	4 - 5 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

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(k) Aset pajakan

(i) Pajakan kewangan

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

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

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

(ii) Pajakan operasi

Pajakan yang mana Kumpulan dan **TH** tidak menanggung sebahagian besar risiko dan manfaat dari pemilikan dikelaskan sebagai pajakan operasi dan aset pajakan tidak diiktiraf 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 dicaj kepada penyata pendapatan dalam tempoh ia ditanggung.

(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.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(l) Dana Takaful (sambungan)

(i) Dana Takaful Keluarga (sambungan)

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.

Perniagaan berkaitan pelaburan

Pelaburan di dalam perniagaan berkaitan pelaburan dinyatakan pada harga penutup pasaran. Sebarang kenaikan atau penurunan dalam nilai pelaburan ini diambilkira di dalam akaun hasil perniagaan berkaitan pelaburan.

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

Tanggungan 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 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(l) Dana Takaful (sambungan)

(i) Dana Takaful Keluarga (sambungan)

Peruntukan bagi rizab fi wakalah

(i) *Produk berkaitan pelaburan*

Peruntukan dibuat untuk merekodkan jangkaan kerugian masa hadapan kepada dana pemegang-pemegang saham yang terbit daripada perkhidmatan kepada peserta-peserta bagi kontrak sijil individu.

Peruntukan dianggarkan berdasarkan metodologi yang dinyatakan dalam Garis Panduan bagi Urus Niaga Takaful/Insurans Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia di mana anggaran aliran tunai terbaik didiskaunkan untuk memastikan tidak terdapat aliran tunai bersih negatif yang akan timbul pada masa hadapan dalam baki dana pemegang-pemegang saham. Andaian anggaran terbaik yang digunakan adalah konsisten dengan andaian yang digunakan dalam penilaian Dana Risiko berkaitan Pelaburan.

(ii) *Pelan Wakalah Satu Sumbangan (Gadaian dan Wakalah Kredit Kelompok)*

Peruntukan dianggarkan berdasarkan kepada nilai semasa aktuari bagi perbelanjaan penyelenggaraan masa hadapan. Andaian yang digunakan untuk mengira peruntukan adalah andaian anggaran terbaik.

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.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(I) Dana Takaful (sambungan)

(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 diambilkira 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 maklumat 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".

Peruntukan bagi Tuntutan Tertunggak

Tanggungan untuk tuntutan belum bayar diiktiraf bagi perniagaan takaful langsung. Jumlah tuntutan belum bayar adalah anggaran terbaik perbelanjaan diperlukan termasuk belanja-belanja berkaitan ditolak pemulihan, jika ada, untuk menyelesaikan tanggungan semasa pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Sebarang perbezaan antara kos yang dianggarkan dengan penyelesaian berikutnya diambilkira 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 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.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(m) Aset tak ketara

(i) Muhibah

Muhibah diperoleh daripada penyatuan perniagaan yang awalnya dikira berdasarkan lebih kos penyatuan perniagaan berbanding kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset yang dikenal pasti, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan. Muhibah tidak dilunaskan tetapi disemak setiap tahun untuk menentukan sama ada terdapat sebarang rosot nilai atau disemak dengan lebih kerap sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang boleh menjejaskan nilainya. Sebarang rosot nilai yang dikenal pasti dicaj terus kepada penyata pendapatan.

(ii) Aset tak ketara lain

Aset tak ketara lain merangkumi deposit teras tak ketara, pertalian pelanggan dan jenama yang timbul daripada pengambilalihan perniagaan perbankan dan takaful. Ia dinyatakan pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan berlaku dan dilunaskan mengikut kaedah pelunasan 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 pembiayaan dan penerimaan, aset kewangan yang dipegang sehingga matang atau aset kewangan yang tersedia untuk dijual. Aset kewangan dirosot nilai dan kerugian rosot nilai dikenakan 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 impak ke atas anggaran aliran tunai hadapan dari aset kewangan tersebut yang boleh dianggarkan dengan pasti.

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 menetapkan 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 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 bagi aset dengan nilai semasa anggaran aliran tunai hadapan terdiskaun pada kadar asal keuntungan efektif. Jumlah kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Bagi tujuan semakan rosot nilai secara kolektif, pembiayaan dan penerimaan disatukan mengikut ciri-ciri risiko yang serupa, mengambil kira jenis aset, industri, lokasi geografi, jenis cagaran, status tunggakan dan faktor-faktor berkaitan.

Apabila pembiayaan tidak dapat dikutip, ianya dihapus kira terhadap elaun rosot nilai. Pembiayaan seperti ini dihapus kira selepas kesemua prosedur yang perlu diambil telah diselesaikan dan jumlah kerugian dapat dipastikan. Jumlah yang dapat diterima semula selepas dihapus kira dikreditkan ke penyata pendapatan.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(n) Rosot nilai (sambungan)

(i) Aset kewangan (sambungan)

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 bersih terkumpul yang telah diiktiraf terus dalam ekuiti dikeluarkan dan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Bagi instrumen hutang yang dikelaskan sebagai tersedia untuk dijual, rosot nilai disemak berdasarkan kriteria yang sama dengan aset kewangan lain. Rosot nilai instrumen hutang yang diambil semula diiktiraf dalam penyata pendapatan. Rosot nilai sekuriti ekuiti yang diambil semula tidak diiktiraf dalam penyata pendapatan. Peningkatan dalam nilai saksama sekuriti ekuiti selepas dirosot nilai diiktiraf terus dalam ekuiti.

(ii) Aset-aset lain

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

Jumlah boleh diperolehi adalah jumlah yang lebih besar antara harga jualan bersih aset tersebut berbanding nilai gunanya. Dalam menentukan nilai gunaan, jangkaan nilai tunai hadapan didiskaunkan kepada nilai kini menggunakan kadar diskaun sebelum cukai yang mencerminkan penilaian pasaran semasa terhadap nilai masa tunai dan risiko-risiko khusus aset tersebut. Bagi aset yang tidak menghasilkan sebahagian besar aliran tunai yang tersendiri, jumlah boleh diperolehi ditentukan melalui unit yang menghasilkan aliran tunai untuk aset berkenaan.

Kerugian atas rosot nilai hanya akan diambil semula jika terdapat perubahan dalam anggaran untuk jumlah boleh diperolehi dan hanya akan diambil semula ke tahap nilai dibawa bagi aset tersebut dan tidak melebihi nilai dibawa seolah-olah tiada kerugian atas rosot nilai diiktiraf, setelah ditolak susut nilai atau pelunasan.

(o) Liabiliti

Deposit daripada pelanggan perbankan serta deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain dinyatakan pada nilai simpanan.

Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan dan **TH** mempunyai obligasi semasa yang disebabkan oleh peristiwa lepas dan ianya berkemungkinan bahawa aliran keluar sumber-sumber yang membentuk faedah ekonomi akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi, dan anggaran yang boleh dipercayai jumlahnya boleh dibuat. Peruntukan disemak pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan dan diselaraskan untuk menunjukkan anggaran terbaik semasa. Di mana kesan nilai masa wang adalah ketara, jumlah peruntukan adalah nilai semasa daripada perbelanjaan dijangka akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi.

(p) Pemiutang perniagaan dan pelbagai

Pemiutang perniagaan dan pelbagai dinyatakan pada kos. Bil dan penerimaan belum bayar merupakan bil dan penerimaan milik Kumpulan melalui urus niaga perbankan yang didiskaunkan semula dan belum dijelaskan di pasaran.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(q) 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 bayaran pokok diperakaunkan sebagai liabiliti. Caj pembiayaan dikenakan ke penyata pendapatan sepanjang tempoh pelan pajakan mengikut kaedah garis lurus.

(r) Pendapatan tertunda

Pemberian langsung oleh kerajaan berkaitan dengan pembelian dan pembinaan aset serta untuk perbelanjaan penanaman semula kelapa sawit adalah dikategorikan dalam liabiliti jangka panjang sebagai pendapatan tertunda.

(i) Pembangunan ladang

Pendapatan tertunda bagi pembangunan ladang adalah bantuan kerajaan yang digunakan untuk perbelanjaan penanaman semula kelapa sawit dan ianya dinyatakan pada kos ditolak pelunasan terkumpul. Ianya dilunaskan dalam tempoh 21 hingga 25 tahun berasaskan anggaran keluaran tahunan apabila perbelanjaan penanaman semula dipindahkan ke hartanah, loji dan peralatan sebagai kos ladang (Nota 3(j)(ii)) kepada penyata kewangan.

(ii) Kumpulan wang pembangunan

Pendapatan tertunda bagi kumpulan wang pembangunan adalah pemberian langsung oleh kerajaan untuk projek-projek pembinaan Kompleks Jemaah Haji dan dinyatakan pada kos ditolak pelunasan terkumpul. Kos ini dilunaskan dalam tempoh 50 tahun berdasarkan anggaran usia guna Kompleks Jemaah Haji berkenaan.

(s) 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.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(s) Manfaat kakitangan (sambungan)

(iii) Manfaat jangka panjang

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 Pelan Manfaat Persaraan.

Subsidiari Kumpulan di Indonesia melaksanakan pelan 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.

Liabiliti berkenaan pelan manfaat persaraan adalah nilai kini pelan manfaat persaraan pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Pelan 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 ke penyata pendapatan untuk menalarkan kos ke atas tempoh perkhidmatan anggota berdasarkan penilaian aktuari.

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

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

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

Polisi Kumpulan adalah melaksanakan penilaian aktuari setiap 3 tahun.

(t) Mata wang asing

(i) Urus niaga mata wang asing

Urus niaga dalam mata wang asing diterjemahkan kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran pada tarikh urus niaga.

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

Aset dan liabiliti bukan kewangan pada nilai mata wang asing tidak diterjemahkan pada tarikh pelaporan kecuali aset dan liabiliti bukan kewangan yang diukur pada nilai saksama yang diterjemahkan kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran pada tarikh nilai saksama ditentukan.

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

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(t) Mata wang asing (sambungan)

(ii) Penyata kewangan operasi asing

Aset dan liabiliti operasi dalam nilai mata wang selain Ringgit Malaysia, termasuk muhibah dan pelarasan nilai saksama yang timbul dari penyatuan, diterjemahkan kepada Ringgit Malaysia pada kadar tukaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Pendapatan dan perbelanjaan operasi asing diterjemah kepada Ringgit Malaysia pada kadar tukaran purata untuk tempoh pelaporan. Perbezaan tukaran asing yang timbul dari terjemahan operasi asing diiktiraf terus ke dalam rizab sebagai pendapatan komprehensif lain.

