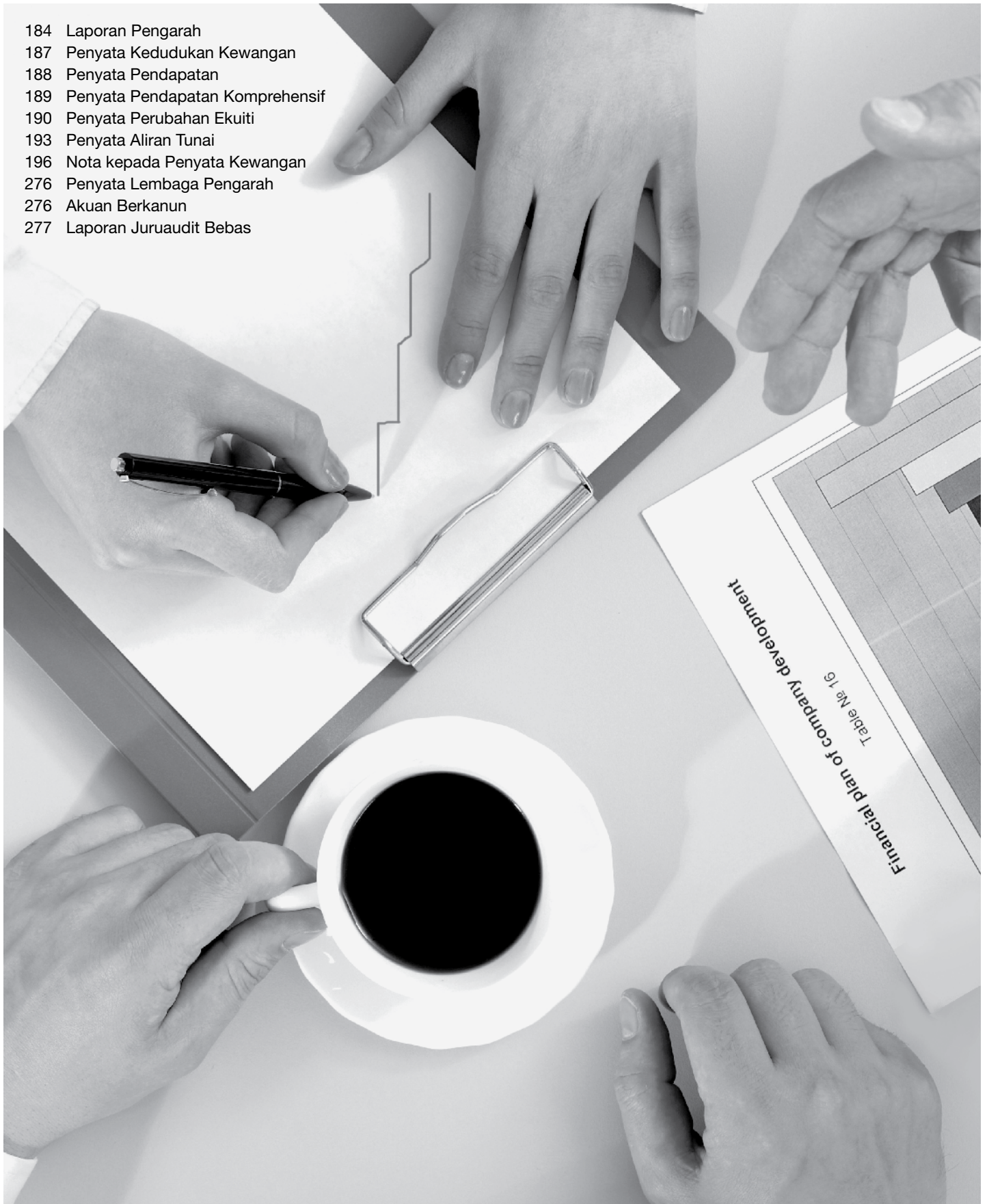


PENYATA KEWANGAN

- 184 Laporan Pengarah
- 187 Penyata Kedudukan Kewangan
- 188 Penyata Pendapatan
- 189 Penyata Pendapatan Komprehensif
- 190 Penyata Perubahan Ekuiti
- 193 Penyata Aliran Tunai
- 196 Nota kepada Penyata Kewangan
- 276 Penyata Lembaga Pengarah
- 276 Akuan Berkanun
- 277 Laporan Juruaudit Bebas



LAPORAN PENGARAH

Para Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan tahunan serta penyata kewangan yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012.

KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Syarikat ini adalah pegangan pelaburan.

Anak syarikat Kumpulan ini adalah Cagamas Berhad (“Cagamas”), Cagamas MBS Berhad (“CMBS”) dan Cagamas SRP Berhad (“CSRSP”). Pada tahun ini, Cagamas MGP Berhad (“CMGP”) (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad (“CHKMC”)) yang mana sebelum ini merupakan sebuah syarikat usaha sama telah menjadi anak syarikat Kumpulan, berikutan pembelian baki syer CHKMC oleh Syarikat.

Kegiatan utama Cagamas terdiri daripada membeli pinjaman gadai janji, hutang peribadi dan sewa beli serta pemajakan hutang daripada pemberi pinjaman primer yang diluluskan oleh Cagamas dan menerbitkan bon serta nota untuk membiayai pembelian tersebut. Cagamas juga membeli kemudahan pembiayaan Islam seperti pembiayaan rumah, pembiayaan peribadi dan pembiayaan sewa beli yang dibiayai melalui penerbitan Sukuk.

Kegiatan utama CMBS terdiri daripada membeli aset gadai janji dan aset gadai janji Islam daripada Kerajaan Malaysia (“GOM”) serta penerbitan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman (“RMBS”) dan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman Islam (“IRMBS”) untuk membiayai pembelian tersebut.

Kegiatan utama CMGP terdiri daripada peruntukan jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit.

Kegiatan utama CSRSP terdiri daripada jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit yang berkaitan dengan Skim Rumah Pertamaku yang diperkenalkan oleh GOM.

Selain daripada yang dinyatakan di atas, tidak terdapat perubahan ketara dalam bentuk kegiatan ini di sepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	Kumpulan RM'000	Syarikat RM'000
Untung untuk tahun kewangan	413,160	99,308

DIVIDEN

Dividen yang dibayar oleh Syarikat ini sejak 31 Disember 2011 adalah seperti berikut:

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012:	RM'000
- dividen interim pertama dibayar pada 7 Mei 2012	16,875
- dividen interim kedua dan khas dibayar pada 1 November 2012	28,125
	45,000

RIZAB DAN PERUNTUKAN

Kesemua pindahan matan kepada atau daripada rizab dan peruntukan di sepanjang tahun kewangan ini dipaparkan dalam penyata kewangan ini.

PROFIL PENARAFAN BON DAN SUKUK

RAM Rating Services Berhad (“RAM”) memberikan penarafan AAA/P1 kepada terbitan bon, nota dan Sukuk yang dikeluarkan oleh Kumpulan ini. Malaysian Rating Corporation Berhad (“MARC”) memberi penarafan AAA/AAA_{ID} dan MARC-1/MARC-1_{ID} kepada terbitan bon, nota dan Sukuk yang dikeluarkan oleh Kumpulan ini. Selain daripada itu, RAM dan MARC juga, masing-masing telah memberi penarafan AAA dan AAA/AAA_{ID}/AAA_{IS} kepada terbitan Bon Bersiri Berkadar Tetap bersandarkan aset dan Sukuk Musyarakah.

Laporan Pengarah (sambungan)

URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN

Kebanyakan urus niaga Kumpulan yang melibatkan pinjaman gadai janji, hutang sewa beli dan pemajakan, kemudahan pembiayaan Islam serta terbitan sekuriti hutang tak bercagar dan Sukuk telah dibuat secara tulus dengan pelbagai institusi kewangan termasuk para pemegang syer penting Syarikat ini.

LEMBAGA PENGARAH

Para Pengarah yang memegang jawatan sepanjang tahun kewangan sejak tarikh laporan yang terakhir adalah seperti berikut:

Dato' Ooi Sang Kuang (Pengerusi)
Datuk George Ratilal
Dato' Charon Wardini Mokhzani
Dato' Sri Abdul Wahid Omar
Tan Sri Dato' Sri Tay Ah Lek
Cheah Tek Kuang
Marzunisham bin Omar

Menurut Artikel 19.13 dan 19.14 yang dinyatakan dalam Tataurusan Persatuan Syarikat, Dato' Ooi Sang Kuang dan Dato' Sri Abdul Wahid Omar bersara mengikut giliran pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang, dan oleh kerana berkecenderungan, menawarkan diri mereka untuk dipilih semula.

FAEDAH PENGARAH

Sepanjang dan pada akhir tahun kewangan, Kumpulan dan Syarikat ini tidak terlibat di dalam sebarang urusan yang bertujuan membolehkan Pengarah Kumpulan dan Syarikat mendapat faedah melalui perolehan syer atau debentur Kumpulan dan Syarikat ini atau mana-mana badan korporat lain.

Sejak akhir tempoh kewangan yang lalu, tidak ada Pengarah yang menerima atau layak untuk menerima apa-apa faedah (selain daripada ganjaran Pengarah seperti yang dinyatakan dalam Nota 34 kepada penyata kewangan) berasaskan kepada kontrak yang dibuat oleh Syarikat ini atau badan-badan korporat yang berkaitan dengan Pengarah berkenaan atau dengan firma di mana Pengarah tersebut menjadi ahli, atau dengan syarikat yang mana dia mempunyai kepentingan kewangan yang nyata.

KEPENTINGAN PENGARAH DALAM SYER DAN DEBENTUR

Mengikut daftar pemegangan syer para Pengarah, Pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan tidak mempunyai sebarang kepentingan dalam syer dan opsiyen bagi syer dalam Syarikat ini atau syer, opsiyen bagi syer dan debentur badan-badan korporat yang berkaitan semasa tahun kewangan.

MAKLUMAT BERKANUN MENGENAI PENYATA KEWANGAN

Sebelum penyata pendapatan dan penyata kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat ini disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya:

- (a) untuk menentukan bahawa tindakan yang sesuai telah diambil berhubung dengan menghapus kira hutang lapuk dan membuat peruntukan untuk hutang ragu, dan berpuas hati bahawa segala hutang lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan yang mencukupi telah dibuat untuk hutang ragu; dan
- (b) untuk memastikan bahawa aset semasa, selain daripada hutang, yang tidak berkemungkinan terealisasi dalam urusan perniagaan biasa, nilai yang ditunjukkan di dalam rekod perakaunan Kumpulan dan Syarikat ini telah dikurangkan nilainya ke nilai yang dijangka boleh terealisasi.

Laporan Pengarah (sambungan)

MAKLUMAT BERKANUN MENGENAI PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak mendapati adanya sebarang keadaan:

- (a) yang mungkin mengakibatkan jumlah hutang lapuk yang dihapus kira atau jumlah peruntukan untuk hutang ragu di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini tidak mencukupi dengan ketaranya; atau
- (b) yang mungkin mengakibatkan nilai yang ditentukan kepada aset semasa di dalam penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini mengelirukan; atau
- (c) yang telah timbul yang mengakibatkan pematuhan terhadap kaedah sedia ada yang digunakan untuk menilai aset atau liabiliti Kumpulan dan Syarikat ini mengelirukan atau tidak sesuai.

Pada tarikh laporan ini, tidak terdapat:

- (a) sebarang cagaran terhadap aset Kumpulan dan Syarikat ini yang timbul sejak akhir tahun kewangan yang menjamin liabiliti pihak lain; atau
- (b) sebarang liabiliti luar jangka Kumpulan dan Syarikat ini yang timbul sejak akhir tahun kewangan.

Menurut pendapat para Pengarah, tiada liabiliti luar jangka atau Liabiliti-liabiliti lain yang boleh dikuatkuasakan atau berkemungkinan boleh dikuatkuasakan dalam tempoh dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan, yang akan atau mungkin menjejaskan keupayaan Kumpulan dan Syarikat ini untuk memenuhi obligasinya apabila tiba masanya.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak mendapati adanya sebarang keadaan yang tidak diambil kira dalam laporan ini atau penyata kewangan yang boleh mengakibatkan kekeliruan atau ketidaksesuaian terhadap mana-mana jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan.

Pada pendapat para Pengarah:

- (a) keputusan operasi Kumpulan dan Syarikat ini di sepanjang tahun kewangan tidak terjejas oleh sebarang perkara, urusan niaga atau kejadian yang matan dan luar biasa; dan
- (b) tidak timbul sebarang perkara, urusan niaga atau kejadian yang matan dan luar biasa dalam selang di antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini yang boleh menjejaskan dengan ketara keputusan operasi Kumpulan dan Syarikat ini untuk tahun kewangan laporan ini disediakan.