Perbezaan tukaran asing yang timbul daripada terjemahan operasi asing diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain dan dikumpulkan dalam rizab terjemahan tukaran asing. Apabila operasi asing dijual, sama ada sebahagian atau sepenuhnya, jumlah berkaitan dalam rizab terjemahan tukaran asing dipindahkan kepada penyata pendapatan sebagai sebahagian daripada keuntungan atau kerugian daripada penjualan.

Di dalam penyata kewangan yang disatukan, apabila penyelesaian jumlah terhutang daripada atau kepada operasi asing tidak dirancang atau tidak akan dibuat dalam masa terdekat, keuntungan atau kerugian tukaran asing yang timbul daripada jumlah terhutang dianggap sebagai sebahagian daripada pelaburan bersih dalam operasi asing berkenaan dan diiktiraf dalam pendapatan komprehensif lain, dan ditunjukkan dalam rizab terjemahan tukaran asing dalam ekuiti.

(u) 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 telah diiktiraf dan disahkan oleh syarikat pelaburan.

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.

(ii) Pendapatan pembiayaan

Pendapatan pembiayaan diiktiraf dalam penyata pendapatan menggunakan kaedah kadar keuntungan efektif. Kadar keuntungan efektif adalah kadar bagi mendiskaunkan anggaran bayaran atau terimaan tunai pada masa hadapan sepanjang jangkaan tempoh instrumen kewangan atau, apabila sesuai, tempoh yang lebih pendek kepada nilai dibawa bersih bagi instrumen kewangan. Bagi 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 melengkapi pengiraan kadar keuntungan efektif, termasuk premium dan diskaun.

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



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(u) Pengiktirafan pendapatan (sambungan)

(iii) Barangan jualan dan perkhidmatan

Pendapatan daripada penjualan barangan dikira pada nilai saksama pendapatan yang telah atau akan diterima, bersih setelah ditolak pulangan dan elaun, 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 diperoleh semula.

(iv) Kontrak pembinaan

Pendapatan daripada kontrak pembinaan yang berharga tetap diiktiraf menggunakan kaedah peratusan siap, dikira berpanduan bahagian kos kontrak yang dikenakan untuk kerja-kerja kontrak yang telah dilakukan sehingga kini yang menunjukkan kerja yang telah dilakukan berbanding jumlah anggaran kos kontrak.

Apabila hasil daripada kontrak pembinaan tidak boleh dianggarkan, pendapatan diiktiraf terhad kepada kos kontrak yang dikenakan yang berkemungkinan akan dapat ditampung dan kos kontrak adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh masa ianya berlaku.

Kerugian yang dijangka ke atas sesuatu kontrak diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

(v) Pembangunan hartanah

Keuntungan dari pembangunan hartanah diiktiraf menggunakan kaedah peratusan siap yang diukur dengan merujuk kepada bahagian kos pembangunan hartanah yang terlibat dalam kerja-kerja yang dijalankan ke atas anggaran keseluruhan kos pembangunan hartanah. Apabila kesan kewangan daripada aktiviti pembangunan hartanah tidak dapat dianggarkan secara kebolehpercayaan, pendapatan pembangunan hartanah diiktiraf hanya pada tahap di mana kos pembangunan hartanah terlibat mempunyai kemungkinan akan diperoleh semula, dan kos pembangunan hartanah ke atas unit pembangunan yang dijual adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh di mana ia berlaku.

Sebarang kerugian yang dijangka akan berlaku, termasuk kos yang akan terlibat semasa tempoh kecacatan, akan dikenakan kepada penyata pendapatan secara serta-merta.

(vi) Pengiktirafan yuran dan pendapatan lain

Financing arrangement, pengurusan dan yuran penyertaan pembiayaan, komisen taja jamin dan yuran broker diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan kontrak *financing arrangement*. Yuran jaminan diiktiraf sebagai pendapatan selepas jaminan tersebut diterbitkan. Yuran daripada aktiviti khidmat nasihat dan pembiayaan korporat diiktiraf sebagai bersih daripada cukai perkhidmatan dan diskaun apabila setiap peringkat penugasan diselesaikan.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(v) 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 berakhir apabila sebahagian besar aktiviti-aktiviti yang perlu untuk menyiapkan aset tersebut tergendala atau telah selesai.

(w) Rizab Penyamaan Keuntungan ("PER")

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

(x) Cukai

TH dikecualikan dari cukai pendapatan di bawah Seksyen 127(3)(b) Akta Cukai Pendapatan 1967 pada tahun taksiran 2011. 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.

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 muhibah negatif 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 digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh penyata kedudukan kewangan.



3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

(y) Aset bukan semasa yang dipegang untuk dijual

Aset bukan semasa (atau penjualan berkelompok yang merangkumi aset dan liabiliti) yang dijangka akan diperoleh terutamanya melalui urus niaga penjualan berbanding melalui penggunaan berterusan dikelaskan sebagai aset yang dipegang untuk dijual.

Aset bukan semasa (atau sekumpulan aset yang merangkumi aset dan liabiliti) yang dijangka diperoleh terutamanya daripada penjualan berbanding penggunaan berterusan dikelaskan sebagai dipegang untuk dijual. Sejurus sebelum pengkelasan sebagai dipegang untuk dijual, aset-aset ini (atau komponen sekumpulan aset) dinilai semula mengikut dasar perakaunan Kumpulan. Kemudiannya, aset ini dinilai semula pada nilai yang lebih rendah antara jumlah dibawa berbanding nilai saksama selepas ditolak kos untuk dijual. Sebarang rosot nilai terhadap sekumpulan aset diagihkan kepada muhibah, dan kemudiannya kepada baki aset dan liabiliti secara sama rata kecuali tiada kerugian diagihkan kepada aset kewangan, aset cukai tertunda dan hartanah pelaburan yang terus dinyatakan mengikut dasar perakaunan Kumpulan. Kerugian rosot nilai atas pengkelasan awal sebagai aset dipegang untuk dijual dan keuntungan atau kerugian kemudiannya diiktiraf dalam penyata pendapatan. Keuntungan yang melebihi kerugian rosot nilai terkumpul tidak diambil kira.

4. Perubahan dasar perakaunan

Mulai 1 Januari 2011, Kumpulan dan **TH** telah menerima pakai piawaian perakaunan baru atau pindaan kepada piawaian perakaunan yang berikut:

(a) *FRS 3, Business Combinations (revised)*

Piawaian perakaunan ini menyatakan bahawa kesemua kos transaksi berkaitan pengambilalihan diperakaunkan sebagai perbelanjaan apabila ia berlaku. Pertimbangan luar jangka hendaklah dinyatakan pada nilai saksama dan sebarang perubahan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(b) *FRS 127, Consolidated and Separate Financial Statements (revised)*

Piawaian perakaunan ini menyatakan bahawa kesan daripada kesemua transaksi dengan kepentingan minoriti diambil kira dalam ekuiti jika tidak wujud kehilangan kawalan. Transaksi ini tidak akan memberi kesan kepada muhibah dan keuntungan atau kerugian. Jika kehilangan kawalan wujud, sebarang baki kepentingan dalam entiti diukur semula pada nilai saksama, dan keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(c) *FRS 4, Insurance Contracts*

Menurut FRS 4, Kumpulan perlu mengenal pasti kontrak takaful dan kontrak pelaburan. Kontrak takaful adalah kontrak yang mana Kumpulan menerima risiko takaful yang ketara (dengan pengumpulan risiko dalam satu Dana Risiko) daripada satu lagi pihak (peserta) dan bersetuju untuk memberi pampasan kepada peserta jika berlaku sesuatu kejadian khusus (kejadian yang diinsurankan) yang tidak diingini terhadap peserta.

Sebarang kontrak takaful yang tidak mengandungi risiko insurans yang ketara dikenal pasti sebagai kontrak pelaburan. FRS 4 juga menghendaki Kumpulan untuk membuat Ujian Kecukupan Liabiliti (Liability Adequacy Test ("LAT")) untuk memastikan bahawa liabiliti kontrak takaful Am dan Keluarga adalah mencukupi. LAT dilaksanakan pada tarikh pelaporan, menggunakan anggaran semasa bagi aliran tunai hadapan di bawah kontrak takaful. Liabiliti kontrak takaful juga perlu ditunjukkan pada jumlah kasar aset takaful semula.

(d) *Amendments to FRS 7, Financial Instruments: Disclosures - Improving Disclosures about Financial Statements*

Pindaan ini menambahbaik pendedahan nilai saksama dan risiko kecairan. Instrumen kewangan diukur pada nilai saksama dan dibentangkan kepada tiga tahap hierarki nilai saksama. Pengkelasan mengikut peringkat adalah berdasarkan kepada pemerhatian dan kepentingan sumber maklumat dalam mengukur nilai saksama. Pendedahan tambahan termasuk penyesuaian bagi perubahan dalam nilai saksama bagi instrumen di tahap ketiga. Pendedahan ini ditunjukkan dalam Nota 49 kepada penyata kewangan.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

5. Tunai dan bersamaan tunai

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Pelaburan dalam simpanan dengan institusi kewangan berlesen	6,504,469	4,855,050	6,879,502	5,433,193
Tunai dan baki di bank	1,195,155	1,351,431	148,994	332,423
Wang panggilan dan simpanan antara bank dengan tempoh matang tidak melebihi satu bulan	2,587,848	1,906,965	-	-
	10,287,472	8,113,446	7,028,496	5,765,616

Tunai dan bersamaan tunai adalah di dalam mata wang berikut:

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Ringgit Malaysia	10,193,154	7,946,788	6,967,180	5,621,108
Rial Saudi	61,316	148,967	61,316	144,508
Rupiah Indonesia	33,002	17,691	-	-
	10,287,472	8,113,446	7,028,496	5,765,616

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 RM 226,853,000 (2010: RM201,043,000).

Tunai dan baki di bank milik Kumpulan termasuk RM26,569,000 (2010: RM6,122,000) 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% - 4.00% (2010: 1.00% - 3.00%).

Tunai dan baki di bank milik Kumpulan termasuk RM6,584,000 (2010: RM6,791,000) yang dicagarkan kepada bank untuk kemudahan jaminan bank yang diberikan kepada pihak ketiga.

6. Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Bank-bank berlesen	1,075,330	410,000
Syarikat kewangan berlesen	-	2,798
	1,075,330	412,798



7. Derivatif

Kumpulan 2011

Kontrak hadapan
Waran tercatat
Cross currency profit rate swap
Tukaran kadar keuntungan
Deposit berstruktur

Prinsipal RM'000	Nilai saksama	
	Aset RM'000	Liabiliti RM'000
1,684,899	5,589	(4,854)
9,820	12,945	-
171,740	7,549	(7,509)
500,000	-	(8,197)
137,005	2,739	(2,739)
2,503,464	28,822	(23,299)

2010

Kontrak hadapan
Waran tercatat
Cross currency profit rate swap
Tukaran kadar keuntungan
Deposit berstruktur

5,208,060	42,284	(26,788)
5,674	14,551	-
171,740	10,055	(9,964)
500,000	-	(2,187)
462,995	27,769	(27,769)
6,348,469	94,659	(66,708)

TH

2011

Waran tercatat

9,820	12,945	-
--------------	---------------	----------

2010

Waran tercatat

5,674	14,551	-
-------	--------	---

8. Sekuriti dipegang untuk dagangan

Pada nilai saksama

Saham

Saham tercatat

Kumpulan	
2011 RM'000	2010 RM'000
-	444
-	444

Aset Kewangan Lain

Nota Boleh Niaga Bank Negara
Sekuriti Perdagangan Islam
Bil Perbendaharaan Islam Malaysia
Kertas Komersial Islam

1,116,264	2,202,117
31,032	26,757
71,804	50,573
9,852	-
1,228,952	2,279,447
1,228,952	2,279,891

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

9. Sekuriti tersedia untuk dijual

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada nilai saksama				
Saham				
Saham tercatat	7,518,710	6,660,672	7,597,114	6,776,281
<i>Tolak</i> : Rosot nilai tahun semasa	(68,423)	(37,161)	(68,423)	(37,161)
	7,450,287	6,623,511	7,528,691	6,739,120
Pengurus tabungan	617,935	517,220	617,935	517,220
Saham tak tercatat	340,441	328,469	316,506	261,708
<i>Tolak</i> : Rosot nilai tahun semasa	(15,284)	(17,163)	(1,026)	(3,292)
<i>Tolak</i> : Hapus kira tahun semasa	-	(1,578)	-	(1,578)
	325,157	309,728	315,480	256,838
	8,393,379	7,450,459	8,462,106	7,513,178
Sekuriti Hutang				
Sekuriti hutang kerajaan	8,442,134	5,101,969	1,430,483	657,798
Sekuriti hutang korporat	4,744,656	3,380,332	4,744,656	3,380,332
<i>Tolak</i> : Rosot nilai tahun semasa	(30,000)	-	(30,000)	-
	4,714,656	3,380,332	4,714,656	3,380,332
	13,156,790	8,482,301	6,145,139	4,038,130
Aset Kewangan Lain				
Unit amanah	345,662	345,714	328,214	328,333
Sijil hutang boleh niaga Islam	4,683,157	9,085,125	617,623	1,405,900
Nota korporat	177,550	249,820	177,550	249,820
<i>Tolak</i> : Rosot nilai tahun semasa	-	(32,200)	-	(32,200)
	5,206,369	9,648,459	1,123,387	1,951,853
	26,756,538	25,581,219	15,730,632	13,503,161



10. Aset dipegang untuk dijual

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Tanah milik bebas	555,193	545,101	555,193	545,101
Bangunan	60,867	60,926	60,867	60,926
Tanah pegang pajak	22	44	22	44
	616,082	606,071	616,082	606,071

11. Penghutang perniagaan dan pelbagai

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Penghutang perniagaan				
Penghutang perniagaan	400,769	281,426	205,338	109,983
Jumlah penghutang pelanggan kontrak (Nota 11 (a))	776	2,488	-	-
	401,545	283,914	205,338	109,983
Penghutang pelbagai				
Bil belum terima	-	306	-	-
Penerimaan Dana Takaful	20,878	39,889	-	-
Baki debit akaun klien dan peniaga	79,693	94,560	-	-
Pelbagai penghutang, deposit dan prabayaran	254,698	281,496	19,036	30,139
Pembiayaan kakitangan	28,067	35,419	28,067	35,419
Jumlah penghutang:				
- Syarikat subsidiari	-	-	215,483	156,178
- Entiti usahasama	56,613	50,966	-	-
	439,949	502,636	262,586	221,736
	841,494	786,550	467,924	331,719

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

Nota 11 (a) - Jumlah penghutang pelanggan kontrak

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Perbelanjaan pembangunan pembinaan	332,840	117,022
Keuntungan diagihkan	22,876	5,048
	355,716	122,070
Bil kemajuan	(370,070)	(130,179)
	(14,354)	(8,109)
Jumlah penghutang pelanggan kontrak	776	2,488
Jumlah pemiutang pelanggan kontrak (Nota 29)	(15,130)	(10,597)
	(14,354)	(8,109)

12. Inventori

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Barang-barang keperluan perladangan	52,765	29,990
Barangan siap	49,557	51,461
Tapak semaian	6,646	3,946
Hartanah yang telah siap	1,930	1,996
	110,898	87,393



13. Pembiayaan

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Kemudahan tunai	406,590	254,278	-	-
Kad kredit	451,538	450,542	-	-
Bil perdagangan terdiskaun	1,309,598	1,060,217	-	-
Resit amanah	48,897	59,854	-	-
Pembiayaan bertempoh	12,320,533	10,466,503	19,213	20,559
Pajak gadai	47,352	13,897	-	-
Pembiayaan kepada syarikat subsidiari	-	-	320,775	712,624
	14,584,508	12,305,291	339,988	733,183
<i>Tolak : Rosot nilai</i>				
- Penilaian secara kolektif	(348,555)	(345,041)	-	-
- Penilaian secara khusus	(91,530)	(99,156)	(15,760)	(20,095)
	(440,085)	(444,197)	(15,760)	(20,095)
	14,144,423	11,861,094	324,228	713,088

Termasuk dalam pembiayaan kepada syarikat subsidiari ialah pembiayaan yang diberikan 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% - 4.5% (2010: 0% - 4.5%) dan mempunyai tempoh bayaran balik antara satu hingga lima tahun.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

14. Sekuriti dipegang sehingga matang

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
<i>Pada kos terlunas</i>				
Sekuriti Hutang				
Sekuriti hutang tercatat	63,369	61,650	-	-
Sekuriti hutang tak tercatat	795,852	684,781	657,420	657,420
<i>Tolak : Rosot nilai terkumpul</i>	(20,315)	(23,067)	-	-
	775,537	661,714	657,420	657,420
	838,906	723,364	657,420	657,420

15. 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 amaunnya ditentukan mengikut peratusan tertentu terhadap jumlah liabiliti yang layak.

16. Belanja tertunda

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Perbelanjaan pembangunan	27,378	26,325
<i>Tolak : Pelunasan terkumpul</i>	(13,151)	(11,431)
	14,227	14,894

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 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.



17. Kos pembangunan hartanah

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Kos pembangunan hartanah merangkumi:		
Tanah	24,597	24,597
Kos pembangunan	622,354	545,652
	646,951	570,249
<i>Tambah</i> : Kos pembangunan tahun semasa	90,575	76,702
	737,526	646,951
<i>Tolak</i> : Kos diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan		
- Tahun terdahulu	(428,304)	(340,217)
- Tahun semasa	(72,380)	(88,087)
	236,842	218,647

18. Perbelanjaan pembangunan ladang

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari	419,493	363,159
Tambahan	171,849	133,114
Pembenihan	5,764	2,683
Pindahan ke hartanah, loji dan peralatan (Nota 24)	(69,246)	(72,328)
Pelupusan (Nota 37)	(7,868)	(3,190)
Perbezaan tukaran asing	188	(3,945)
Pada 31 Disember	520,180	419,493

Termasuk dalam tambahan tahun semasa adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Susut nilai (Nota 24(a))	5,911	5,991

Beberapa syarikat subsidiari tidak mempunyai hak milik bagi tanah yang dibangunkan. Tanah tersebut dimiliki oleh agensi kerajaan negeri yang telah memberi lesen kepada syarikat subsidiari tersebut untuk perladangan jati bagi tempoh 100 tahun.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

19. Cukai tertunda

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

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda	50,664	70,376
Liabiliti cukai tertunda	(93,855)	(127,855)
	(43,191)	(57,479)

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	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Hartanah, loji dan peralatan		
- elaun modal	(140,771)	(153,640)
Rosot nilai	39,572	28,236
Elaun modal belum diserap	48,716	22,399
Kerugian cukai belum digunakan	9,091	10,730
Lain-lain	201	34,796
	(43,191)	(57,479)



20. Pelaburan dalam entiti usahasama

Tak tercatat

Saham pada kos

Tambah :

Bahagian dalam entiti usahasama:

- Keuntungan/(Kerugian) terkumpul
- Rizab
- Perbezaan tukaran asing

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Saham pada kos	237,348	244,801	215,961	215,711
Bahagian dalam entiti usahasama:				
- Keuntungan/(Kerugian) terkumpul	12,115	(4,516)	-	-
- Rizab	(705)	(585)	-	-
- Perbezaan tukaran asing	693	(3,214)	-	-
	12,103	(8,315)	-	-
	249,451	236,486	215,961	215,711

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

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Aset	602,693	517,631
Liabiliti	(349,169)	(277,348)
Aset bersih pada 31 Disember	253,524	240,283
Pendapatan	942,558	719,617
Perbelanjaan	(929,725)	(690,293)
Keuntungan bersih bagi tahun berakhir 31 Disember	12,833	29,324

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

20. Pelaburan dalam entiti usahasama (sambungan)

Butiran mengenai entiti usahasama adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	2011 %	2010 %
<i>Dipegang secara langsung</i>			
Diperbadankan di Malaysia			
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	-
<i>Dipegang secara tidak langsung</i>			
Diperbadankan di Malaysia			
TH Universal Builders Sdn. Bhd./ Bina Darulaman Berhad Joint Venture	Membina dan melengkapkan peralatan bagi Hospital Sungai Petani	70	70
Diperbadankan di Indonesia			
PT Synergy Oil Nusantara	Pemprosesan minyak sawit mentah dan pemasaran produk minyak sawit bertapis	50	50



21. Pelaburan dalam syarikat bersekutu

Tercatat

Saham pada kos

Tak tercatat

Saham pada kos

Tolak :

Rosot nilai terkumpul

Tambah :

Bahagian dalam syarikat bersekutu:

- Keuntungan terkumpul

- Rizab

Harga pasaran saham tercatat

Kumpulan		TH	
2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
898,280	869,837	898,280	869,837
400,805	410,306	370,422	407,355
(149,219)	(144,350)	(144,201)	(144,201)
251,586	265,956	226,221	263,154
392,944	484,248	-	-
3,652	2,743	-	-
396,596	486,991	-	-
1,546,462	1,622,784	1,124,501	1,132,991
911,927	991,508	911,927	991,508

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

21. Pelaburan dalam syarikat bersekutu (sambungan)

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

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
<i>Dipegang secara langsung</i>			
<i>Tercatat</i>			
Pelikan International Corporation Berhad	Pengeluaran dan pengedaran alat tulis	30	30
Ramunia Holdings Berhad	Pembinaan dan pembuatan struktur-struktur pelantar minyak dan gas	25	25
KFC Holdings (Malaysia) Berhad	Rangkaian operasi restoran	23	22
Silver Bird Group Berhad	Pengeluaran dan pemasaran roti dan produk bakeri	22	23
<i>Tak tercatat</i>			
CCM Fertilizers Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan pemasaran baja	50	50
ASMTH Sdn. Bhd.	Pengurusan hartanah	49	49
Maju TH Sdn. Bhd.	Pengurusan hartanah	49	49
Express Rail Link Sdn. Bhd.	Merekabentuk, membina, mengendalikan dan menyelenggara sistem keretapi laju	40	40
Nihon Canpack (Malaysia) Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan penjualan minuman dalam tin	40	40
Bata (Malaysia) Sdn. Bhd.	Pembuatan dan pemasaran kasut dan barangan berkaitan	20	20
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
Boral Plasterboard (Malaysia) Sdn. Bhd.	Pembuatan dan pemasaran papan gipsum dan plaster	-	30



21. Pelaburan dalam syarikat bersekutu (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
<i>Dipegang secara langsung (sambungan)</i>			
<i>Tak tercatat (sambungan)</i>			
Consolidated Fertiliser Corporation Sdn. Bhd.	Pengeluaran dan pemasaran baja	20	20
Prizevest Sdn. Bhd.*	Pengurusan hartanah	30	30
Victec Enterprise Sdn. Bhd.*	Pengurusan hartanah	30	30
Top Priority Sdn. Bhd. *	Pengurusan hartanah	30	30
<i>Dipegang secara tidak langsung</i>			
<i>Tak tercatat</i>			
TH Technologies Sdn. Bhd. <i>dan syarikat bersekutunya:</i>			
HCM-TH Technologies JV	Menaik taraf jalan raya	40	40
HCM-TH Technologies Sdn. Bhd.	Menaik taraf jalan raya	30	30
Roadcare (M) Sdn. Bhd.	Menaik taraf jalan raya	28	28
BIMB Holdings Bhd <i>dan syarikat bersekutunya:</i>			
Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn. Bhd.	Perkhidmatan latihan dan perundingan	25	25
Amana Bank Ltd	Perkhidmatan kewangan Islam	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.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari

		TH	
		2011 RM'000	2010 RM'000
Tercatat	Saham pada kos	1,020,273	986,036
Tak tercatat	Saham pada kos	2,093,283	2,054,705
	Tolak : Rosot nilai terkumpul	(1,500)	(9,428)
		2,091,783	2,045,277
		3,112,056	3,031,313
Harga pasaran saham tercatat		1,813,748	1,486,512

Butiran mengenai syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia			
Tercatat			
TH Plantations Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan, perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	60	67
THP Gemas Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	60	67
THP Bukit Belian Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	60	67
THP Ibok Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	60	67
THP Kota Bahagia Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	60	67
THP Agro Management Sdn. Bhd.	Perkhidmatan pengurusan	60	67
THP Saribas Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	48	53
THP-YT Plantation Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	42	47
THP Sabaco Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	31	34



22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia (sambungan)			
Tercatat (sambungan)			
BIMB Holdings Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	52	51
Bank Islam Malaysia Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Perbankan Islam	45	45
BIMB Investment Management Berhad	Pengurus dana unit amanah BIMB	45	45
BIMB Foreign Currency Agency Sdn. Bhd.	Agensi penjelasan mata wang asing	45	45
Al-Wakalah Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	Perkhidmatan nomini	45	45
Farihan Corporation Sdn. Bhd.	Urus niaga pajak gadai Islam	45	36
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	34	34
ASEAN Retakaful International (L) Ltd	Takaful semula luar pesisir	21	21
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

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia (sambungan)			
Tercatat (sambungan)			
Theta Edge Berhad dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	69	64
Advanced Business Solutions (M) Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Penyediaan khidmat tenaga kerja bagi industri teknologi maklumat	69	64
Hi Pro Edar (M) Sdn. Bhd.	Mempromosi industri berkaitan teknologi maklumat	69	64
Impianas Sdn. Bhd.	Mengendali rangkaian data telefon awam	69	64
Konsortium Jaya Sdn. Bhd.	Penjualan dan penyelenggaraan komputer dan peralatan telekomunikasi	69	64
Lityan Applications Sdn. Bhd.	Pemasaran produk komputer dan perkhidmatan pembangunan aplikasi	69	64
Sistem Komunikasi Gelombang Sdn. Bhd.	Pembekalan peralatan telekomunikasi dan perkhidmatan sistem bersepadu	69	64
THT Integrated Solutions Sdn. Bhd.	Pembekal penyelesaian teknologi maklumat	-	64
TH Computers Sdn. Bhd.	Pengedar peralatan komputer	69	97
TH2.0 Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	69	-
# Imagebase Sdn. Bhd.	Dorman	-	64
# Lityan Management Sdn. Bhd.	Dorman	-	64
# Lityan Marketing Sdn. Bhd.	Dorman	-	64
# Lityan Overseas Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Dorman	-	64
# Lityan (L) Incorporated	Dorman	-	64
# Lityan Systems Sdn. Bhd.	Dorman	-	64
# Slam Atomised Metal Sdn. Bhd.	Dorman	-	64



22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia (sambungan)			
Tak Tercatat			
TH Ladang (Sabah & Sarawak) Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	100	100
TH-Bonggaya Sdn. Bhd.	Perladangan pokok jati, getah dan kelapa sawit	100	100
Cempaka Teratai Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	100	100
Kee Wee Plantations Sdn. Bhd.	Pemegangan pelaburan	100	100
Ladang Jati Keningau Sdn. Bhd.	Perladangan pokok jati dan getah	83	83
TH PELITA Gedong Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan pemprosesan dan pemasaran produk kelapa sawit	70	70
TH PELITA Sadong Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	70	70
TH-USIA Jatimas Sdn. Bhd.	Perladangan pokok jati	70	70
TH PELITA Meludam Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	60	60
TH PELITA Simunjan Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	60	100
TH PELITA Beladin Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	55	55
Derujaya Sdn. Bhd.	Dorman	100	100
Halus Riang Sdn. Bhd.	Dorman	100	100
Kuni Riang Sdn. Bhd.	Dorman	100	100
Manisraya Sdn. Bhd.	Dorman	100	100
Pinekey Enterprise Sdn. Bhd.	Dorman	100	100

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia (sambungan)			
Tak Tercatat (sambungan)			
# Ibuhasil Sdn. Bhd.	Dorman	-	100
# Jembi Mewah Sdn. Bhd.	Dorman	-	100
# Tacajasa Sdn. Bhd.	Dorman	-	100
# Teguria Jaya Sdn. Bhd.	Dorman	-	100
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 Agro Sdn. Bhd. #	Dorman	-	100
TH Bakti Sdn. Bhd.	Perladangan kelapa sawit dan penjualan buah tandan segar	70	70
TH Properties Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pembangunan hartanah	100	100
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	100	100
THP Hartanah Sdn. Bhd.	Pembangunan hartanah	100	100



22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Malaysia (sambungan)			
Tak Tercatat (sambungan)			
TH-NSTC Sdn. Bhd. dan syarikat subsidiarinya:	Pembangunan hartanah	100	70
TH Connectivity Sdn. Bhd.	Dorman	100	70
THP-SBB JV Sdn. Bhd.	Pembangunan taman perumahan	100	100
THP Sinar Sdn. Bhd.	Pembangunan hartanah	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
TH Computers Sdn. Bhd.	Pengedar peralatan komputer	-	97
THC International Sdn. Bhd.	Dorman	60	60
TH Alam Holding (L) Inc. dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	51	51
Alam JVDP 1 (L) Inc.	Penyewaan kapal	51	51
Alam JVDP 2 (L) Inc.	Dorman	51	51

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

22. Pelaburan dalam syarikat subsidiari (sambungan)

Nama syarikat	Aktiviti utama	Pegangan efektif	
		2011 %	2010 %
Diperbadankan di Indonesia			
Tak Tercatat			
P.T. TH Indo Plantations	Perladangan kelapa sawit, pemprosesan buah tandan segar dan pemasaran produk sawit	95	95
P.T. Syarikat Takaful Indonesia dan syarikat subsidiarinya:	Pemegangan pelaburan	19	19
P.T Asuransi Takaful Umum	Perkhidmatan takaful am	12	12
P.T. Asuransi Takaful Keluarga	Perkhidmatan takaful keluarga	14	14
Diperbadankan di Arab Saudi			
Tak Tercatat			
TH Real Estate Company	Pengurusan dan pengendalian pelaburan hartanah	100	100

Kesemua syarikat subsidiari **TH** tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

Syarikat telah dibubarkan pada tahun 2011.



23. Pelaburan hartanah

Pada nilai saksama

Pada 1 Januari
Kesan perubahan polisi perakaunan
Dinyatakan semula
Tambahan
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual
Pindahan dari hartanah, loji dan peralatan (Nota 24)
Rosot nilai tahun semasa
Perubahan nilai saksama
Pada 31 Disember

Rosot nilai terkumpul

Pada 1 Januari
Rosot nilai diambil semula
Pada 31 Disember

Susut nilai terkumpul

Pada 1 Januari
Kesan perubahan polisi perakaunan
Dinyatakan semula/Pada 31 Disember

Nilai bersih dibawa pada 31 Disember

Kumpulan		TH	
2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
2,099,485	1,418,153	2,095,519	1,414,216
-	24,146	-	24,118
2,099,485	1,442,299	2,095,519	1,438,334
154,571	426,123	154,571	426,122
-	(49,349)	-	(49,349)
201,625	309,165	201,625	309,165
-	(26,841)	-	(26,841)
91,431	(1,912)	91,431	(1,912)
2,547,112	2,099,485	2,543,146	2,095,519
-	-	-	-
-	(166,724)	-	(166,724)
-	-	-	-
-	220,876	-	220,582
-	(220,876)	-	(220,582)
-	-	-	-
2,547,112	2,099,485	2,543,146	2,095,519

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 antarabangsa FRS116 - Hartanah, Loji dan Peralatan seperti 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 bersihnya. Berikutan itu, penilaian di atas masih tidak dikemaskinikan. Nilai dibawa bersih bagi tanah milik bebas dan bangunan tersebut adalah RM752,800 (2010: RM773,400).