JURUAUDIT

Juruaudit kami, PricewaterhouseCoopers telah menyatakan kesediaan mereka untuk terus berkhidmat dengan kami sebagai juruaudit.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi Lembaga Pengarah.



DATO' OOI SANG KUANG
PENGERUSI



TAN SRI DATO' SRI TAY AH LEK
PENGARAH

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

Pada 31 Disember 2012

	Nota	Kumpulan			Syarikat		
		31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
ASET							
Tunai dan dana jangka pendek	5	710,969	479,219	150,788	790	458	551
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	6	365,349	323,394	81,722	542	688	350
Instrumen kewangan derivatif	7	1,115	-	2,848	-	-	-
Sekuriti pelaburan sedia untuk dijual	8	2,150,695	2,062,487	1,489,594	-	-	-
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	9	3,696,142	4,307,044	4,325,110	-	-	-
Hutang pembiayaan Islam	10	8,076,861	6,879,635	6,854,347	-	-	-
Aset gadai janji							
- Konvensional	11	9,659,351	10,510,760	11,384,572	-	-	-
- Islam	12	7,124,273	7,434,894	7,696,191	-	-	-
Aset sewa beli							
- Konvensional	13	9	52	761	-	-	-
- Islam	14	15,937	21,221	25,463	-	-	-
Jumlah terhutang daripada SPE		-	67	62	-	-	-
Aset-aset lain	15	36,171	36,093	42,879	89	-	-
Harta dan kelengkapan	16	4,363	4,311	5,363	-	-	-
Aset tak ketara	17	9,552	11,796	13,943	-	-	-
Cukai tertunda	18	12,688	13,810	5,170	-	-	-
Cukai boleh dapat balik		175	-	-	12	-	-
Pelaburan dalam anak syarikat	19	-	-	-	4,185,663	4,081,628	3,981,628
Pelaburan dalam SPE	20	-	-	-	-	-	-
Kepentingan dalam syarikat usaha sama	21	-	53,079	51,852	-	50,000	50,000
Jumlah terhutang daripada anak syarikat		-	-	-	-	-	133,335
JUMLAH ASET		31,863,650	32,137,862	32,130,665	4,187,096	4,132,774	4,165,864
LIABILITI							
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	22	9,217,450	9,868,021	10,039,490	-	-	-
Sukuk	23	11,707,559	10,585,467	10,651,329	-	-	-
Instrumen kewangan derivatif	7	53,741	58,278	46,813	-	-	-
Sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman	24	3,195,295	3,842,781	4,135,420	-	-	-
Sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman Islam	25	2,865,314	3,382,798	3,382,798	-	-	-
Pendapatan yuran jaminan tertunda		1,038	748	-	-	-	-
Pendapatan yuran Wakalah tertunda		420	219	-	-	-	-
Cukai tertunda	18	474,569	429,539	368,789	-	-	33,335
Peruntukan cukai		23,441	15,374	13,272	-	-	64
Liabiliti-liabiliti lain	26	63,079	63,642	13,473	21	5	10
Jumlah terhutang kepada anak syarikat		-	-	-	-	2	2
JUMLAH LIABILITI		27,601,906	28,246,867	28,651,384	21	7	33,411
DIWAKILI OLEH:							
Modal syer	27	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
Rizab	28	4,111,744	3,740,995	3,329,281	4,037,075	3,982,767	3,982,453
DANA PEMEGANG SYER		4,261,744	3,890,995	3,479,281	4,187,075	4,132,767	4,132,453
JUMLAH LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SYER		31,863,650	32,137,862	32,130,665	4,187,096	4,132,774	4,165,864
ASET KETARA BERSIH SESYER (RM)							
	36	28.35	25.86	23.10	27.91	27.55	27.55

PENYATA PENDAPATAN

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000
Pendapatan faedah	29	1,005,229	1,047,142	43	31
Perbelanjaan faedah	30	(625,996)	(652,088)	-	-
Pendapatan operasi Islam	48	198,748	234,204	-	-
Pendapatan/(perbelanjaan) bukan faedah	31	1,469	(773)	132,502	30,500
		579,450	628,485	132,545	30,531
Perbelanjaan pentadbiran dan am		(21,008)	(20,089)	(90)	(63)
Kos kakitangan		(18,376)	(18,020)	-	-
Hak untung dalam syarikat usaha sama	21	1,127	1,112	-	-
UNTUNG OPERASI		541,193	591,488	132,455	30,468
Muhibah yang dibeli dihapus kira	19	142	-	-	-
Masuk kira semula elaun untuk kerugian kejejasan	32	10,577	-	-	-
UNTUNG SEBELUM CUKAI DAN ZAKAT	33	551,912	591,488	132,455	30,468
Zakat		(1,118)	(2,260)	-	-
Cukai	35	(137,634)	(147,120)	(33,147)	(7,654)
UNTUNG UNTUK TAHUN KEWANGAN		413,160*	442,108*	99,308	22,814
PENDAPATAN SESYER (SEN)	36	275.44	294.74	66.21	15.21
DIVIDEN SESYER (SEN)	37			30.00	15.00

* Seperti yang dinyatakan dalam Nota 49 kepada penyata kewangan, untung untuk tahun kewangan Kumpulan ini adalah termasuk untung daripada CMBS sebanyak RM190,071,000 (2011: RM212,088,000) yang tertakluk kepada yuran bonus budi bicara kepada GOM selepas penyelesaian penuh RMBS/IRMBS.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012

	Kumpulan		Syarikat	
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000
Untung untuk tahun kewangan	413,160	442,108	99,308	22,814
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain:				
Sekuriti pelaburan sedia untuk dijual				
- (Kerugian)/untung bersih atas perubahan nilai saksama sebelum cukai	(1,945)	4,915	-	-
- Cukai tertunda	486	(1,252)	-	-
Nilai terlindung aliran tunai				
- Untung/(kerugian) bersih atas nilai terlindung aliran tunai sebelum cukai	5,425	(15,274)	-	-
- Cukai tertunda	(1,357)	3,602	-	-
Hak (kerugian)/pendapatan komprehensif lain dalam syarikat usaha sama	(20)	115	-	-
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain untuk tahun kewangan, selepas cukai	2,589	(7,894)	-	-
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan	415,749	434,214	99,308	22,814

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012

**Syer biasa RM1
setiap satu
diterbitkan dan
dibayar
sepenuhnya**

Kumpulan	Nota	Tidak boleh diagihkan				Boleh diagihkan			
		Modal Syer	Rizab premium syer	Rizab perlepasan perolehan terbalik	Rizab AFS	Rizab nilai terlindung aliran tunai	Pendapatan tertahan	Rizab-rizab lain*	Jumlah
Baki pada 1 Januari 2012		150,000	3,831,628	(3,831,628)	7,323	(40,697)	2,147,149	1,627,220	3,890,995
Untung untuk tahun kewangan		-	-	-	-	-	413,160	-	413,160
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain		-	-	-	(1,459)	4,068	-	-	2,609
Hak kerugian komprehensif lain dalam syarikat usaha sama		-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan		-	-	-	(1,479)	4,068	413,160	-	415,749
Pindahan kepada rizab syer		-	-	-	-	-	(190,071)	190,071	-
Dividen interim pertama untuk tahun kewangan berakhir		-	-	-	-	-	(16,875)	-	(16,875)
31 Disember 2012	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividen interim kedua dan khas untuk tahun kewangan berakhir		-	-	-	-	-	(28,125)	-	(28,125)
31 Disember 2012	37	-	-	-	-	-	-	-	-
Baki pada 31 Disember 2012	27 & 28	150,000	3,831,628	(3,831,628)	5,844	(36,629)	2,325,238	1,817,291	4,261,744

* Seperti yang dinyatakan dalam Nota 49 kepada penyata kewangan, rizab lain yang berkaitan dengan untung tertahan CMBS yang tertakluk kepada yuran bonus budi bicara kepada GOM selepas penyelesaian penuh RMBS/IRMBS.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012 (sambungan)

Kumpulan RM'000	Nota	Tidak boleh diagihkan				Boleh diagihkan			
		Modal Syer	Rizab premium syer	Rizab perlepasan perolehan terbalik	Rizab AFS	Rizab nilai terlindung aliran tunai	Pendapatan Rizab-rizab tertahan lain*	Jumlah	
Baki pada 1 Januari 2011		150,000	3,831,628	(3,831,628)	3,545	(29,025)	1,939,629	1,415,132	3,479,281
Untung untuk tahun kewangan		-	-	-	-	-	442,108	-	442,108
Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain		-	-	-	3,663	(11,672)	-	-	(8,009)
Hak pendapatan komprehensif lain dalam syarikat usaha sama		-	-	-	115	-	-	-	115
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan		-	-	-	3,778	(11,672)	442,108	-	434,214
Pindahan kepada rizab syer		-	-	-	-	-	(212,088)	212,088	-
Dividen interim pertama untuk tahun kewangan berakhir	37	-	-	-	-	-	(16,875)	-	(16,875)
31 Disember 2011		-	-	-	-	-	(5,625)	-	(5,625)
Dividen interim kedua untuk tahun kewangan berakhir	37	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Disember 2011		-	-	-	-	-	-	-	-
Baki pada 31 Disember 2011	27 & 28	150,000	3,831,628	(3,831,628)	7,323	(40,697)	2,147,149	1,627,220	3,890,995

* Seperti yang dinyatakan dalam Nota 49 kepada penyata kewangan, rizab lain yang berkaitan dengan untung tertahan CMBS yang tertakluk kepada yuran bonus budi bicara kepada GOM selepas penyelesaian penuh RMBS/IRMBS.

Penyata Perubahan Dalam Ekuiti

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012 (sambungan)

Syarikat	Nota	Syer biasa setiap satu diterbitkan dan dibayar sepenuhnya	Tidak boleh diagihkan	Boleh diagihkan	Jumlah
		Modal Syer	Rizab perlepasan premium syer	Keuntungan tertahan	
RM'000					
Baki pada 1 Januari 2012		150,000	3,831,628	151,139	4,132,767
Untung untuk tahun kewangan		-	-	99,308	99,308
Pendapatan komprehensif lain		-	-	-	-
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan		-	-	99,308	99,308
Dividen khas untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012	37	-	-	(22,500)	(22,500)
Dividen interim pertama untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012	37	-	-	(16,875)	(16,875)
Dividen interim kedua untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012	37	-	-	(5,625)	(5,625)
Baki pada 31 Disember 2012	27 & 28	150,000	3,831,628	205,447	4,187,075
Baki pada 1 Januari 2011		150,000	3,831,628	150,825	4,132,453
Untung untuk tahun kewangan		-	-	22,814	22,814
Pendapatan komprehensif lain		-	-	-	-
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan		-	-	22,814	22,814
Dividen interim pertama untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2011	37	-	-	(16,875)	(16,875)
Dividen interim kedua untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2011	37	-	-	(5,625)	(5,625)
Baki pada 31 Disember 2011	27 & 28	150,000	3,831,628	151,139	4,132,767

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000
KEGIATAN OPERASI					
Untung untuk tahun kewangan		413,160	442,108	99,308	22,814
Pelarasan bagi perkara yang berkaitan dengan pelaburan dan yang tidak melibatkan pergerakan tunai dan kesamaan tunai:					
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun ke atas sekuriti pelaburan sedia untuk dijual		(2,031)	1,678	-	-
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun ke atas sekuriti hutang Islam		(2,968)	(2,486)	-	-
Pertambahan diskaun aset gadai janji – Konvensional		(266,879)	(283,338)	-	-
Pertambahan diskaun aset gadai janji – Islam		(150,790)	(179,100)	-	-
Pertambahan diskaun aset sewa beli – Konvensional		(1)	(10)	-	-
Pertambahan diskaun aset sewa beli – Islam		(485)	(2,639)	-	-
Pendapatan daripada sekuriti hutang Islam		(96)	(828)	-	-
Pendapatan faedah		(712,366)	(762,096)	-	-
Pendapatan daripada operasi Islam		(625,059)	(650,029)	-	-
Perbelanjaan faedah		625,996	652,088	-	-
Untung diatribut kepada para pemegang Sukuk		588,034	596,784	-	-
Perbelanjaan yuran jaminan		(161)	(1)	-	-
Perbelanjaan yuran Wakalah		51	104	-	-
Yuran pengurusan		(500)	(500)	(500)	(500)
Susut nilai harta dan peralatan		1,065	1,126	-	-
Pelunasan aset tak ketara		2,508	2,631	-	-
Untung ke atas pelupusan harta dan peralatan		(112)	(26)	-	-
Untung ke atas pelupusan sekuriti pelaburan sedia untuk dijual		(4,159)	(4,948)	-	-
Peruntukan bagi kerugian penjejasan terhadap aset gadai janji dan gadai janji Islam		(10,578)	-	-	-
Kerugian yang belum terealisasi atas penilaian semula IRS		-	3	-	-
Muhibah yang dibeli dihapus kira		(142)	-	-	-
Hak untung dalam syarikat usaha sama		(1,127)	(1,112)	-	-
Cukai		170,634	154,620	33,147	7,654
Zakat		1,118	2,260	-	-
Untung/(kerugian) operasi sebelum perubahan modal kerja		25,112	(33,711)	131,955	29,968

Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012 (sambungan)

	Kumpulan		Syarikat	
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000
Nota				
Pengurangan dalam jumlah terhutang daripada rakan niaga	605,546	24,262	-	-
Pertambahan hutang pembiayaan Islam	(1,190,455)	(18,730)	-	-
Pengurangan aset gadai janji - Konvensional	1,048,214	1,173,144	-	-
Pengurangan aset gadai janji – Islam	455,529	435,076	-	-
Aset sewa beli - Konvensional	382	1,463	-	-
Aset sewa beli – Islam	6,186	7,279	-	-
(Pengurangan)/pertambahan aset-aset lain	(5,346)	817	(88)	-
Pengurangan jumlah terhutang daripada anak syarikat	-	-	-	133,335
Pengurangan bon dan nota pembawa tidak bercagar	(645,000)	(165,000)	-	-
Pertambahan/(pengurangan) Sukuk	1,111,265	(79,180)	-	-
Pengurangan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman	(649,971)	(292,638)	-	-
Pengurangan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman Islam	(519,968)	-	-	-
Pertambahan/(pengurangan) liabiliti-liabiliti lain	397	16,272	13	(33,340)
Tunai dijana daripada kegiatan operasi	241,891	1,069,054	131,880	129,963
Untung diterima daripada aset Islam	629,374	648,394	-	-
Yuran jaminan dibayar	(13)	(19)	-	-
Yuran Wakalah dibayar	(102)	(108)	-	-
Yuran pengurusan diterima	500	500	500	500
Yuran pendapatan diterima	711	991	-	-
Faedah diterima	761,223	723,284	-	-
Faedah dibayar	(629,078)	(658,558)	-	-
Untung diatribut kepada para pemegang Sukuk	(574,723)	(583,466)	-	-
Pembayaran zakat	(2,260)	(1,785)	-	-
Pembayaran cukai	(117,607)	(64,725)	(33,159)	(7,718)
Tunai bersih dijana daripada kegiatan operasi	309,916	1,133,562	99,221	122,745

Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2012 (sambungan)

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000
KEGIATAN PELABURAN					
Pembelian sekuriti pelaburan sedia untuk dijual		(4,431,501)	(3,235,490)	-	-
Jualan sekuriti pelaburan sedia untuk dijual		4,389,587	2,678,389	-	-
Instrumen kewangan derivatif		(225)	(964)	-	-
Pembelian harta dan peralatan		(1,121)	(74)	-	-
Pembelian aset tak ketara		(264)	(484)	-	-
Pelaburan dalam anak syarikat, bersih daripada tunai yang diperolehi		18,668	-	(54,035)	(100,000)
Hasil diterima daripada pelupusan harta dan peralatan		111	26	-	-
Pendapatan diterima daripada sekuriti pelaburan sedia untuk dijual		33,439	16,750	-	-
Pendapatan diterima daripada sekuriti hutang Islam		95	888	-	-
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) kegiatan pelaburan		8,789	(540,959)	(54,035)	(100,000)
KEGIATAN PEMBIAYAAN					
Pembayaran dividen		(45,000)	(22,500)	(45,000)	(22,500)
Tunai bersih digunakan dalam kegiatan pembiayaan		(45,000)	(22,500)	(45,000)	(22,500)
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesamaan tunai		273,705	570,103	186	245
Tunai dan kesamaan tunai pada awal tahun kewangan		802,613	232,510	1,146	901
Tunai dan kesamaan tunai pada akhir tahun kewangan		1,076,318	802,613	1,332	1,146
Analisis tunai dan kesamaan tunai:					
Tunai dan dana jangka pendek	5	710,969	479,219	790	458
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	6	365,349	323,394	542	688
		1,076,318	802,613	1,332	1,146

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

1. MAKLUMAT AM

Kegiatan utama Syarikat ini adalah pegangan pelaburan.

Anak syarikat Kumpulan ini adalah Cagamas Berhad ("Cagamas"), Cagamas MBS Berhad ("CMBS"), Cagamas SRP Berhad ("CSRFP") dan Cagamas MGP Berhad ("CMGP") (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad ("CHKMC")).

Kegiatan utama Cagamas terdiri daripada membeli pinjaman gadai janji, pinjaman peribadi dan hutang sewa beli serta pemajakan daripada pemberi pinjaman primer yang diluluskan oleh Cagamas serta menerbitkan bon dan nota untuk membiayai pembelian tersebut. Cagamas juga membeli kemudahan pembiayaan Islam seperti pembiayaan rumah, pembiayaan peribadi dan sewa beli yang dibiayai melalui terbitan Sukuk.

Kegiatan utama CMBS terdiri daripada membeli aset gadai janji dan aset gadai janji Islam daripada Kerajaan Malaysia ("GOM") dan penerbitan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman ("RMBS") serta sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman Islam ("IRMBS") untuk membiayai pembelian tersebut.

Kegiatan utama CMGP terdiri daripada peruntukan jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit.

Kegiatan utama CSRFP terdiri daripada jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit yang berkaitan dengan Skim Rumah Pertamaku yang diperkenalkan oleh GOM.

Syarikat ini merupakan syarikat awam berliabiliti terhad, yang ditubuhkan dan bermastautin di Malaysia.

Alamat pejabat berdaftar dan tempat utama urusan perniagaan ialah Tingkat 32, The Gardens North Tower, Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra, 59200 Kuala Lumpur.

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN

Dasar-dasar perakaunan yang berikut telah digunakan secara konsisten ke atas perkara yang dianggap matan berkaitan dengan penyata kewangan. Dasar-dasar ini telah digunakan secara konsisten pada tahun-tahun yang dinyatakan, melainkan dinyatakan sebaliknya.

2.1 Asas penyediaan

Penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini telah disediakan menurut peruntukan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia ("MFRS"), Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa serta mengikut keperluan Akta Syarikat, 1965.

Penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012 merupakan set penyata kewangan yang pertama disediakan menurut MFRS, termasuk MFRS 1 "Mengguna pakai MFRS untuk pertama kali". Kumpulan dan Syarikat ini telah mengguna pakai dasar perakaunan yang sama secara konsisten dalam penyata kedudukan kewangan MFRS pada 1 Januari 2011 (tarikh peralihan), seolah-olahnya dasar-dasar ini telah sentiasa berkuatkuasa.

Penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini telah disediakan berdasarkan konvensyen kos sejarah melainkan dinyatakan sebaliknya di dalam ringkasan dasar-dasar penting perakaunan.

Penyata kewangan ini menggabungkan kegiatan yang berkaitan dengan operasi Islam Kumpulan ini.

Operasi Islam Kumpulan ini merujuk kepada pembelian hutang pembiayaan rumah Islam, hutang sewa beli Islam, aset gadai janji Islam dan pembiayaan peribadi Islam daripada pihak penjual yang diluluskan, penerbitan Sukuk berlandaskan prinsip Syariah, serta perolehan, pelaburan dan dagangan instrumen kewangan Islam.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.1 Asas penyediaan (sambungan)

Penyediaan penyata kewangan yang mematuhi MFRS memerlukan penggunaan anggaran dan andaian perakaunan yang kritikal yang memberi kesan kepada nilai yang dilaporkan bagi aset dan liabiliti serta pendedahan tentang aset dan liabiliti luar jangka pada tarikh penyata kewangan, dan nilai yang dilaporkan untuk pendapatan serta perbelanjaan di sepanjang tahun kewangan yang dilaporkan. Para Pengarah juga perlu menggunakan pertimbangan dalam proses mengguna pakai dasar perakaunan Kumpulan ini. Walaupun anggaran ini berdasarkan pengetahuan terbaik para Pengarah mengenai kejadian dan tindakan semasa, keputusan sebenar berkemungkinan berbeza.

Bahagian yang melibatkan tahap pertimbangan yang lebih tinggi atau kompleks, atau di mana andaian dan anggaran adalah penting kepada penyata kewangan, dinyatakan dalam nota 3 kepada penyata kewangan.

- (a) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang telah diterbitkan dan tafsiran mengenai piawaian sedia ada yang boleh diguna pakai kepada Kumpulan dan Syarikat ini tetapi belum lagi berkuatkuasa:

Kumpulan dan Syarikat ini akan mengguna pakai piawaian, pindaan kepada piawaian dan tafsiran yang baharu mengikut tempoh seperti berikut:

- (i) Tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2013

- MFRS 10 “Penyata kewangan disatukan” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) mengubah definisi tentang kawalan. Seorang pelabur mengawal penerima pelaburan apabila ia terdedah, atau mempunyai hak, terhadap pulangan berubah daripada penglibatannya dengan penerima pelaburan serta mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut menerusi kuasanya terhadap penerima pelaburan. Ia membentuk kawalan sebagai asas untuk menentukan entiti yang manakah disatukan di dalam penyata kewangan disatukan dan menetapkan keperluan perakaunan untuk penyediaan penyata kewangan disatukan. Ia menggantikan semua panduan mengenai kawalan dan penyatuan di dalam MFRS 127 “Penyata kewangan disatukan dan berasingan” serta Tafsiran IC 112 “Penyatuan – entiti tujuan khas”.

Tiada kesan penting yang timbul daripada penggunaan piawaian ini di peringkat permulaannya.

- MFRS 12 “Pendedahan kepentingan entiti lain” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) menetapkan pendedahan yang diperlukan untuk entiti yang membuat laporan di bawah dua piawaian baharu, MFRS 10 dan MFRS 11, dan ia menggantikan keperluan pendedahan yang buat masa ini terdapat di dalam MFRS 128 “Pelaburan dalam syarikat bersekutu”. Ia memerlukan entiti untuk mendedahkan maklumat yang membantu pembaca penyata kewangan menilai bentuk, risiko serta kesan kewangan yang dikaitkan dengan kepentingan entiti tersebut di dalam anak syarikat, syarikat bersekutu, aturan bersama dan entiti berstruktur tidak disatukan.

Tiada kesan penting yang timbul daripada penggunaan piawaian ini di peringkat permulaannya.

- MFRS 13 “Pengukuran Nilai Saksama” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) mensasar untuk menambah baik kekonsistenan dan mengurangkan kerumitan dengan memberikan takrif nilai saksama yang tepat serta hanya satu sumber pengukuran nilai saksama dan keperluan pendedahan untuk digunakan ke seluruh MFRS. Keperluan tersebut tidak meliputi penggunaan perakaunan nilai saksama tetapi memberi panduan tentang bagaimana ia harus diguna pakai di mana kegunaannya sudah pun dikehendaki atau dibenarkan oleh piawaian lain. Peningkatan dalam keperluan pendedahan ini adalah serupa dengan MFRS 7 “Instrumen kewangan: Pendedahan”, tetapi digunakan terhadap semua aset dan liabiliti yang diukur pada nilai saksama, dan bukan sekadar untuk kewangan sahaja.

Tiada kesan penting yang timbul daripada penggunaan piawaian ini di peringkat permulaannya.

- Semakan MFRS 127 “Penyata kewangan berasingan” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) meliputi peruntukan terhadap penyata kewangan berasingan yang tertinggal selepas peruntukan kawalan MFRS 127 telah dimasukkan ke dalam MFRS 10 yang baharu.

Tiada kesan penting yang timbul daripada penggunaan piawaian ini di peringkat permulaannya.

- Pindaan kepada MFRS 101 “Penyata kewangan, pembentangan” (berkuatkuasa dari 1 Julai 2012) memerlukan entiti mengasingkan perkara yang dibentangkan di dalam pendapatan komprehensif lain (“OCI”) kepada dua kumpulan di dalam penyata pendapatan komprehensif, berdasarkan sama ada ia boleh atau tidak boleh digunakan semula di masa hadapan kepada untung dan rugi. Pindaan ini tidak menjelaskan perkara yang mana dikemukakan di dalam OCI.

Penggunaan piawaian ini di peringkat permulaan akan mengakibatkan pendedahan tambahan di dalam penyata kewangan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.1 Asas penyediaan (sambungan)

- (a) Piawaian, pindaan kepada piawaian yang telah diterbitkan dan tafsiran mengenai piawaian sedia ada yang boleh diguna pakai kepada Kumpulan dan Syarikat ini tetapi belum lagi berkuatkuasa: (sambungan)

Kumpulan dan Syarikat ini akan mengguna pakai piawaian, pindaan kepada piawaian dan tafsiran yang baharu mengikut tempoh seperti berikut: (sambungan)

- (i) Tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2013 (sambungan)
- Pindaan kepada MFRS 7 “Instrumen kewangan: Pendedahan” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) memerlukan pendedahan yang lebih meluas dan tertumpu kepada maklumat kuantitatif mengenai instrumen kewangan diiktiraf yang mengimbangi di dalam penyata kedudukan kewangan serta yang mana tertakluk kepada jaringan induk atau aturan yang serupa tanpa mengira sama ada ianya diimbangi.

Penggunaan piawaian ini di peringkat permulaan akan mengakibatkan pendedahan tambahan di dalam penyata kewangan.

- (ii) Tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2014
- Pindaan kepada MFRS 132 “Penyata kewangan: Pembentangan” (berkuatkuasa dari 1 Julai 2014) tidak mengubah model pengimbangan semasa di dalam MFRS 132. Ia menjelaskan maksud “buat masa ini mempunyai hak yang boleh dikuatkuasakan di segi undang-undang untuk mengimbangi” bahawa hak untuk mengimbangi mestilah tersedia hari ini (bukan di luar jangka untuk kejadian di masa hadapan) dan boleh dikuatkuasa di segi undang-undang untuk semua pihak bertentangan dalam perjalanan biasa urusan perniagaan. Ia menjelaskan bahawa suatu mekanisme penyelesaian dengan ciri-ciri yang bersamaan dengan penyelesaian bersih secara berkesan akan memenuhi kriteria pengimbangan MFRS 132.

Tiada kesan penting yang timbul daripada penggunaan piawaian ini di peringkat permulaannya.

- (iii) Tahun kewangan bermula pada 1 Januari 2015
- MFRS 9 “Instrumen kewangan – pengelasan dan pengukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan” (berkuatkuasa dari 1 Januari 2013) menggantikan model klasifikasi dan pengukuran berbilang dalam MFRS 139 dengan model tunggal yang hanya mempunyai dua kategori klasifikasi: kos terlunas dan nilai saksama. Asas klasifikasi ini bergantung kepada model perniagaan sesebuah entiti untuk mengurus aset kewangan serta ciri-ciri aliran tunai kontraktual aset kewangan tersebut.

Perakaunan dan pembentangan untuk liabiliti kewangan dan untuk menyahiktiraf instrumen kewangan telah dipindahkan tanpa perubahan daripada MFRS 139, kecuali untuk liabiliti kewangan yang telah ditentukan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (“FVTPL”). Entiti dengan liabiliti kewangan yang ditentukan sebagai FVTPL mengiktiraf perubahan dalam nilai saksama yang disebabkan oleh perubahan dalam risiko kredit liabiliti tersebut secara langsung di dalam OCI. Tidak ada guna semula jumlah di dalam OCI selepas itu kepada untung atau rugi, tetapi keuntungan atau kerugian terkumpul akan dipindahkan ke dalam ekuiti.

Panduan dalam MFRS 139 mengenai penjejasan aset kewangan dan perakaunan lindung nilai terus diguna pakai.

MFRS 7 memerlukan pendedahan mengenai peralihan daripada MFRS 139 kepada MFRS 9.

Penggunaan piawaian ini di peringkat permulaan akan menyebabkan aset kewangan yang dikelaskan sebagai sedia untuk dijual perlu dikelaskan semula.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.1 Asas penyediaan (sambungan)

(b) Peralihan daripada FRS kepada MFRS

(i) Pengecualian mandatori MFRS 1

- Anggaran

Anggaran MFRS pada tarikh urus niaga adalah konsisten dengan anggaran pada tarikh yang sama yang dibuat menurut FRS.

- Perakaunan lindung nilai

Perakaunan lindung nilai hanya boleh diguna pakai secara prospektif dari tarikh peralihan kepada hubungan lindung nilai yang melayakkan untuk perakaunan lindung nilai di bawah MFRS 139 'Instrumen kewangan: Pengiktirafan dan pengukuran' pada tarikh tersebut. Hubungan lindung nilai tidak boleh ditentukan secara retrospektif.

(ii) Pilihan pengecualian MFRS 1

- Pengecualian daripada penyatuan perniagaan

MFRS 1 memberi pilihan untuk mengguna pakai MFRS 3 "Penyatuan perniagaan" secara prospektif bagi penyatuan perniagaan yang terjadi dari tarikh peralihan atau dari tarikh yang telah ditentukan sebelum tarikh peralihan. Ini memberi pelepasan daripada penggunaan retrospektif yang sepenuhnya yang memerlukan penyataan semula semua penyatuan perniagaan sebelum tarikh peralihan atau tarikh yang telah ditentukan sebelum tarikh peralihan. Kumpulan ini telah memilih untuk mengguna pakai MFRS 3 secara prospektif kepada penyatuan perniagaan yang terjadi selepas 1 Januari 2011. Penyatuan perniagaan yang terjadi sebelum 1 Januari 2011 tidak dinyatakan semula. Selain itu, Kumpulan ini juga telah mengguna pakai MFRS 127 "Penyata kewangan disatukan dan berasingan" dari tarikh yang sama.

2.2 Entiti ekonomi di dalam Kumpulan

(a) Anak Syarikat

Penyata kewangan Kumpulan ini menggabungkan penyata kewangan Syarikat ini dan semua anak syarikatnya. Anak Syarikat adalah syarikat, usaha sama atau entiti lain di mana Kumpulan dan Syarikat ini mempunyai kuasa untuk mengawal dasar kewangan dan operasi untuk mendapat faedah daripada aktiviti mereka, secara amnya diiringi pegangan syer yang melebihi separuh hak mengundi. Kewujudan dan kesan daripada potensi hak mengundi yang boleh dilaksanakan atau boleh ditukar buat masa ini akan dipertimbangkan dalam menilai sama ada Kumpulan ini mengawal sesuatu entiti lain.

Anak syarikat disatukan menggunakan kaedah pembelian dalam perakaunan kecuali bagi penyatuan perniagaan yang dimasukkan ke dalam akaun menggunakan kaedah penggabungan seperti berikut:

- anak syarikat yang disatukan sebelum 1 April 2002 selaras dengan Piawaian Perakaunan Malaysia 2 "Perakaunan bagi Pemerolehan dan Penggabungan", prinsip perakaunan yang secara amnya diterima pakai pada waktu itu;
- penyatuan perniagaan yang disatukan pada/selepas 1 April 2002 tetapi tarikh perjanjiannya sebelum 1 Januari 2006 yang menepati syarat penggabungan seperti yang dinyatakan dalam MFRS 122²⁰⁰⁴ "Penyatuan Perniagaan";

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Entiti ekonomi di dalam Kumpulan (sambungan)

(a) Anak Syarikat (sambungan)

- penyusunan semula kumpulan secara dalaman seperti yang ditetapkan dalam FRS 122, disatukan pada/selepas 1 April 2002 tetapi dengan tarikh perjanjian sebelum 1 Januari 2006 di mana:
 - pemegang syer mutlak kekal sama, dan hak setiap pemegang syer, berbanding dengan yang lain, tidak berubah; dan
 - syer minoriti ke atas nilai aset bersih Kumpulan ini tidak berubah oleh perpindahan itu.
- penyatuan perniagaan yang melibatkan entiti atau perniagaan di bawah kawalan bersama dengan tarikh perjanjian pada/selepas 1 Januari 2006.

Kumpulan ini telah mengambil kesempatan daripada pengecualian yang diberikan dalam MFRS 1 dan MFRS 122²⁰⁰⁴, untuk mengguna pakai Piawaian ini secara prospektif. Justeru itu, penyatuan perniagaan yang dibuat sebelum tarikh kuatkuasa masing-masing tidak dinyatakan semula bagi mematuhi Piawaian tersebut.

Di bawah kaedah pembelian dalam perakaunan, anak syarikat disatukan secara keseluruhan dari tarikh di mana kawalan dipindahkan kepada Kumpulan ini dan diasingkan dari tarikh kawalan terhenti.

Kumpulan mengguna pakai kaedah pemerolehan dalam mengambil kira penyatuan perniagaan. Balasan yang telah dipindahkan untuk pemerolehan anak syarikat merupakan nilai saksama aset yang dipindahkan, liabiliti yang bertanggung pada bekas pemilik bagi apa yang diperolehi serta faedah ekuiti yang diterbitkan oleh Kumpulan. Balasan yang dipindahkan termasuklah nilai saksama apa-apa aset atau liabiliti yang terhasil daripada persetujuan balasan di luar jangka. Aset diperolehi yang boleh dikenal pasti serta liabiliti dan liabiliti luar jangka yang bertanggung dalam penyatuan perniagaan diukur di peringkat awalnya pada nilai saksama mereka pada tarikh pemerolehan.

Kos berkaitan pemerolehan dihitung sebagai bertanggung.

Sebarang balasan luar jangka yang akan dipindahkan oleh Kumpulan ini diiktiraf pada nilai saksama pada tarikh pemerolehan. Perubahan yang berlaku kemudian kepada nilai saksama balasan luar jangka dianggap suatu aset atau liabiliti menurut MFRS 139 sama ada dalam untung atau rugi atau sebagai perubahan kepada pendapatan komprehensif yang lain. Balasan luar jangka yang diklasifikasikan sebagai ekuiti tidak diukur semula, dan penyelesaian berikutnya diambil kira ke dalam ekuiti.

Urus niaga antara kumpulan, baki dan keuntungan tidak terealisasi daripada urus niaga antara Kumpulan syarikat dilupakan. Kerugian tidak terealisasi juga dilupakan tetapi dianggap sebagai petunjuk penjejasan bagi aset yang dipindahkan. Dasar perakaunan anak syarikat telah diubah di mana perlu bagi memastikan kekonsistenan dengan dasar yang diguna pakai oleh Kumpulan ini.

Untung atau rugi daripada pelupusan anak syarikat ialah perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan hak Kumpulan terhadap aset bersihnya pada tarikh pelupusan termasuk jumlah terkumpul bagi sebarang perbezaan pertukaran yang berkaitan dengan anak syarikat tersebut, dan dinyatakan di dalam penyata pendapatan disatukan.

(b) Syarikat usaha sama ("JV")

Kepentingan Kumpulan ini di dalam JV sebelum ini dinyatakan di dalam penyata kewangan disatukan melalui kaedah perakaunan ekuiti. Perakaunan ekuiti melibatkan pengiktirafan syer Kumpulan ini dalam hasil JV selepas pemerolehan di dalam penyata pendapatan dan pergerakan syer dalam rizab selepas pemerolehan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.3 Entiti Tujuan Khas (“SPE”)

SPE perlu disatukan apabila bentuk hubungan di antara sebuah entiti dan SPE menunjukkan bahawa SPE dikawal oleh entiti tersebut. Dalam konteks SPE, kawalan boleh wujud melalui kegiatan SPE yang telah ditetapkan terlebih dahulu (beroperasi secara “autopilot”) atau sebaliknya. Pelaksanaan konsep kawalan memerlukan pertimbangan semua faktor yang relevan bagi setiap kes.

Kawalan ke atas entiti lain memerlukan keupayaan untuk mengarah atau mendominasi dalam membuat keputusan, tanpa mengira sama ada kuasa tersebut benar-benar dilaksanakan. Di bawah definisi MFRS 127, keupayaan untuk menguasai dalam membuat keputusan semata-mata tidak mencukupi untuk menentukan kawalan. Keupayaan untuk menguasai dalam membuat keputusan mestilah disertai dengan objektif untuk mendapatkan faedah daripada kegiatan entiti tersebut.

Kumpulan ini tidak menyatukan BNM Sukuk dan CSME memandangkan Kumpulan ini tidak mempunyai kuasa untuk melaksanakan kawalan ke atas dasar kewangan dan operasi SPE ini dan ia tidak mendapat faedah ekonomi daripada kegiatan mereka.

2.4 Jumlah terhutang daripada rakan niaga dan hutang pembiayaan Islam

Kegiatan utama Kumpulan ini, antara lain, melibatkan pembelian pinjaman gadai janji dan hutang sewa beli serta pemajakan yang berbentuk Konvensional dan Islam.

Pada tarikh penyata kedudukan kewangan, jumlah terhutang daripada rakan niaga dan hutang pembiayaan Islam bagi pinjaman gadai janji dan hutang sewa beli dan pemajakan dinyatakan pada baki pokok belum berbayar yang terhutang kepada Kumpulan ini. Pendapatan faedah/untung atas jumlah terhutang daripada rakan niaga dan hutang pembiayaan Islam diiktiraf atas asas akrual dan dikira menurut kadar faedah/untung masing-masing berdasarkan baki pada setiap bulan.

2.5 Aset gadai janji dan aset sewa beli

Aset gadai janji dan aset sewa beli diperolehi Kumpulan ini daripada pemberi pinjaman pada nilai saksama. Pemberi pinjaman bertindak sebagai penyelenggara dan membayar amaun pokok dan pendapatan faedah/untung daripada aset tersebut kepada Kumpulan ini dalam jangka masa yang telah ditetapkan seperti yang dipersetujui oleh kedua-dua pihak.