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

24. 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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos									
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
Tambahan	-	707	1,227	28,140	-	12,299	235,124	70,673	348,170
Jualan	-	(2,076)	(13,466)	(3,428)	-	(1,067)	(19,328)	(24,143)	(63,508)
Pelupusan	-	-	(8,542)	(328)	-	(1,816)	(10,102)	(44)	(20,832)
Pindahan daripada perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 18)	-	-	69,246	-	-	-	-	-	69,246
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 23)	(734)	(245)	-	(16,326)	(30,642)	(18,526)	-	(135,152)	(201,625)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	(20,325)	-	-	-	-	-	-	-	(20,325)
Pengelasan semula	-	-	-	7,347	-	(1,264)	5,659	(11,742)	-
Pelarasan	-	(145)	-	1,977	-	23	115,502	-	117,357
Perbezaan tukaran asing	-	463	6,702	1,215	415	3	2,372	482	11,652
Pada 31 Disember 2011	57,407	317,993	1,274,086	523,921	247,770	154,446	1,846,784	150,513	4,572,920



24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
<i>Susut nilai terkumpul</i>									
Pada 1 Januari 2011	-	35,853	314,027	165,254	103,851	114,193	667,424	-	1,400,602
Pelarasan susut nilai pelaburan hartanah	-	(60)	-	(5,211)	(6,689)	(4,590)	-	-	(16,550)
Susut nilai tahun semasa (Nota 24(a))	-	5,617	65,301	23,024	4,831	11,881	136,832	-	247,486
Jualan	-	(161)	(5,733)	(1,607)	-	(1,067)	(18,744)	-	(27,312)
Pelupusan	-	-	(8,542)	(171)	-	(1,615)	(9,149)	-	(19,477)
Pengkelasan semula	-	-	-	(17)	-	-	17	-	-
Pelarasan	-	-	-	(121)	-	(70)	1,214	-	1,023
Perbezaan tukaran asing	-	102	1,332	682	-	3	110,414	-	112,533
Pada 31 Disember 2011	-	41,351	366,385	181,833	101,993	118,735	888,008	-	1,698,305
<i>Nilai bersih dibawa</i>									
<i>pada 31 Disember 2011</i>	57,407	276,642	907,701	342,088	145,777	35,711	958,776	150,513	2,874,615

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Kos									
Pada 1 Januari 2010	78,466	313,596	1,187,967	477,600	289,495	179,890	1,073,572	646,285	4,246,871
Tambahan	-	19,105	-	33,704	-	3,819	345,434	257,773	659,835
Jualan	-	-	(143)	(677)	-	(878)	(17,462)	(69,580)	(88,740)
Pelupusan	-	-	-	(1,993)	-	(17,116)	(20,339)	-	(39,448)
Pindahan daripada perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 18)	-	-	72,328	-	-	-	-	-	72,328
Pindahan ke pelaburan hartanah (Nota 23)	-	-	-	-	-	1,471	-	(310,636)	(309,165)
Pindahan dari/(ke) aset dipegang untuk dijual	-	(10,772)	-	954	(10,536)	(359)	-	-	(20,713)
Pengelasan semula	-	65	-	7,365	-	(2,020)	263,582	(268,992)	-
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	(115,733)	-	(115,733)
Perbezaan tukaran asing	-	(2,705)	(41,233)	(11,629)	(962)	(13)	(11,497)	(4,411)	(72,450)
Pada 31 Disember 2010	78,466	319,289	1,218,919	505,324	277,997	164,794	1,517,557	250,439	4,332,785



24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
Susut nilai terkumpul									
Pada 1 Januari 2010	-	30,687	261,368	148,320	100,551	117,021	704,626	-	1,362,573
Susut nilai tahun semasa									
(Nota 24(a))	-	7,011	61,969	22,994	5,965	16,654	114,033	-	228,626
Jualan	-	-	(28)	(514)	-	(852)	(16,992)	-	(18,386)
Pelupusan	-	-	-	(352)	-	(18,300)	(17,400)	-	(36,052)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	(1,250)	-	(4)	(2,623)	(317)	-	-	(4,194)
Pengelasan semula	-	14	-	(459)	-	-	445	-	-
Pelarasan	-	-	-	-	-	-	(108,945)	-	(108,945)
Perbezaan tukaran asing	-	(609)	(9,282)	(4,731)	(42)	(13)	(8,343)	-	(23,020)
Pada 31 Disember 2010	-	35,853	314,027	165,254	103,851	114,193	667,424	-	1,400,602
Rosot nilai terkumpul									
Pada 1 Januari 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosot nilai tahun semasa	-	-	-	-	6,530	-	-	-	6,530
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	-	-	-	(6,530)	-	-	-	(6,530)
Pada 31 Disember 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2010									
	78,466	283,436	904,892	340,070	174,146	50,601	850,133	250,439	2,932,183

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

<i>TH</i>	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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
<i>Kos</i>								
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 23)	(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
<i>Susut nilai terkumpul</i>								
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 24(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
<i>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2011</i>	47,081	13,172	92,952	137,204	21,954	44,545	93,070	449,978

Termasuk dalam nilai bersih dibawa hartanah, loji dan peralatan *TH* adalah kelengkapan dan kenderaan milik TKJHM berjumlah RM3,663,000 (2010: RM3,700,000).



24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

<i>TH</i>	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 pembinaan RM'000	Jumlah RM'000
<i>Kos</i>								
Pada 1 Januari 2010	68,140	30,611	130,301	279,714	119,595	139,818	396,528	1,164,707
Tambahan	-	-	-	-	7,667	8,692	100,253	116,612
Jualan	-	-	-	-	-	(873)	-	(873)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(863)	-	(863)
Pindahan dari/(ke) pelaburan hartanah (Nota 23)	-	-	-	-	1,471	-	(310,636)	(309,165)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	(10,773)	-	(11,048)	(359)	-	-	(22,180)
Pada 31 Disember 2010	68,140	19,838	130,301	268,666	128,374	146,774	186,145	948,238
<i>Susut nilai terkumpul</i>								
Pada 1 Januari 2010	-	5,173	21,348	99,637	79,791	86,256	-	292,205
Susut nilai tahun semasa (Nota 24(a))	-	394	2,607	5,665	13,164	21,765	-	43,595
Jualan	-	-	-	-	-	(867)	-	(867)
Pelupusan	-	-	-	-	-	(859)	-	(859)
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	(1,250)	-	(2,624)	(316)	-	-	(4,190)
Pada 31 Disember 2010	-	4,317	23,955	102,678	92,639	106,295	-	329,884
<i>Rosot nilai terkumpul</i>								
Pada 1 Januari 2010	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosot nilai tahun semasa	-	-	-	6,530	-	-	-	6,530
Pindahan ke aset dipegang untuk dijual	-	-	-	(6,530)	-	-	-	(6,530)
Pada 31 Disember 2010	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2010</i>	68,140	15,521	106,346	165,988	35,735	40,479	186,145	618,354

Termasuk di dalam susut nilai tahun semasa dan susut nilai terkumpul **TH** adalah susut nilai tahun semasa dan susut nilai terkumpul bagi kelengkapan dan kenderaan milik TKJHM masing-masing berjumlah RM880,000 (2010: RM773,000) dan RM5,215,000 (2010: RM4,382,000).

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

24. Hartanah, loji dan peralatan (sambungan)

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

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Penyata pendapatan (Nota 37)	240,695	221,862	36,246	42,822
Rizab terkumpul TKJHM dan TWT (Nota 41)	880	773	880	773
Dipermodalkan dalam perbelanjaan pembangunan ladang (Nota 18)	5,911	5,991	-	-
	247,486	228,626	37,126	43,595

- (b) Kenderaan yang dibeli oleh syarikat subsidiari di bawah perjanjian sewa beli dan pajakan kewangan direkod pada nilai dibawa bersih sebanyak RM132,000 (2010: RM150,000).
- (c) Kapal marin yang dibeli oleh syarikat subsidiari yang dicagarkan bagi pinjaman bank direkodkan pada nilai dibawa bersih sebanyak RM239,958,000 (2010: 249,468,000).
- (d) Perbezaan tukaran asing timbul akibat dari terjemahan hartanah, loji dan peralatan yang dinyatakan dalam mata wang asing bagi syarikat subsidiari yang beroperasi di Indonesia dan Arab Saudi.



25. Penyata Kedudukan Kewangan bagi Dana Takaful Am dan Keluarga

	Dana Takaful Am RM'000	2011 Dana Takaful Keluarga RM'000	Jumlah RM'000	Dana Takaful Am RM'000	2010 Dana Takaful Keluarga RM'000	Jumlah RM'000
Aset						
Pelaburan hartanah	26,620	210,619	237,239	29,234	206,980	236,214
Pelaburan	508,119	2,825,359	3,333,478	630,589	3,164,455	3,795,044
Rangkaian urusniaga pelaburan	-	194,506	194,506	-	201,051	201,051
Penghutang pembiayaan	-	-	-	6,320	72,376	78,696
Penghutang	565,574	698,179	1,263,753	365,868	134,310	500,178
Tunai dan baki di bank	47,770	265,819	313,589	11,841	9,304	21,145
	1,148,083	4,194,482	5,342,565	1,043,852	3,788,476	4,832,328
Tolak : Baki antara dana			(32,533)			(45,446)
Aset dana takaful am dan keluarga			5,310,032			4,786,882
Liabiliti						
Pemiutang	99,463	152,046	251,509	120,545	171,492	292,037
Peruntukan tuntutan belum bayar	883,655	102,681	986,336	775,598	52,904	828,502
Rangkaian urusniaga pelaburan	-	5,679	5,679	-	3,774	3,774
	983,118	260,406	1,243,524	896,143	228,170	1,124,313
Tolak : Baki antara dana			(32,533)			(45,446)
Liabiliti dana takaful am dan keluarga			1,210,991			1,078,867
Dana pemegang polisi takaful am dan keluarga	164,965	3,934,076	4,099,041	147,709	3,560,306	3,708,015
	1,148,083	4,194,482	5,310,032	1,043,852	3,788,476	4,786,882

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

26. Aset tak ketara

		Muhibah RM'000	Aset tak ketara lain RM'000	Jumlah RM'000
Kumpulan 2011				
Kos				
Pada 1 Januari 2011		208,738	97,009	305,747
Tambahan tahun semasa		657	45,195	45,852
Pelarasan tahun semasa		(657)	-	(657)
Pada 31 Disember 2011		208,738	142,204	350,942
Pelunasan terkumpul				
Pada 1 Januari 2011		-	12,354	12,354
Pelunasan tahun semasa		-	8,236	8,236
Pada 31 Disember 2011		-	20,590	20,590
Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2011		208,738	121,614	330,352
2010				
Kos				
Pada 1 Januari 2010		248,202	96,313	344,515
Tambahan tahun semasa		-	696	696
Pelarasan tahun semasa		(39,464)	-	(39,464)
Pada 31 Disember 2010		208,738	97,009	305,747
Pelunasan terkumpul				
Pada 1 Januari 2010		-	4,118	4,118
Pelunasan tahun semasa		-	8,236	8,236
Pada 31 Disember 2010		-	12,354	12,354
Nilai bersih dibawa pada 31 Disember 2010		208,738	84,655	293,393