Pada tarikh penyata kedudukan kewangan, aset gadai janji dan aset sewa beli dinyatakan pada baki pokok belum berbayar yang terhutang kepada Kumpulan ini dan dilaraskan untuk diskaun tidak bertambah. Pendapatan faedah/untung bagi aset diiktiraf atas asas akrual dan dikira menurut kadar faedah/untung masing-masing berdasarkan baki pada setiap bulan. Diskaun yang timbul daripada perbezaan di antara harga belian dan nilai buku bagi aset gadai janji serta aset sewa beli yang diperolehi, ditambah kepada penyata pendapatan di sepanjang hayat aset tersebut menggunakan kaedah hasil efektif.

2.6 Sekuriti pelaburan sedia untuk dijual (“AFS”)

Sekuriti pelaburan AFS adalah sekuriti yang diperolehi dan dipegang untuk menjana hasil atau pertumbuhan modal dan lazimnya dipegang untuk tempoh masa yang tidak pasti, dan boleh dijual sebagai tindak balas kepada keadaan pasaran.

Pembelian pelaburan diiktiraf pada tarikh Kumpulan dan Syarikat ini bersetuju untuk membeli pelaburan tersebut. Pelaburan akan dinyahiktiraf apabila Kumpulan dan Syarikat ini bersetuju untuk menjual pelaburan tersebut dan telah memindahkan hampir kesemua risiko dan garangan pemilikan.

Sekuriti pelaburan AFS dinyatakan pada nilai saksama di dalam penyata kedudukan kewangan dengan perubahan nilai saksama terkumpul ditunjukkan di bawah rizab AFS di dalam ekuiti, dan diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila sekuriti pelaburan tersebut dilupuskan, dikumpul atau dijual, atau apabila sekuriti tersebut didapati terjejas. Nilai saksama sekuriti pelaburan AFS diperolehi daripada sebut harga indikatif pasaran atau harga pasaran yang dapat dilihat pada tarikh laporan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.6 Sekuriti pelaburan sedia untuk dijual ("AFS") (sambungan)

Hasil atau kerugian terealisasi semasa penyahiktirafan sekuriti pelaburan AFS, yang diperolehi berdasarkan perbezaan di antara perolehan yang diterima dan nilai bawaan sekuriti tersebut berserta apa-apa hasil atau kerugian belum terelisasi terkumpul yang timbul daripada perubahan nilai saksama yang diiktiraf sebelumnya di dalam ekuiti, dikreditkan atau dicaj kepada penyata pendapatan tahun semasa.

Sila rujuk dasar perakaunan mengenai penjejasan aset kewangan dalam Nota 2.9 (a) kepada penyata kewangan.

Pendapatan faedah/untung daripada sekuriti pelaburan AFS diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah efektif. Pelunasan premium dan pertambahan diskaun bagi sekuriti pelaburan AFS diiktiraf sebagai pendapatan faedah/untung menggunakan kaedah hasil efektif.

2.7 Pelaburan di dalam anak syarikat dan SPE

Pelaburan di dalam anak syarikat dan SPE dinyatakan pada kos. Apabila wujud petunjuk penjejasan, amaun yang dibawa oleh pelaburan akan dinilai dan dikurangkan nilainya serta-merta kepada amaun yang boleh didapatkan balik. Nota 2.9 kepada penyata kewangan menghurai dasar perakaunan Kumpulan ini mengenai penjejasan aset dan Nota 3 memperincikan anggaran dan andaian perakaunan yang kritikal.

2.8 Harta dan kelengkapan serta susut nilai

Harta dan kelengkapan dinyatakan pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian penjejasan terkumpul, jika ada. Kos termasuk perbelanjaan yang berpunca secara langsung daripada pemerolehan barangan tersebut.

Susut nilai dikira atas dasar garis lurus untuk menghapus kira kos aset tersebut sepanjang anggaran hayat bergunanya, dengan pengecualian bagi kerja dalam proses yang tidak disusut nilai. Kadar susut nilai bagi setiap kategori harta dan kelengkapan diringkaskan seperti berikut:

Peralatan pejabat	20 - 25%
Kenderaan bermotor	20%
Perabot dan kelengkapan	10%

Kos berikutnya dimasukkan ke dalam nilai buku aset atau diiktiraf sebagai aset yang berasingan, mengikut kesesuaian, hanya apabila terdapat kemungkinan bahawa faedah ekonomi di masa hadapan yang berkaitan dengan barangan tersebut akan mengalir kepada Kumpulan ini dan kos barangan tersebut akan diukur dengan pasti. Amaun bawaan bagi bahagian yang diganti akan dinyahiktiraf. Semua pembaikan dan penyelenggaraan yang lain diambil kira ke dalam penyata pendapatan semasa tahun kewangan ia ditanggung.

Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan, Kumpulan ini akan menilai sama ada terdapat sebarang tanda penjejasan. Jika wujud tanda sedemikian, analisis akan dijalankan untuk menilai sama ada nilai buku aset tersebut boleh diperolehi semula sepenuhnya. Penurunan nilai dibuat sekiranya nilai buku melebihi amaun yang boleh diperolehi semula. Dasar perakaunan Kumpulan ini berkenaan penjejasan aset bukan kewangan ditunjukkan dalam Nota 2.9 (b) kepada penyata kewangan.

Hasil dan kerugian daripada pelupusan ditentukan dengan membandingkan nilai perolehan dengan nilai buku dan ia diambil kira dalam untung/(rugi) daripada operasi.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.9 Penjejasan aset

(a) Aset kewangan

(i) *Aset dibawa pada kos terlunas*

Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan, Kumpulan ini akan menilai sama ada terdapat bukti nyata bahawa sesuatu aset terjejas. Sesuatu aset adalah terjejas dan kerugian penjejasan ditanggung jika, dan hanya jika, terdapat bukti penjejasan yang nyata akibat daripada satu atau lebih peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal terhadap aset tersebut ("peristiwa kerugian") dan peristiwa (atau peristiwa-peristiwa) kerugian tersebut mempunyai kesan terhadap anggaran aliran tunai bagi aset tersebut di masa hadapan yang boleh dianggarkan dengan pasti.

Jumlah kerugian diukur sebagai perbezaan di antara nilai buku aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan (tidak termasuk kerugian kredit masa hadapan yang belum ditanggung) yang terdiskaun pada kadar faedah efektif asal aset kewangan itu. Nilai buku aset tersebut dikurangkan menggunakan akaun peruntukan dan jumlah kerugian diambil kira dalam penyata pendapatan.

Sekiranya dalam tempoh berikutnya jumlah kerugian penjejasan berkurangan dan pengurangan tersebut boleh dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas penjejasan diiktiraf (seperti penambahbaikan dalam penarafan kredit penghutang), kerugian penjejasan yang diiktiraf sebelumnya dibalikkan dengan melaraskan akaun peruntukan. Jumlah yang dibalikkan diambil kira di dalam penyata pendapatan.

(ii) *Aset diklasifikasikan sebagai sedia untuk dijual ("AFS")*

Pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan, Kumpulan ini akan menilai sama ada terdapat bukti nyata bahawa suatu aset kewangan atau kumpulan aset kewangan telah terjejas. Jika wujud bukti yang sedemikian, kerugian terkumpul, yang diukur sebagai perbezaan di antara kos pemerolehan dan nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian penjejasan terhadap aset kewangan yang telah diiktiraf sebelumnya, dikeluarkan daripada ekuiti dan diiktiraf dalam penyata pendapatan. Jika, dalam tempoh berikutnya, nilai saksama instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai sekuriti pelaburan AFS meningkat dan peningkatan tersebut boleh dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas kerugian penjejasan diiktiraf dalam penyata pendapatan, kerugian penjejasan akan dibalikkan melalui penyata pendapatan.

(b) *Aset bukan kewangan*

Aset yang mempunyai tempoh hayat berguna yang berpanjangan tidak tertakluk kepada pelunasan dan diuji setiap tahun untuk penjejasan. Aset yang tertakluk kepada susut nilai atau pelunasan dikaji semula untuk penjejasan bila mana peristiwa atau perubahan keadaan menunjukkan bahawa nilai buku bagi aset berkenaan boleh diperolehi semula. Kerugian penjejasan diiktiraf untuk jumlah di mana nilai buku aset tersebut melebihi amaun yang boleh diperolehi semula. Amaun yang boleh diperolehi semula adalah nilai saksama aset ditolak kos untuk menjual dan nilai gunanya, bergantung kepada yang mana lebih tinggi. Kerugian penjejasan diambil kira ke dalam penyata pendapatan, kecuali ia membalikkan penilaian semula yang terdahulu yang telah dimasukkan ke dalam penilaian semula. Sebarang peningkatan berikutnya dalam jumlah yang boleh diperolehi semula diiktiraf di dalam penyata pendapatan.

2.10 Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan faedah untuk aset konvensional dan pendapatan daripada aset Islam diiktiraf menggunakan kaedah kadar faedah/untung efektif. Pertambahan diskaun diiktiraf atas dasar hasil efektif. Pendapatan yuran jaminan dan wakalah diiktiraf semasa penerbitan jaminan, berdasarkan kaedah garis lurus.

2.11 Premium dan diskaun ke atas bon dan nota pembawa tidak bercagar dan sukuk

Premium ke atas bon dan nota pembawa tidak bercagar dan Sukuk merupakan lebihan harga terbitan daripada nilai penebusan bon/Sukuk dan nota berkenaan dan dimasukkan ke dalam penyata pendapatan mengikut jangka hayat bon/Sukuk tersebut atas dasar hasil efektif. Apabila nilai penebusan melebihi harga terbitan bon/Sukuk berkenaan, perbezaannya, yang merupakan diskaun, dilunaskan kepada penyata pendapatan mengikut jangka hayat bon/Sukuk berdasarkan hasil efektif.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.12 Cukai semasa dan tertunda

Perbelanjaan cukai semasa adalah cukai pada kadar semasa berdasarkan untung kena cukai yang diperolehi pada tahun kewangan.

Cukai tertunda diperuntukkan sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, atas perbezaan sementara yang timbul di antara asas cukai aset dan liabiliti serta nilai buku di dalam penyata kewangan.

Aset cukai tertunda diiktiraf hanya ke tahap terdapat kemungkinan bahawa untung boleh cukai di masa hadapan akan tersedia berbanding dengan perbezaan sementara yang boleh dipotong yang timbul daripada pelaburan dalam anak syarikat kecuali bila mana tempoh balikan perbezaan sementara itu boleh dikawal dan terdapat kemungkinan bahawa perbezaan sementara tidak akan berbalik sejauh yang boleh diramal di masa hadapan.

Cukai tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang telah digubal atau digubal secara hakiki menjelang tarikh penyata kedudukan kewangan dan dijangka akan diguna pakai apabila aset cukai tertunda berkenaan direalisasi atau liabiliti cukai tertunda diselesaikan.

2.13 Tunai dan kesamaan tunai

Untuk tujuan penyata aliran tunai, tunai dan kesamaan tunai merangkumi wang tunai dan baki di dalam bank dan deposit yang sedia boleh ditukar kepada tunai dan boleh ditentukan jumlahnya serta tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang kecil.

2.14 Instrumen kewangan berimbangan

Aset dan liabiliti kewangan diimbangi dan nilai bersihnya dilaporkan di dalam penyata kedudukan kewangan apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk menolak selesai nilai yang telah dikenal pasti dan ada tujuan untuk menyelesaikannya pada asas bersih, atau merealisasikan aset serta menyelesaikan liabiliti tersebut secara serentak.

2.15 Laporan segmen

Segmen operasi dilaporkan dalam bentuk yang konsisten dengan laporan dalaman yang digunakan oleh ketua operasi yang membuat keputusan. Ketua operasi pembuat keputusan adalah orang atau kumpulan yang mengagihkan sumber dan menilai prestasi segmen operasi Kumpulan ini. Kumpulan ini telah menetapkan bahawa Ketua Pegawai Eksekutif sebuah anak syarikat, Cagamas Berhad menjadi ketua operasi pembuat keputusan.

2.16 Instrumen kewangan derivatif dan perakaunan lindung nilai

Swap kadar faedah ("IRS") dan swap kadar untung Islam ("IPRS") digunakan oleh Kumpulan ini bagi melindungi nilai terbitan sekuriti hutang daripada potensi pergerakan dalam kadar faedah/untung. Butiran lanjut mengenai IRS/IPRS dinyatakan di dalam Nota 7 kepada penyata kewangan.

Nilai saksama IRS/IPRS diiktiraf sewaktu penyata kedudukan kewangan diwujudkan, dan perubahan berikutnya dalam nilai saksama akibat daripada turun naik kadar faedah/untung pasaran direkodkan sebagai aset derivatif (memuaskan) atau liabiliti derivatif (tidak memuaskan).

Bagi derivatif yang tidak ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai, kerugian dan hasil daripada perubahan dalam nilai saksama diambil kira dalam penyata pendapatan.

Bagi derivatif yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai, kaedah untuk mengiktiraf nilai saksama hasil atau kerugian bergantung kepada jenis lindung nilai.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.16 Instrumen kewangan derivatif dan perakaunan lindung nilai (sambungan)

Untuk mengguna pakai perakaunan lindung nilai, Kumpulan ini mendokumenkan sewaktu penyata kedudukan kewangan diwujudkan, hubungan di antara instrumen lindung nilai dan perkara dilindung nilai, termasuk objektif pengurusan risiko bagi melaksanakan pelbagai urusan niaga dan kaedah lindung nilai yang digunakan untuk menilai keberkesanan lindung nilai tersebut.

Kumpulan turut mendokumenkan penilaiannya, sewaktu lindung nilai diwujudkan dan atas dasar berterusan, sama ada derivatif tersebut amat berkesan dalam mengimbangi perubahan dalam nilai saksama atau aliran tunai bagi perkara yang dilindung nilai.

Lindung nilai aliran tunai

Bahagian perubahan yang efektif dalam nilai saksama bagi derivatif yang telah ditetapkan dan berkecukupan sebagai lindung nilai bagi aliran tunai masa hadapan diiktiraf secara langsung dalam rizab lindung nilai aliran tunai, dan dibawa kepada penyata pendapatan dalam tempoh di mana perkara yang dilindung nilai memberi kesan kepada untung atau rugi. Bahagian untung atau rugi yang tidak efektif diiktiraf serta-merta di dalam penyata pendapatan di bawah "Pendapatan bukan faedah".

Apabila instrumen lindung nilai tamat tempoh atau dijual, atau apabila lindung nilai tidak lagi memenuhi kriteria untuk perakaunan lindung nilai, sebarang untung atau kerugian terkumpul yang wujud di dalam rizab lindung nilai aliran tunai akan kekal sehingga urusan niaga ramalan akhirnya diiktiraf di dalam penyata pendapatan. Apabila urusan niaga ramalan tidak lagi dijangka akan berlaku, keuntungan atau kerugian terkumpul di dalam rizab lindung nilai aliran tunai diiktiraf serta-merta di dalam penyata pendapatan.

2.17 Peruntukan

Peruntukan diiktiraf apabila Kumpulan dan Syarikat ini mempunyai obligasi undang-undang atau obligasi konstruktif semasa akibat daripada peristiwa lampau, apabila terdapat kemungkinan bahawa aliran keluar sumber yang mengandungi faedah ekonomi akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut, dan apabila anggaran yang tepat dapat dibuat terhadap jumlah tersebut. Apabila Kumpulan dan Syarikat ini menjangkakan peruntukan akan dibayar balik (contohnya, di bawah kontrak insurans), pembayaran balik diiktiraf sebagai aset berasingan tetapi hanya apabila pembayaran balik adalah hampir pasti. Peruntukan tidak diiktiraf untuk kerugian operasi di masa hadapan.

Apabila terdapat beberapa obligasi yang serupa, kemungkinan bahawa aliran keluar akan diperlukan dalam penyelesaian ditentukan dengan mempertimbangkan kelas obligasi secara keseluruhan. Peruntukan diiktiraf walaupun jika kemungkinan aliran keluar bagi mana-mana perkara yang termasuk dalam kelas obligasi yang sama adalah kecil.

Peruntukan diukur pada nilai semasa bagi jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menyelesaikan obligasi menggunakan kadar pracukai yang mencerminkan penilaian pasaran semasa bagi nilai masa wang dan risiko yang khusus bagi obligasi tersebut. Peningkatan peruntukan yang disebabkan oleh perjalanan masa diiktiraf sebagai perbelanjaan faedah.

2.18 Zakat

Zakat adalah wajib ke atas semua orang Islam yang pemilikannya mencapai tahap nisab minima.

Kumpulan dan Syarikat ini sedar akan tanggungjawabnya dalam membayar zakat perniagaan. Zakat untuk tahun semasa diambil kira apabila Kumpulan dan Syarikat ini mempunyai tanggungan zakat semasa hasil daripada taksiran zakat. Jumlah perbelanjaan zakat ditaksir apabila Kumpulan dan Syarikat ini telah beroperasi sekurang-kurangnya selama 12 bulan, iaitu jangka masa yang dikenali sebagai haul.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.18 Zakat (sambungan)

Kadar zakat yang telah digubal atau hampir pasti digubal pada tarikh penyata kedudukan kewangan diguna untuk menentukan perbelanjaan zakat. Kadar zakat ke atas perniagaan, yang telah diputuskan oleh Majlis Fatwa Kebangsaan untuk tahun kewangan ini adalah sebanyak 2.5% (2011: 2.5%) daripada asas zakat. Asas zakat Syarikat ini ditentukan berdasarkan keuntungan selepas cukai bagi setiap syarikat di dalam Kumpulan ini selepas ditolak pendapatan dividen serta pendapatan dan perbelanjaan bukan operasi yang tertentu. Zakat perniagaan dikira dengan mendarabkan kadar zakat dengan asas zakat. Jumlah zakat yang ditaksir diambil kira sebagai perbelanjaan pada tahun ia tertanggung.

2.19 Manfaat pekerja

(a) *Manfaat jangka pendek pekerja*

Upah, gaji, cuti tahunan berbayar, bonus dan manfaat bukan kewangan terakru pada tahun kewangan yang mana perkhidmatan berkaitan diberikan oleh para pekerja Kumpulan ini.

(b) *Pelan caruman wajib*

Kumpulan ini mencarum kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP"), iaitu pelan caruman wajib negara. Caruman kepada KWSP diambil kira dalam penyata pendapatan pada tahun yang berkaitan. Apabila caruman dibuat, Kumpulan ini tidak lagi mempunyai obligasi untuk membayar di masa hadapan. Caruman prabayar diiktiraf sebagai aset sehingga bayaran balik tunai atau pengurangan dalam bayaran di masa hadapan boleh didapati.

2.20 Aset tak ketara

(a) *Perisian komputer*

Perisian komputer dan lesen perisian komputer yang dimiliki dipermodalkan berdasarkan kos yang tertanggung untuk memperolehi dan menggunakan perisian tertentu. Kos tersebut dilunaskan sepanjang anggaran hayat bergunanya selama tiga hingga lima tahun.

Kos yang berkaitan dengan pembangunan atau penyelenggaraan program perisian komputer diambil kira apabila kos tersebut tertanggung. Kos yang berkaitan secara langsung dengan produk perisian yang dapat dikenal pasti serta unik yang dikawal oleh Kumpulan ini serta berkemungkinan boleh menjana faedah ekonomi yang melebihi kos bagi tempoh lebih dari satu tahun, diambil kira sebagai aset tak ketara. Kos tersebut termasuklah kos pekerja yang tertanggung hasil daripada pembangunan perisian dan suatu bahagian Lebihhead berkaitan yang bersesuaian.

Kos pembangunan perisian komputer yang diambil kira sebagai aset dilunaskan menggunakan kaedah garis lurus sepanjang tempoh anggaran hayat berguna, yang tidak melebihi 3 tahun.

(b) *Hak perkhidmatan kepada yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir*

Hak perkhidmatan kepada yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir ("Hak Perkhidmatan") merupakan hak terjamin untuk menerima faedah ekonomi yang dijangkakan di masa hadapan melalui yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir untuk terbitan Sekuriti Bersandarkan Gadai Janji Kediaman ("RMBS") dan Sekuriti Bersandarkan Gadai Janji Kediaman Islam ("IRMBS").

Hak perkhidmatan diambil kira sebagai aset tak ketara pada kos dan dilunaskan menggunakan kaedah garis lurus sepanjang tempoh RMBS dan IRMBS

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.20 Aset tak ketara (sambungan)

Hak kepada perisian komputer dan perkhidmatan diuji setiap tahun untuk sebarang tanda penjejasan. Sekiranya wujud tanda sedemikian, analisis akan dibuat untuk mentaksir sama ada nilai buku aset tersebut boleh diperolehi semula sepenuhnya. Penurunan nilai dibuat sekiranya nilai buku melebihi amaun yang boleh diperolehi semula. Hak kepada perisian komputer dan perkhidmatan dinyatakan pada nilai kos ditolak pelunasan terkumpul dan kerugian penjejasan terkumpul. Sila rujuk dasar perakaunan mengenai penjejasan aset bukan kewangan dalam Nota 2.9 (b) kepada penyata kewangan.

2.21 RMBS dan IRMBS

RMBS dan IRMBS diterbitkan untuk membiayai pembelian aset gadai janji dan aset gadai janji Islam daripada GOM. Pada tarikh penyata kedudukan kewangan, RMBS dan IRMBS telah dinyatakan pada kos dilunaskan.

Perbelanjaan faedah ke atas RMBS dan untung diatribut kepada IRMBS diiktiraf menggunakan kaedah hasil efektif.

2.22 Modal syer

(a) *Klasifikasi*

Syer biasa diklasifikasikan sebagai ekuiti. Syer-syer lain diklasifikasikan sebagai ekuiti dan/atau liabiliti mengikut asas ekonomi instrumen tersebut.

Pengagihan kepada para pemegang instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai instrumen ekuiti diambil kira terus ke dalam ekuiti

(b) *Dividen kepada para pemegang syer Syarikat*

Dividen ke atas syer biasa diambil kira sebagai liabiliti apabila diisytiharkan sebelum tarikh penyata kedudukan kewangan. Dividen yang dicadangkan atau diisytiharkan selepas tarikh penyata kedudukan kewangan, tetapi sebelum penyata kewangan diluluskan untuk diterbitkan, tidak diambil kira sebagai liabiliti dalam penyata kedudukan kewangan. Dividen akan diambil kira sebagai liabiliti apabila dividen tersebut perlu dibayar.

2.23 Mata wang fungsian dan pembentangan

Item yang dimasukkan ke dalam penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini diukur menggunakan mata wang utama persekitaran ekonomi di mana entiti tersebut beroperasi ("mata wang fungsian").

Penyata kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia, yang merupakan mata wang fungsian dan pembentangan bagi Kumpulan dan Syarikat ini.

2.24 Instrumen kewangan

(a) *Huraian*

Instrumen kewangan ialah sebarang kontrak yang menimbulkan kedua-dua aset kewangan bagi sesebuah entiti serta liabiliti kewangan atau instrumen ekuiti bagi entiti yang lain.

Aset kewangan adalah sebarang aset yang merupakan tunai, hak kontraktual untuk menerima tunai atau aset kewangan lain daripada entiti yang lain, hak kontraktual untuk menukar instrumen kewangan dengan entiti yang lain di bawah syarat yang memiliki potensi memuaskan, atau instrumen ekuiti bagi entiti yang lain.

Liabiliti kewangan adalah sebarang liabiliti yang merujuk kepada obligasi kontraktual untuk memberi tunai atau aset kewangan lain kepada entiti yang lain, atau untuk menukar instrumen kewangan dengan entiti yang lain di bawah syarat yang memiliki potensi tidak memuaskan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.24 Instrumen kewangan (sambungan)

(b) *Anggaran nilai saksama untuk tujuan pendedahan*

Sila rujuk Nota 44 untuk kaedah dan andaian terperinci yang digunakan bagi menganggar nilai saksama setiap jenis instrumen kewangan.

Dalam mentaksir nilai saksama instrumen kewangan yang lain, Kumpulan ini menggunakan pelbagai kaedah dan membuat andaian berdasarkan keadaan pasaran sedia ada pada setiap tarikh penyata kedudukan kewangan. Harga sebutan pasaran atau sebut harga peniaga untuk instrumen yang khusus atau serupa digunakan untuk hutang jangka panjang. Teknik lain, seperti model penentuan harga opsi dan anggaran nilai terdiskaun bagi aliran tunai masa hadapan, digunakan untuk menentukan nilai saksama bagi instrumen kewangan selebihnya. Khususnya, nilai saksama bagi liabiliti kewangan dianggarkan dengan mendiskaunkan aliran tunai kontraktual masa hadapan pada kadar faedah pasaran semasa yang tersedia kepada Kumpulan ini untuk instrumen kewangan yang serupa.

Nilai muka aset kewangan (ditolak anggaran pelarasan kredit) dan liabiliti kewangan dengan tempoh matang yang kurang daripada satu tahun diandaikan sebagai hampir dengan nilai saksama mereka.

2.25 Liabiliti luar jangka dan aset luar jangka

Kumpulan dan Syarikat ini tidak mengambil kira liabiliti luar jangka tetapi melaporkan kewujudannya dalam penyata kewangan. Liabiliti luar jangka adalah obligasi yang berkemungkinan timbul daripada peristiwa lampau yang mana kewujudannya akan disahkan apabila terjadi atau tidak terjadinya satu atau lebih peristiwa di masa hadapan yang tidak pasti berlaku dan di luar kawalan Kumpulan dan Syarikat ini atau obligasi semasa yang tidak diambil kira kerana tiada kemungkinan aliran keluar sumber akan diperlukan untuk menyelesaikan obligasi tersebut. Liabiliti luar jangka turut timbul dalam kes yang jarang-jarang sekali berlaku di mana terdapat liabiliti yang boleh diambil kira kerana ia tidak dapat diukur secara tepat.