26. Aset tak ketara (sambungan)

TH	Muhibah RM'000	Aset tak ketara lain RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Pada 1 Januari 2011	-	-	-
Pengkelasan semula tuntutan takaful	-	40,584	40,584
<i>Tambah :</i>			
Peningkatan hak bayaran balik daripada pertambahan tahun perkhidmatan	-	4,452	4,452
Insuran dituntut	-	(670)	(670)
Pada 31 Disember 2011	-	44,366	44,366

27. Deposit daripada pelanggan perbankan

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Mengikut jenis deposit		
Dana Mudharabah	11,467,580	9,517,983
Dana bukan Mudharabah	15,651,733	15,567,813
	27,119,313	25,085,796

28. Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Dana Mudharabah		
Bank berlesen	253,122	307,984
Institusi kewangan lain	131,506	70,145
	384,628	378,129

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

29. Pemiutang perniagaan dan pelbagai

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Pemiutang perniagaan				
Pemiutang perniagaan	176,438	171,902	5,371	25,550
Penyesuaian haji	1,942	52,793	1,942	52,793
Deposit diterima	16,451	15,188	16,451	15,188
Wang tahanan	614	26,131	614	716
Pemiutang pelanggan kontrak (Nota 11 (a))	15,130	10,597	-	-
Bil dan penerimaan belum bayar	259,153	163,191	-	-
	469,728	439,802	24,378	94,247
Pemiutang pelbagai				
Pelbagai pemiutang dan akruan	749,868	679,991	113,408	157,606
Pemiutang entiti usahasama	448	-	-	-
Baki kredit akaun klien dan peniaga	79,290	90,036	-	-
	829,606	770,027	113,408	157,606
	1,299,334	1,209,829	137,786	251,853

30. Pajakan kewangan

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Bayaran balik dalam tempoh :		
Kurang dari satu tahun	35	123
Antara satu hingga lima tahun	94	112
	129	235



30. Pajakan kewangan (sambungan)

Jumlah pajakan kewangan yang perlu dibayar :

2011

Kurang dari satu tahun
Antara satu hingga lima tahun

2010

Kurang dari satu tahun
Antara satu hingga lima tahun

Bayaran RM'000	Kos pembiayaan RM'000	Pokok pajakan kewangan RM'000
40	5	35
111	17	94
151	22	129
133	10	123
121	9	112
254	19	235

31. Pembiayaan

Jangka pendek :

Tidak bercagar

Overdraf bank
Kredit pusingan
Pembiayaan bertempoh

Bercagar

Terimaan amanah
Pembiayaan bertempoh

Jangka panjang :

Tidak bercagar

Pembiayaan bertempoh

Bercagar

Pembiayaan bertempoh

Kumpulan	
2011 RM'000	2010 RM'000
441	195
2,000	40,000
22,000	12,000
-	7,837
107,794	2,879
132,235	62,911
41,000	53,000
882,606	429,126
923,606	482,126
1,055,841	545,037

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

31. Pembiayaan (sambungan)

Pembiayaan bertempoh bercagar atas hartanah, loji dan peralatan dengan nilai bersih dibawa berjumlah RM518,264,000 (2010: RM453,554,000).

Jumlah pembiayaan yang perlu dibayar :

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Kurang dari satu tahun	161,592	62,911
Antara satu hingga lima tahun	287,586	306,277
Lebih dari lima tahun	606,663	175,849
	1,055,841	545,037

32. Pendapatan tertunda

	Kumpulan		TH	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kumpulan wang pembangunan	11,531	11,842	11,531	11,842
Tolak : Pelunasan tahun semasa ke penyata pendapatan	(311)	(311)	(311)	(311)
	11,220	11,531	11,220	11,531

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

33. Peruntukan pelan manfaat persaraan

	Kumpulan		TH	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Januari	192,660	172,958	176,943	160,073
Peruntukan yang dibuat pada tahun				
semasa dalam penyata pendapatan	35,402	25,001	28,202	21,185
Bayaran dalam tahun semasa	(5,675)	(4,626)	(5,224)	(4,315)
Perbezaan tukaran asing	100	(673)	-	-
Pada 31 Disember	222,487	192,660	199,921	176,943



33. Peruntukan pelan manfaat persaraan (sambungan)

Peruntukan yang dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Nilai kini pelan manfaat persaraan tidak berdana	222,487	217,727	199,921	202,010
Kerugian belum diiktiraf	-	(25,067)	-	(25,067)
Liabiliti bersih	222,487	192,660	199,921	176,943

Peruntukan yang diambil kira dalam penyata pendapatan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Kos perkhidmatan semasa	15,444	11,883	10,500	9,371
Kos faedah	17,275	12,659	15,320	11,355
Kerugian aktuari	2,683	459	2,382	459
Jumlah	35,402	25,001	28,202	21,185

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

	Kumpulan		TH	
	2011 %	2010 %	2011 %	2010 %
Kadar inflasi	3.0 - 7.0	5.0 - 7.0	3.0 - 5.0	5.0
Kadar diskaun	6.6 - 12.0	6.0 - 10.0	6.6	6.0
Kadar kenaikan gaji	9.0 - 11.0	6.0 - 11.0	9.0	6.0

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

34. Kumpulan wang simpanan pendeposit

	Kumpulan/TH	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Baki pada 1 Januari	27,114,551	23,590,433
Simpanan dalam tahun semasa	11,318,712	9,752,504
Bonus pendeposit bagi tahun semasa (Nota 42)	1,677,848	1,332,440
	40,111,111	34,675,377
Tolak : Pengeluaran dalam tahun semasa	(8,416,702)	(7,560,826)
Baki pada 31 Disember	31,694,409	27,114,551

35. Keuntungan kasar

	Kumpulan		TH	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan				
Pelaburan	1,195,525	1,214,574	1,406,793	1,328,902
Dividen	291,414	276,869	548,304	395,241
Perbankan	2,036,050	1,783,037	-	-
Perladangan	1,253,211	1,102,380	-	-
Perkhidmatan	566,918	451,264	7,656	6,951
Hartanah	94,436	135,091	197,415	120,151
Kerja-kerja kontrak	80,031	71,631	-	-
	5,517,585	5,034,846	2,160,168	1,851,245
Tolak :				
Kos jualan				
Perbelanjaan langsung diatribut kepada pelaburan dana pelanggan dan pemegang saham perbankan	28,425	18,085	-	-
Perladangan	717,583	631,760	-	-
Perkhidmatan	336,021	300,537	-	-
Hartanah	73,050	105,164	-	-
Kerja-kerja kontrak	64,181	109,155	-	-
	1,219,260	1,164,701	-	-
Keuntungan kasar	4,298,325	3,870,145	2,160,168	1,851,245



36. Bahagian boleh agih kepada pelanggan perbankan

	Kumpulan/TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Deposit daripada pelanggan		
- Dana Mudharabah	253,305	245,019
- Dana Bukan Mudharabah	161,185	166,416
Deposit dan simpanan bank dan institusi kewangan lain		
- Dana Mudharabah	19,215	15,267
	433,705	426,702

37. Keuntungan operasi

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Keuntungan operasi diperoleh selepas dikreditkan/(dikenakan):				
Hasil dividen				
- syarikat subsidiari tercatat	-	-	68,688	36,376
- syarikat subsidiari tak tercatat	-	-	116,557	51,099
- syarikat bersekutu tercatat	-	-	17,982	15,469
- syarikat bersekutu tak tercatat	-	-	53,664	15,428
- saham tercatat	269,118	257,668	265,651	257,668
- saham tak tercatat	21,770	10,083	11,344	10,083
- pengurus tabungan	14,420	9,118	14,420	9,118
- unit amanah	1,229	-	-	-
Pulangan daripada pengurus tabungan	2,835	697	2,835	697
Keuntungan/(Kerugian) pelupusan				
- syarikat subsidiari tercatat	-	-	27,534	6,157
- syarikat subsidiari tak tercatat	-	-	5,905	67,066
- syarikat bersekutu tercatat	3,713	33,255	3,713	33,255
- syarikat bersekutu tak tercatat	762	(2,159)	17,150	(1,492)
Keuntungan urus niaga saham				
- saham tercatat	604,266	803,372	604,266	803,372
- saham tak tercatat	61,821	3,994	236	3,994
- pengurus tabungan	30,049	18,705	30,049	18,705
(Kerugian)/Keuntungan bersih urus niaga derivatif	(6,351)	(9,819)	2,268	(2,657)

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

37. Keuntungan operasi (sambungan)

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Perubahan nilai saksama derivatif	3,125	8,426	3,125	8,426
Keuntungan sekuriti hutang	333,921	202,965	333,921	202,965
Keuntungan pembiayaan syarikat subsidiari	-	-	122,919	29,907
Keuntungan pembiayaan korporat	1,059	674	1,059	674
Keuntungan/(Kerugian) pelaburan unit amanah	15,838	(2,259)	15,838	(2,259)
Keuntungan pelaburan nota korporat	3,291	1,395	3,291	1,395
Keuntungan sijil hutang boleh niaga	77,869	23,408	77,869	23,408
Rizab penyamaan keuntungan	-	38,061	-	-
Pendapatan sewaan	196,232	121,909	205,070	127,102
Keuntungan dari jualan hartanah, loji dan peralatan	13,585	312	12,575	74
Hartanah, loji dan peralatan dilupuskan	(1,337)	(2,511)	-	(4)
Perbelanjaan pembangunan ladang dilupuskan	(7,868)	(3,190)	-	-
Rosot nilai diambil semula				
- hutang ragu	294	2,347	-	7
- pelaburan saham	38	-	-	20,030
- pelaburan hartanah	-	166,724	-	166,724
(Kerugian)/Keuntungan bersih tukaran mata wang asing	(18,265)	7,716	(4,083)	3,337
Pelunasan aset tak ketara	(8,236)	(8,236)	-	-
Pelunasan belanja tertunda	(7,519)	(7,665)	-	-
Susut nilai				
- hartanah, loji dan peralatan (Nota 24(a))	(240,695)	(221,862)	(36,247)	(42,822)
Bayaran audit	(3,235)	(2,035)	(213)	(194)
Bayaran sewa pejabat	(48,535)	(42,568)	(8,939)	(4,549)
Lain-lain sewa	(11,183)	(22,585)	(5,549)	(5,719)
Peruntukan pelan manfaat persaraan	(35,402)	(25,001)	(16,163)	(21,185)
Kos pekerja	(761,404)	(606,177)	(181,507)	(155,602)



38. Rosot nilai dan hapus kira

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Rosot nilai				
- hartanah	-	33,371	-	33,371
- pelaburan saham tercatat	68,423	37,161	68,423	37,161
- pelaburan saham tak tercatat	19,184	17,163	1,026	3,292
- sekuriti hutang	27,248	-	30,000	-
- nota korporat	-	32,200	-	32,200
- penghutang	406	373	406	373
Elaun bagi kerugian daripada pembiayaan perbankan	44,023	129,777	-	-
Hapus kira	8,681	64,052	-	1,578
Perubahan nilai saksama pelaburan hartanah	(91,431)	1,912	(91,431)	1,912
	76,534	316,009	8,424	109,887

39. 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 2011 (sambungan)

40. Cukai

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Syarikat subsidiari		
- Tahun semasa	206,092	166,666
- Kurangan/(Lebihan) peruntukan tahun terdahulu	14,988	(45,972)
	221,080	120,694
Cukai tertunda		
- Tahun semasa	18,385	45,139
- Tahun terdahulu	(35,373)	(21,897)
	204,092	143,936

TH dikecualikan dari cukai pendapatan di bawah Seksyen 127(3)(b) Akta Cukai Pendapatan 1967 hingga tahun taksiran 2011. 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 tertakluk pada keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan dan caj cukai pada kadar cukai efektif adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Keuntungan sebelum cukai	2,244,862	2,157,138
Cukai mengikut kadar cukai di Malaysia 25% (2010: 25%)	561,215	539,285
Kesan perubahan kadar cukai	3	3,611
Perbelanjaan tidak dibenarkan	46,325	2,236
Pendapatan dikecualikan cukai	(495,054)	(402,528)
Kesan daripada cukai tertunda tidak diiktiraf	(8,490)	27,118
Pengiktirafan aset cukai tertunda tidak diiktiraf sebelumnya	(3,340)	(4,126)
Bahagian cukai dalam syarikat bersekutu	(1,320)	(39,933)
Bahagian cukai dalam entiti usahasama	(3,182)	-
Lain-lain	128,320	86,142
	224,477	211,805
Kurangan/(Lebihan) cukai tahun terdahulu		
- Semasa	14,988	(45,972)
- Cukai tertunda	(35,373)	(21,897)
	204,092	143,936



41. Rizab Tabung Kebajikan Jemaah Haji Malaysia (“TKJHM”) dan Tabung Warga Tua (“TWT”)

	Kumpulan/TH	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Lebihan bagi tahun semasa		
- TKJHM	10,661	861
- TWT	(11)	139
	10,650	1,000

Rizab TKJHM merupakan rizab yang hanya boleh digunakan 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	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Terimaan dan pendapatan	18,344	6,660
<i>Tolak :</i>		
Perbelanjaan dan pemberian kebajikan	(6,803)	(5,026)
Susut nilai (Nota 24(a))	(880)	(773)
Lebihan bagi tahun semasa	10,661	861

42. Bonus pendeposit

Jumlah bonus tahunan yang dikreditkan kepada pendeposit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2011 adalah pada kadar 6% (2010: 5.5%). Pengiraan bonus adalah berdasarkan baki simpanan terendah bulanan sepanjang tahun kewangan berkaitan.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

43. Rizab-rizab lain

	Atribut kepada Pendeposit TH				
	Tidak boleh diagihkan				
	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 2011	6,254	17,870	105,080	7,833	137,037
Bahagian pendapatan komprehensif lain dalam syarikat bersekutu	-	2,767	-	-	2,767
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan	-	-	-	(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
Pada 1 Januari 2010	6,254	908	-	7,965	15,127
Bahagian pendapatan komprehensif lain dalam syarikat bersekutu	-	16,962	-	-	16,962
Terbitan saham di bawah opsyen saham kakitangan	-	-	-	(132)	(132)
Pindahan ke rizab statutori	-	-	105,080	-	105,080
Pada 31 Disember 2010	6,254	17,870	105,080	7,833	137,037



44. Maklumat Segmen

2011	Pelaburan RM'000	Perbankan & Takaful RM'000	Perladangan RM'000	Lain-lain RM'000	Pelarasan RM'000	Jumlah Disatukan RM'000
Pendapatan						
Pendapatan daripada pelanggan luar	1,680,894	2,036,050	1,253,211	547,430	-	5,517,585
Pendapatan antara segmen	479,274	-	27,274	66,453	(573,001)	-
Jumlah pendapatan	2,160,168	2,036,050	1,280,485	613,883	(573,001)	5,517,585
Keuntungan tahun semasa						
Keuntungan operasi	1,741,210	628,412	433,097	61,017	(451,883)	2,411,853
Kos pembiayaan						(54,077)
Rosot nilai dan hapus kira						(76,534)
Zakat						(54,387)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam syarikat bersekutu						5,279
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam entiti usahasama						12,728
Cukai						(204,092)
Keuntungan tahun semasa	1,741,210	628,412	433,097	61,017	(451,883)	2,040,770
Segmen Aset						
Aset mengikut segmen	31,307,684	38,190,182	4,325,998	1,353,984	(6,131,220)	69,046,628
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,124,501	21,181	-	17,630	383,150	1,546,462
Aset cukai tertunda						50,664
Jumlah aset	32,432,185	38,211,363	4,325,998	1,371,614	(5,748,070)	70,643,754
Segmen Liabiliti						
Liabiliti mengikut segmen	396,548	34,812,322	1,691,571	637,663	(1,948,935)	35,589,169
Liabiliti cukai tertunda						93,855
Jumlah liabiliti	396,548	34,812,322	1,691,571	637,663	(1,948,935)	35,683,024

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

44. Maklumat Segmen (sambungan)

	Pelaburan RM'000	Perbankan & Takaful RM'000	Perladangan RM'000	Lain-lain RM'000	Pelarasan RM'000	Jumlah Disatukan RM'000
2010						
Pendapatan						
Pendapatan daripada pelanggan luar	1,611,568	1,783,037	1,102,380	537,861	-	5,034,846
Pendapatan antara segmen	239,677	-	25,504	87,009	(352,190)	-
Jumlah pendapatan	1,851,245	1,783,037	1,127,884	624,870	(352,190)	5,034,846
Keuntungan tahun semasa						
Keuntungan operasi	1,648,054	530,118	325,742	41,747	(171,303)	2,374,358
Kos pembiayaan						(15,422)
Rosot nilai dan hapus kira						(316,009)
Zakat						(50,738)
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam syarikat bersekutu						171,460
Bahagian keuntungan selepas cukai dan zakat dalam entiti usahasama						(6,511)
Cukai						(143,936)
Keuntungan tahun semasa	1,648,054	530,118	325,742	41,747	(171,303)	2,013,202
Segmen Aset						
Aset mengikut segmen	27,641,606	35,795,722	4,077,754	1,364,873	(7,196,346)	61,683,609
Pelaburan dalam syarikat bersekutu	1,132,990	1	-	19,920	469,873	1,622,784
Aset cukai tertunda						70,376
Jumlah aset	28,774,596	35,795,723	4,077,754	1,384,793	(6,726,473)	63,376,769
Segmen Liabiliti						
Liabiliti mengikut segmen	485,690	32,734,054	1,601,032	813,147	(3,174,549)	32,459,374
Liabiliti cukai tertunda						127,855
Jumlah liabiliti	485,690	32,734,054	1,601,032	813,147	(3,174,549)	32,587,229



45. Komitmen modal

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Dikontrakkan tetapi belum diperakaunkan dalam penyata kewangan:				
Hartanah, loji dan peralatan	56,640	55,749	-	-
Pelaburan hartanah	1,344,582	1,083,517	1,344,582	1,083,517
Perbelanjaan pembangunan ladang	-	63,300	-	-
Kos pembangunan hartanah	188,820	121,293	-	-
	1,590,042	1,323,859	1,344,582	1,083,517
Diluluskan tetapi belum dikontrakkan:				
Hartanah, loji dan peralatan	136,587	77,042	-	-
Pelaburan hartanah	716,701	664,872	716,701	664,872
Perbelanjaan pembangunan ladang	195,401	68,622	-	-
	1,048,689	810,536	716,701	664,872
Diluluskan dan dikontrakkan:				
Pelaburan	90,323	-	-	-

46. Instrumen kewangan

Berdasarkan kepada Akta 535 Tabung Haji, 1995, wang simpanan pendeposit adalah dijamin oleh Kerajaan.

Objektif dan polisi pengurusan risiko kewangan

Pendedahan kepada risiko hutang berlaku dalam urusan biasa Kumpulan dan **TH**. Ahli Lembaga Pengarah menyemak dan meluluskan polisi untuk menguruskan risiko ini sebagaimana tersenarai di bawah:

Risiko hutang

Pihak pengurusan mempunyai polisi kredit di mana pendedahan Kumpulan dan **TH** kepada risiko ini diawasi dari semasa ke semasa. Penilaian ke atas kemampuan berhutang dilakukan ke atas semua pelanggan yang memerlukan hutang untuk sesuatu jangka masa.

Risiko hutang Kumpulan juga merangkumi risiko hutang yang berpunca daripada kegiatan pembiayaan menerusi operasi perbankan. Dasar kredit untuk mengawal aktiviti pembiayaan dipertingkatkan dengan pesat bertujuan menambah baik dan memelihara kualiti asal aset.

Pada tarikh penyata kedudukan kewangan, tiada tumpuan tertentu kepada risiko hutang. Pendedahan maksimum risiko hutang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai dibawa setiap aset kewangan tersebut.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

46. Instrumen kewangan (sambungan)

Risiko hutang (sambungan)

Pihak pengurusan mengambil langkah sewajarnya untuk memastikan jumlah penghutang yang belum melebihi tempoh kredit atau dirosot nilai dicatatkan pada nilai realis bersih. Sebahagian besar jumlah penghutang ini adalah pelanggan tetap yang mengurus niaga dengan Kumpulan. Kumpulan menggunakan analisis pengumuran bagi memantau kualiti kredit penghutang. Sebarang jumlah penghutang yang mempunyai baki tertunggak yang signifikan dan melebihi 60 hari, dan dianggap mempunyai risiko kredit yang tinggi, akan dipantau secara khusus.

Pengumuran penghutang perniagaan pada akhir tempoh pelaporan adalah:

2011

Kumpulan

	Jumlah kasar RM'000	Rosot nilai RM'000	Jumlah bersih RM'000
Antara 1 hingga 30 hari	332,504	-	332,504
Melebihi 31 hingga 60 hari	6,874	-	6,874
Melebihi 61 hingga 90 hari	45,538	(2,872)	42,666
Melebihi 90 hari	19,181	(456)	18,725
	404,097	(3,328)	400,769

2010

	Nilai kasar RM'000	Rosot nilai RM'000	Nilai bersih RM'000
Antara 1 hingga 30 hari	199,115	-	199,115
Melebihi 31 hingga 60 hari	8,922	-	8,922
Melebihi 61 hingga 90 hari	62,013	(2,912)	59,101
Melebihi 90 hari	14,560	(272)	14,288
	284,610	(3,184)	281,426



46. Instrumen kewangan (sambungan)

Risiko pasaran

Kumpulan adalah terdedah kepada faktor-faktor utama risiko pasaran atau mudah tunai menerusi aktiviti pelaburan dan operasi perbankan seperti kadar pulangan atau risiko keuntungan, risiko pertukaran asing, risiko pelaburan saham dan sekuriti hutang, risiko inventori komoditi, risiko perdagangan teranjak dan risiko mudah cair.

Risiko pasaran bagi portfolio urusniaga dan perbankan diuruskan oleh Jabatan Analitik dan Risiko Pasaran ("MRAD"). MRAD mengenal pasti pelbagai faktor risiko, mengukur pendedahan kepada faktor-faktor tersebut menggunakan alat dan model berteori serta menilai keupayaan Bank mengurus risiko yang berikutnya secara berkesan.

Risiko mudah cair

Risiko mudah tunai berkait dengan risiko yang berpunca terutamanya daripada pengeluaran deposit. Bank telah menerima pakai rangka kerja mudah tunai yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia berdasarkan andaian-andaian berkontrak dan kelakuan aliran tunai bagi aset, liabiliti dan komitmen di luar penyata kewangan.

Risiko kadar keuntungan

Kumpulan melalui operasi perbankan terdedah kepada pelbagai risiko yang berkaitan dengan kesan turun naik paras kadar keuntungan pasaran semasa atas kedudukan kewangan dan aliran tunainya.

Risiko kos kewangan

Pembiayaan adalah berdasarkan prinsip Syariah di mana margin keuntungannya adalah tetap di sepanjang tempoh pembiayaan.

Nilai saksama

Instrumen kewangan diiktiraf

Bagi tunai dan bersamaan tunai, penghutang perniagaan dan pelbagai penghutang, pemiutang perniagaan dan pelbagai pemiutang, nilai dibawa adalah hampir sama dengan nilai saksama disebabkan oleh instrumen kewangan ini bersifat jangka pendek.

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

47. Liabiliti luar jangka

	Kumpulan	
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Jaminan dan liabiliti luar jangka berkenaan dengan pembiayaan:		
- Jaminan fasiliti bank	5,412	9,792
- Jaminan fasiliti korporat	48,500	48,500

Litigasi

Bagi salah satu syarikat subsidiari:

Pada 21 Februari 2011, Mahkamah Tinggi Sabah & Sarawak telah mengisytiharkan bahawa sebahagian daripada tanah yang dimiliki oleh syarikat subsidiari Kumpulan mempunyai Hak Adat Bumiputra (“Native Customary Rights”- “NCR”) dan tanah tersebut perlu dikecualikan daripada peruntukan pajakan sementara yang telah diberikan kepada subsidiari tersebut.

Lanjutan daripada keputusan Mahkamah tersebut, pada 29 Mac 2011, syarikat subsidiari tersebut telah memohon penangguhan pelaksanaan dan pihak Mahkamah telah membenarkan permohonan tersebut memandangkan syarikat subsidiari tersebut sedang dalam proses membuat permohonan rayuan terhadap keputusan Mahkamah.

Berdasarkan nasihat perundangan, Lembaga Pengarah syarikat subsidiari tersebut yakin bahawa keputusan rayuan yang bakal diputuskan akan memihak kepada syarikat subsidiari tersebut dan tidak menjangkakan bahawa perkara ini akan memberi kesan material terhadap kedudukan kewangan syarikat.

48. 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 (lihat Nota 22), syarikat-syarikat bersekutu (lihat Nota 21), entiti usahasama (lihat Nota 20), Pengarah dan kakitangan pengurusan utama (lihat Nota 48(b)).



48. Pihak-pihak berkaitan (sambungan)

(a) Urusniaga penting antara pihak-pihak berkaitan

Sebagai tambahan kepada transaksi-transaksi yang telah dibentangkan dalam penyata kewangan ini, nilai terkumpul bagi urusan dan baki tertunggak 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	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Entiti usahasama				
Jumlah penghutang	56,613	50,966	56,613	50,966
Jumlah pemiutang	448	-	448	-

	TH			
	Urusniaga bagi tahun berakhir 31 Disember		Baki pada 31 Disember	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Syarikat subsidiari				
Dividen	185,245	87,475	155,155	91,293
Jumlah pembiayaan	-	1,100	320,774	712,624
Keuntungan dari pembiayaan	122,919	29,907	-	29
Jumlah penghutang	-	-	60,327	64,885
Pendapatan sewa	11,115	6,977	-	-
Syarikat bersekutu				
Dividen	71,646	30,897	-	-

(b) Ganjaran kepada pengarah dan kakitangan pengurusan utama

	Kumpulan		TH	
	2011	2010	2011	2010
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Lembaga Pengarah:				
Fi dan emolumen lain	9,283	8,962	663	632

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

48. Pihak-pihak berkaitan (sambungan)

(b) Ganjaran kepada kakitangan pengurusan utama (sambungan)

	Kumpulan		TH	
	2011 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	2010 RM'000
Lain-lain kakitangan pengurusan utama:				
Manfaat jangka pendek	44,173	41,763	16,370	10,745

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**.

49. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan

Instrumen kewangan merangkumi aset kewangan, liabiliti kewangan dan instrumen di luar penyata kedudukan kewangan. Nilai saksama adalah jumlah di mana aset kewangan boleh ditukarkan atau liabiliti kewangan diselesaikan antara pihak-pihak yang berpengetahuan dalam urus niaga telus. Maklumat yang dibentangkan di sini merupakan anggaran nilai saksama pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Harga pasaran tercatat dan boleh diperhatikan digunakan sebagai asas pengukur nilai saksama. Jika harga pasaran dan boleh diperhatikan tidak dapat diperoleh, nilai saksama dianggar berdasarkan kaedah dan andaian berkaitan dengan ciri-ciri instrumen kewangan, kadar diskaun, anggaran aliran tunai hadapan dan faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian boleh memberi kesan yang ketara terhadap anggaran dan anggaran nilai saksama yang terhasil.

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

	Kumpulan 2011		TH 2011	
	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
Aset kewangan				
Tunai dan bersamaan tunai	10,287,472	10,287,472	7,028,496	7,028,496
Deposit dan simpanan di bank dan institusi kewangan lain	1,075,330	1,075,330	-	-
Derivatif	28,822	28,822	12,945	12,945
Sekuriti dipegang untuk dagangan	1,228,952	1,228,952	-	-
Sekuriti tersedia untuk dijual	26,756,538	26,756,538	15,730,632	15,730,632
Penghutang perniagaan dan pelbagai	841,494	841,494	467,924	467,924
Pembiayaan	14,144,423	14,144,423	324,228	324,228
Sekuriti dipegang sehingga matang	838,906	838,906	657,420	657,420



49. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan (sambungan)

	Kumpulan 2011		TH 2011	
	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai bawaan RM'000	Nilai saksama RM'000
Liabiliti kewangan				
Deposit daripada pelanggan perbankan	27,119,313	27,119,313	-	-
Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain	384,628	384,628	-	-
Derivatif	23,299	23,299	-	-
Pemiutang perniagaan dan pelbagai	1,299,334	1,299,334	137,786	137,786
Pajakan kewangan	129	129	-	-
Pembiayaan	1,055,841	1,055,841	-	-

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, nilai dibawa adalah anggaran munasabah bagi nilai saksama. Bagi deposit dan simpanan yang matang selepas enam bulan, anggaran nilai saksama adalah berdasarkan aliran tunai terdiskaun dengan menggunakan kadar keuntungan pasaran wang semasa 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 dijual dan aset kewangan tersedia untuk dijual

Anggaran nilai saksama pada lazimnya adalah berdasarkan kepada harga pasaran tercatat dan boleh diperhatikan. Jika tidak terdapat pasaran tersedia bagi sekuriti tertentu, nilai saksama dianggarkan dengan merujuk kepada 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.

Deposit daripada pelanggan perbankan

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

Nota-Nota kepada Penyata Kewangan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2011 (sambungan)

49. Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan (sambungan)

Deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain

Anggaran nilai saksama bagi deposit dan simpanan oleh bank dan institusi kewangan lain dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir menyamai nilai dibawa. Bagi deposit dan simpanan dengan tempoh matang melebihi enam bulan, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar keuntungan pasaran wang semasa 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 dengan tempoh matang kurang daripada enam bulan hampir menyamai nilai dibawa. Bagi bil dan penerimaan belum bayar yang mempunyai tempoh matang lebih daripada enam bulan, nilai saksama dianggarkan berdasarkan aliran tunai terdiskaun menggunakan kadar pasaran semasa 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 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. 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.
- c) Tahap 3 - Sumber maklumat bagi aset dan liabiliti kewangan yang berdasarkan kepada data yang tidak boleh diperhatikan. Tahap ini merangkumi instrumen ekuiti dan sekuriti hutang yang mempunyai sejumlah besar komponen data yang tidak boleh diperhatikan.

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Sekuriti dipegang untuk dijual	-	1,228,952	-	1,228,952
Sekuriti tersedia untuk dijual*	1,060,880	11,108,389	67,549	12,236,818
Aset derivatif	-	15,877	-	15,877
Liabiliti derivatif	-	23,299	-	23,299

* Termasuk dalam sekuriti tersedia untuk dijual adalah Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia, Sijil Hutang Islam Boleh Runding, Sekuriti Hutang Islam, Kertas Dagangan Islam dan Bil Diterima.



50. Angka-angka perbandingan

Angka-angka perbandingan berikut telah diklasifikasi semula bagi tujuan perbandingan dengan tahun semasa dan juga diselaraskan bagi mengambil kira perubahan dasar perakaunan kesan daripada penerimaan pakai dasar perakaunan baru dalam tahun semasa.

	Kumpulan	
	Seperti dinyatakan semula RM'000	Seperti dinyatakan dahulu RM'000
Penyata kedudukan kewangan		
Aset		
Derivatif	94,659	58,877
Aset dana takaful am dan keluarga	4,786,882	4,458,749
Liabiliti		
Derivatif	66,708	30,926
Liabiliti dana takaful am dan keluarga	1,078,867	504,190
Liabiliti dana pemegang polisi takaful am dan keluarga	3,708,015	3,954,559