Aset luar jangka merujuk kepada aset yang berkemungkinan timbul daripada peristiwa lampau yang mana kewujudannya akan disahkan apabila terjadi atau tidak terjadinya satu atau lebih peristiwa di masa hadapan yang tidak pasti berlaku dan diluar kawalan Kumpulan dan Syarikat ini. Kumpulan dan Syarikat ini tidak mengambil kira aset luar jangka tetapi melaporkan kewujudannya apabila terdapat kemungkinan aliran masuk manfaat ekonomi, biarpun tidak pasti.

3. ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN YANG KRITIKAL

Penyediaan penyata kewangan yang mematuhi MFRS memerlukan pihak pengurusan menggunakan anggaran perakaunan kritikal tertentu dan membuat pertimbangan dalam proses mengguna pakai dasar perakaunan untuk Kumpulan ini.

Anggaran dan pertimbangan akan dinilai secara berterusan dan ia adalah berdasarkan sejarah pengalaman serta faktor-faktor lain, termasuk jangkaan peristiwa di masa hadapan yang dipercayai munasabah akan berlaku bersandarkan keadaan tertentu. Mengikut definisi, anggaran perakaunan yang terhasil jarang-jarang menyamai keputusan sebenarnya. Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko ketara dan memerlukan pelarasan matan kepada nilai buku bagi aset dan liabiliti dalam tahun kewangan berikutnya dijelaskan di bawah.

(a) Nilai saksama derivatif dan sekuriti pelaburan AFS

Anggaran dan andaian yang dianggap berkemungkinan besar akan memberi impak kepada keputusan dan kedudukan kewangan Kumpulan ini adalah yang berkaitan dengan penilaian saksama derivatif serta sekuriti pelaburan AFS yang tidak tercatat di mana model penilaian digunakan. Kumpulan ini telah membuat pertimbangan untuk memilih teknik penilaian yang sesuai dengan instrumen tersebut. Walau bagaimanapun, perubahan dalam andaian yang dibuat serta faktor pasaran yang digunakan boleh menjejaskan nilai saksama yang dilaporkan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. ANGGARAN DAN ANDAIAN PERAKAUNAN YANG KRITIKAL (SAMBUNGAN)

(b) Penjejasan aset gadai janji dan aset sewa beli

Kumpulan ini membuat peruntukan bagi kerugian aset gadai janji dan aset sewa beli berdasarkan taksiran kebolehpulihan. Walaupun pertimbangan pihak pengurusan adalah berpandukan keperluan MFRS 139, pihak pengurusan juga membuat pertimbangan mengenai masa depan serta faktor-faktor utama yang lain yang berkaitan dengan pemulihan aset. Antara faktor yang dipertimbangkan adalah nilai bersih boleh direalisasi bagi nilai cagaran yang mendasari serta keupayaan untuk menjana aliran tunai yang mencukupi bagi membayar aset tersebut.

(c) Pensekuritian dan SPE

Kumpulan ini menubuhkan SPE terutamanya untuk tujuan urus niaga pensekuritian aset. Kumpulan tidak menggabungkan SPE yang bukan di bawah kawalannya. Oleh kerana kadang-kala sukar untuk menentukan sama ada Kumpulan ini mengawal sesebuah SPE, ia membuat pertimbangan mengenai pendedahannya kepada risiko dan ganjaran, serta keupayaannya untuk membuat keputusan kewangan dan operasi untuk SPE tersebut. Dalam banyak keadaan, wujud unsur-unsur, yang jika dipertimbangkan secara berasingan, menunjukkan kawalan atau kurangnya kawalan terhadap sesebuah SPE, tetapi jika dipertimbangkan secara bersama, menjadikannya sukar untuk mencapai keputusan yang jelas. Dalam menilai sama ada Kumpulan ini perlu menggabungkan sesebuah SPE, Kumpulan ini menilai pelbagai faktor untuk menentukan kawalan, termasuk sama ada:

- (i) Kumpulan ini akan mendapat sebahagian besar manfaat daripada kegiatan sesebuah SPE;
- (ii) Kumpulan ini mengekalkan sebahagian besar sisa risiko pemilikan yang berkaitan dengan aset untuk mendapat manfaat daripada kegiatannya;
- (iii) Kumpulan ini mempunyai kuasa untuk membuat keputusan bagi mendapatkan sebahagian besar daripada manfaat; atau
- (iv) kegiatan SPE diuruskan bagi pihak Kumpulan menurut keperluan spesifik perniagaan Kumpulan ini supaya Kumpulan ini mendapat manfaat daripada operasi SPE berkenaan.

Kumpulan ini menggabungkan sesebuah SPE sekiranya taksiran bagi faktor-faktor yang berkaitan menunjukkan bahawa Kumpulan ini mempunyai kawalan terhadap SPE tersebut.

(d) Yuran bonus budi bicara

Yuran bonus budi bicara yang dibayar kepada GOM ditentukan oleh CMBS dengan merujuk kepada garis panduan, kriteria dan petunjuk prestasi yang dianggap sesuai oleh CMBS. Ini adalah berdasarkan prestasi GOM dalam melaksanakan tanggungjawab perkhidmatannya sehingga ke tahap di mana RMBS dan/atau IRMBS ditebus sepenuhnya dan semua obligasi serta liabiliti CMBS berhubung dengan RMBS/IRMBS dilepaskan.

4. OBJEKTIF DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO

Pengurusan Risiko merupakan sebahagian penting perniagaan dan operasi Kumpulan ini. Ia merangkumi mengenal pasti, mengukur, menganalisis, mengawal, memantau dan melaporkan risiko yang meliputi seluruh perusahaan.

Kumpulan ini telah memperkemas pengurusan risiko selaras dengan kegiatan perniagaannya dan meningkatkan kawalan utama bagi memastikan keberkesanan serta kebebasannya daripada kegiatan mengambil risiko.

Kumpulan ini terus membangunkan sumber manusianya, mengkaji semula proses sedia ada dan memperkenalkan pendekatan baharu yang selaras dengan amalan pengurusan risiko yang terbaik. Matlamat Kumpulan ini ialah untuk mewujudkan kesedaran risiko yang tinggi di kalangan kakitangan barisan hadapan dan di belakang tabir, di mana risiko diurus secara sistematik dan tahap pengambilan risiko adalah sejajar dengan penerimaan terhadap risiko serta kehendak ganjaran risiko yang telah ditetapkan oleh Lembaga Pengarah.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. OBJEKTIF DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

4.1 Struktur Pengurusan Risiko

Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab muktamad terhadap pengurusan risiko yang berkaitan dengan operasi dan kegiatan Kumpulan ini. Lembaga Pengarah menetapkan penerimaan terhadap risiko dan tahap toleransi yang konsisten dengan objektif perniagaan secara keseluruhan serta profil risiko yang diinginkan oleh Kumpulan ini. Lembaga Pengarah turut menyemak dan meluluskan kesemua dasar pengurusan risiko dan pendedahan risiko yang penting.

Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah membantu Lembaga Pengarah dengan memastikan bahawa wujud pengawasan dan pembangunan yang berkesan bagi strategi, dasar dan infrastruktur untuk menguruskan risiko Kumpulan ini.

Pihak pengurusan bertanggungjawab terhadap pelaksanaan dasar yang telah ditetapkan oleh Lembaga Pengarah dengan memastikan terdapat tatacara operasi, kawalan dalaman dan sistem yang mencukupi serta berkesan untuk mengenal pasti, mengukur, menganalisis, mengawal, memantau dan melaporkan risiko.

Jabatan Pengurusan Risiko adalah bebas daripada jabatan-jabatan lain yang terlibat dalam kegiatan pengambilan risiko. Jabatan ini bertanggungjawab untuk melaporkan tentang pendedahan risiko secara bebas kepada Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah dan menyelaraskan pengurusan risiko yang meliputi seluruh perusahaan.

4.2 Pengurusan risiko kredit

Risiko kredit adalah kemungkinan bahawa seseorang peminjam atau rakan niaga gagal memenuhi obligasi kewangannya apabila ia perlu dijelaskan. Risiko kredit timbul dalam item kunci kira-kira seperti pinjaman dan pelaburan, serta di luar item kunci kira-kira seperti jaminan dan kegiatan lindung nilai perbendaharaan.

Kumpulan menguruskan risiko kreditnya dengan menapis para peminjam serta rakan niaga, menetapkan kriteria kelayakan yang berhemat dan melaksanakan usaha wajar ke atas pinjaman dan pembiayaan yang akan dibeli. Kumpulan ini mempunyai sistem penarafan dalaman yang menentukan had kredit maksimum yang dibenarkan untuk setiap kategori penarafan. Had kredit ini dikaji semula secara berkala dan ditentukan berdasarkan kombinasi penarafan luar, penilaian kredit dalaman serta keperluan perniagaan. Kesemua pendedahan kredit dipantau secara kerap dan sebarang ketakpatuhan dilaporkan secara bebas kepada pihak pengurusan dan Lembaga Pengarah untuk diperbetulkan dengan segera.

Risiko kredit turut dikurangkan melalui aset yang mendasari yang terdiri daripada aset gadai janji serta aset sewa beli.

4.3 Pengurusan risiko pasaran

Risiko pasaran adalah potensi kerugian yang timbul akibat pergerakan bertentangan dalam harga dan kadar pasaran. Pendedahan risiko pasaran hanya terhad kepada risiko kadar faedah memandangkan Kumpulan ini tidak terlibat dalam sebarang kegiatan perniagaan ekuiti, pertukaran mata wang asing atau komoditi.

Kumpulan ini mengawal pendedahan risiko pasarnya dengan mengenakan had ambang. Had ini ditetapkan berdasarkan penerimaan Kumpulan ini terhadap risiko dan hubungan pulangan risiko. Had ini dikaji semula dan dipantau secara kerap. Sistem Pengurusan Liabiliti Aset yang menyediakan alat seperti analisis jurang tempoh, analisis kepekaan faedah dan simulasi pendapatan digunakan untuk memantau risiko kadar faedah.

Instrumen derivatif seperti swap kadar faedah turut diguna untuk mengurus dan melindungi nilai pendedahan risiko pasaran terhadap turun naik kadar faedah.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. OBJEKTIF DAN DASAR PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

4.4 Pengurusan risiko kecairan

Risiko kecairan timbul apabila Kumpulan dan Syarikat ini tidak mempunyai dana yang mencukupi untuk memenuhi obligasi kewangannya apabila perlu dijelaskan.

Kumpulan ini mengurangkan risiko kecairannya dengan memadankan masa pembelian pinjaman dan hutang dengan penerbitan sekuriti hutang atau Sukuk. Kumpulan ini merancang kedudukan aliran tunai dan memantau dengan teliti setiap transaksi perniagaan bagi memastikan dana yang tersedia adalah mencukupi untuk memenuhi keperluan perniagaan di sepanjang masa. Di samping itu, Kumpulan ini memperuntukkan rizab kecairan yang agak besar untuk memenuhi sebarang kekurangan aliran tunai yang tidak terjangka atau keadaan ekonomi yang buruk di dalam pasaran kewangan.

Proses pengurusan kecairan Kumpulan ini, seperti yang dilaksanakan di dalam anak syarikat dan dipantau oleh jabatan yang berkaitan, termasuklah:

- Menguruskan aliran tunai yang tidak sepadan serta had jurang kecairan yang melibatkan penilaian terhadap semua aliran masuk tunai Kumpulan ini berbanding aliran keluar tunai bagi mengenal pasti sebarang potensi kekurangan tunai bersih dan keupayaan Kumpulan ini untuk memenuhi obligasi tunainya apabila perlu dijelaskan;
- Memadankan pembiayaan pembelian hutang dengan aliran tunai yang dijangkakan, tempoh serta maksud pembiayaan;
- Memantau nisbah kecairan Kumpulan ini berbanding keperluan dalamannya;
- Menguruskan tumpuan dan profil pembiayaan dengan mempelbagaikan sumber pendanaan.

5. TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan			Syarikat		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Tunai dan baki di bank dan institusi kewangan lain	51,282	50,877	295	11	17	15
Wang panggilan dan penempatan deposit matang dalam tempoh sebulan	565,368	378,124	117,118	779	441	536
Wang panggilan Mudharabah dan penempatan deposit matang dalam tempoh sebulan	94,319	50,218	33,375	-	-	-
	710,969	479,219	150,788	790	458	551

6. DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

Bank berlesen	365,349	323,394	81,722	542	688	350
---------------	---------	---------	--------	-----	-----	-----

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

7. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF

Swap kadar faedah ("IRS") dan swap kadar keuntungan Islam ("IPRS") digunakan sebagai alat lindung nilai untuk menyokong penerbitan bon berkadar tetap untuk mendanai pembelian pinjaman gadai janji pada kadar terapung. Dengan melakukan IRS/IPRS, Kumpulan ini dilindungi daripada pergerakan bertentangan dalam kadar faedah/untung memandangkan Kumpulan ini membayar penerimaan kadar terapung daripada pembelian kadar terapungnya dan menerima bayaran berkadar tetap daripada rakan niaga swap. Bayaran berkadar tetap ini akan digunakan untuk membayar faedah/untung ke atas bon berkadar tetap yang diterbitkan.

IRS/IPRS juga digunakan untuk melindungi nilai penerbitan sekuriti hutang/Sukuk Kumpulan ini dalam persekitaran kadar faedah/untung yang sedang meningkat. Dalam pusingan pertama urus niaga, Kumpulan ini membayar faedah/untung pada kadar tetap dan menerima bayaran pada kadar terapung daripada rakan niaga swap. Semasa sekuriti hutang diterbitkan, Kumpulan ini merungkai urus niaga IRS/IPRS dengan mengambil kedudukan yang berlawanan untuk jumlah yang sama seperti pada pusingan pertama urus niaga. IRS/IPRS melindungi Kumpulan ini dalam persekitaran kadar faedah/untung yang sedang meningkat memandangkan Kumpulan ini akan menerima kadar tetap yang lebih tinggi berbanding kadar tetap yang lebih tinggi yang perlu dibayar oleh Kumpulan ini kepada para pemegang bon/Sukuk.

Matlamat penggunaan mana-mana instrumen derivatif adalah untuk memastikan bahawa profil risiko dan ganjaran bagi sebarang urus niaga dioptimumkan. Tujuannya adalah untuk menggunakan derivatif semata-mata bagi mewujudkan lindung nilai yang berkesan dari segi ekonomi. Walau bagaimanapun, disebabkan keperluan khusus MFRS 139 untuk mendapatkan perakaunan lindung nilai, tidak semua lindung nilai ekonomi diambil kira sebagai lindung nilai perakaunan, sama ada kerana pengimbangan perakaunan semula jadi dijangkakan atau kerana mendapatkan perakaunan lindung nilai adalah amat membebankan.

(a) *Lindung nilai aliran tunai*

Kumpulan ini telah menetapkan beberapa IRS/IPRS sebagai lindung nilai aliran tunai pada tahun kewangan. Jumlah nilai saksama derivatif yang termasuk dalam lindung nilai aliran tunai pada 31 Disember 2012 adalah kredit yang berjumlah RM52.6 juta (2011: RM58.3 juta).

(b) *Lindung nilai bagi nilai saksama*

Buat masa ini, Kumpulan ini belum menetapkan sebarang derivatif sebagai "lindung nilai bagi nilai saksama".

(c) *Lindung nilai pelaburan bersih*

Buat masa ini, Kumpulan ini tidak menetapkan sebarang derivatif sebagai lindung nilai pelaburan bersih.

Semua instrumen kewangan derivatif dipegang untuk tujuan lindung nilai ekonomi. Walau bagaimanapun, tidak semua derivatif ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai di bawah terma MFRS 139. Analisis di bawah mengasingkan derivatif di antara yang berkaitan dengan perakaunan lindung nilai dan yang tidak berkaitan dengan perakaunan lindung nilai.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

7. INSTRUMEN KEWANGAN DERIVATIF (SAMBUNGAN)

(c) Lindung nilai pelaburan bersih (sambungan)

Kumpulan	31 Disember 2012			31 Disember 2011			1 Januari 2011		
	Kontrak/ jumlah nosional	Nilai Saksama Aset	Liabiliti	Kontrak/ jumlah nosional	Nilai Saksama Aset	Liabiliti	Kontrak/ jumlah nosional	Nilai Saksama Aset	Liabiliti
RM'000									
Derivatif yang berkaitan dengan perakaunan lindung nilai									
Derivatif yang ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai:									
IRS/IPRS	910,000	1,115	(53,741)	435,000	-	(58,278)	570,000	-	(44,018)
Derivatif yang tidak berkaitan dengan perakaunan lindung nilai									
IRS/IPRS	-	-	-	-	-	-	320,000	2,848	(2,795)
Jumlah Aset/(liabiliti) derivatif yang diiktiraf	910,000	1,115	(53,741)	435,000	-	(58,278)	890,000	2,848	(46,813)

Baki tempoh dan amaun pokok nosional bagi IRS/IPRS yang belum lunas untuk Kumpulan ini pada tarikh penyata kedudukan kewangan adalah:

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	-	25,000	455,000
Setahun hingga tiga tahun	-	-	25,000
Tiga hingga lima tahun	500,000	-	-
Lebih daripada lima tahun	410,000	410,000	410,000
	910,000	435,000	890,000

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

8. SEKURITI PELABURAN SEDIA UNTUK DIJUAL (“AFS”)

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Pada nilai saksama:			
Sekuriti kerajaan Malaysia	322,318	386,962	291,782
Sekuriti hutang swasta	265,580	345,766	341,623
Instrumen terbitan kerajaan Malaysia	578,956	522,140	214,154
Sukuk BNM	99,764	-	69,216
Sekuriti hutang Islam	428,180	381,459	415,537
Instrumen deposit boleh niaga	236,033	128,055	100,387
Bil perbendaharaan Malaysia	-	-	6,929
Bil perbendaharaan Islam Malaysia	-	-	7,505
Kuasi sekuriti kerajaan	206,056	-	-
Kuasi Islam sekuriti kerajaan	13,808	-	-
Instrumen deposit boleh niaga Islam	-	298,105	42,461
	2,150,695	2,062,487	1,489,594

Struktur kematangan sekuriti pelaburan AFS adalah seperti berikut:

Matang dalam tempoh setahun	656,497	989,825	443,119
Setahun hingga tiga tahun	718,899	395,914	890,151
Tiga tahun hingga lima tahun	536,212	326,482	156,324
Lebih daripada lima tahun	239,087	350,266	-
	2,150,695	2,062,487	1,489,594

9. JUMLAH TERHUTANG DARIPADA RAKAN NIAGA

Berkaitan dengan:

Pinjaman gadai janji	2,706,802	3,156,863	3,887,937
Hutang sewa beli dan pemajakan	116,299	345,348	437,173
Pinjaman peribadi	873,041	804,833	-
	3,696,142	4,307,044	4,325,110

Struktur kematangan jumlah yang terhutang daripada rakan niaga adalah seperti berikut:

Matang dalam tempoh setahun	131,335	548,923	1,210,727
Setahun hingga tiga tahun	1,464,210	1,687,575	1,592,354
Tiga tahun hingga lima tahun	2,100,597	1,070,544	1,522,029
Lebih daripada lima tahun	-	1,000,002	-
	3,696,142	4,307,044	4,325,110

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

10. HUTANG PEMBIAYAAN ISLAM

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Berkaitan dengan:			
Hutang pembiayaan rumah Islam	1,063,445	525,417	553,644
Hutang sewa beli Islam	4,034,911	3,217,740	2,587,283
Pembiayaan peribadi Islam	2,978,505	3,136,478	3,713,420
	8,076,861	6,879,635	6,854,347
Struktur kematangan hutang pembiayaan Islam adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	2,619,653	1,038,705	702,765
Setahun hingga tiga tahun	3,002,670	3,199,533	1,284,009
Tiga tahun hingga lima tahun	2,454,538	2,641,397	3,567,540
Lebih daripada lima tahun	-	-	1,300,033
	8,076,861	6,879,635	6,854,347

11. ASET GADAI JANJI - KONVENSIONAL

Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR")	9,659,351	10,510,760	11,384,572
Struktur kematangan aset gadai janji – Konvensional adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	1,663,485	1,623,330	1,613,063
Setahun hingga tiga tahun	1,979,075	2,147,410	2,188,906
Tiga tahun hingga lima tahun	1,829,453	1,825,523	1,909,785
Lebih daripada lima tahun	6,295,342	7,288,837	8,319,443
	11,767,355	12,885,100	14,031,197
Tolak:			
Diskaun belum bertambah	(2,048,045)	(2,308,406)	(2,580,691)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan aset	(59,959)	(65,934)	(65,934)
	9,659,351	10,510,760	11,384,572

12. ASET GADAI JANJI - ISLAM

Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR")	7,124,273	7,434,894	7,696,191
Struktur kematangan aset gadai janji – Islam adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	957,786	912,502	848,709
Setahun hingga tiga tahun	1,112,566	1,198,873	1,153,802
Tiga tahun hingga lima tahun	1,105,016	1,129,544	1,119,160
Lebih daripada lima tahun	5,358,972	5,742,327	6,282,631
	8,534,340	8,983,246	9,404,302
Tolak:			
Diskaun belum bertambah	(1,371,313)	(1,505,109)	(1,664,868)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan aset	(38,754)	(43,243)	(43,243)
	7,124,273	7,434,894	7,696,191

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

13. ASET SEWA BELI - KONVENSIONAL

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR")	9	52	761
Struktur kematangan aset sewa beli – Konvensional adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	11	68	740
Setahun hingga tiga tahun	-	-	48
	11	68	788
Tolak:			
Diskaun belum bertambah	-	(1)	(11)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan aset	(2)	(15)	(16)
	9	52	761

14. ASET SEWA BELI - ISLAM

Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR")	15,937	21,221	25,463
Struktur kematangan aset sewa beli – Islam adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	6,613	7,097	7,614
Setahun hingga tiga tahun	8,091	12,267	14,039
Tiga tahun hingga lima tahun	1,894	2,914	5,068
Lebih daripada lima tahun	83	132	148
	16,681	22,410	26,869
Tolak:			
Diskaun belum bertambah	(668)	(1,013)	(1,230)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan aset	(76)	(176)	(176)
	15,937	21,221	25,463

15. ASET-ASET LAIN

	Kumpulan			Syarikat		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Pembelian balik aset gadai janji Pinjaman dan pembiayaan kakitangan	29,900	30,447	36,504	-	-	-
Deposit	2,918	3,439	4,327	-	-	-
Bayaran terdahulu	772	746	737	-	-	-
Yuran jaminan gadai janji bayar terdahulu	2,035	931	1,024	-	-	-
Yuran wakalah bayar terdahulu	3	16	16	-	-	-
Lain-lain aset belum terima	1	103	30	-	-	-
	542	411	241	89	-	-
	36,171	36,093	42,879	89	-	-

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

16. HARTA DAN KELENGKAPAN

Kumpulan RM'000	Peralatan pejabat	Perabot dan kelengkapan	Kenderaan bermotor	Kerja dalam proses	Jumlah
31 Disember 2012					
Kos					
Pada 1 Januari 2012	4,432	4,555	517	-	9,504
Pertambahan	588	7	526	-	1,121
Pelupusan	(119)	-	(445)	-	(564)
Pada 31 Disember 2012	4,901	4,562	598	-	10,061
Susut Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari 2012	(3,387)	(1,292)	(514)	-	(5,193)
Caj pada tahun semasa	(552)	(452)	(61)	-	(1,065)
Pelupusan	115	-	445	-	560
Pada 31 Disember 2012	(3,824)	(1,744)	(130)	-	(5,698)
Nilai buku bersih pada 31 Disember 2012	1,077	2,818	468	-	4,363
31 Disember 2011					
Kos					
Pada 1 Januari 2011	4,362	4,551	617	-	9,530
Pertambahan	70	4	-	-	74
Pelupusan	-	-	(100)	-	(100)
Pada 31 Disember 2011	4,432	4,555	517	-	9,504
Susut Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari 2011	(2,768)	(835)	(564)	-	(4,167)
Caj pada tahun semasa	(619)	(457)	(50)	-	(1,126)
Pelupusan	-	-	100	-	100
Pada 31 Disember 2011	(3,387)	(1,292)	(514)	-	(5,193)
Nilai buku bersih pada 31 Disember 2011	1,045	3,263	3	-	4,311
1 Januari 2011					
Kos					
Pada 1 Januari 2010	4,141	4,502	617	4	9,264
Pertambahan	245	45	-	-	290
Pelupusan	(24)	-	-	-	(24)
Pengelasan semula	-	4	-	(4)	-
Pada 1 Januari 2011	4,362	4,551	617	-	9,530

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

16. HARTA DAN KELENGKAPAN (SAMBUNGAN)

Kumpulan RM'000	Peralatan pejabat	Perabot dan kelengkapan	Kenderaan bermotor	Kerja dalam proses	Jumlah
Susut Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari 2010	(2,153)	(385)	(473)	-	(3,011)
Caj pada tahun semasa	(631)	(450)	(91)	-	(1,172)
Pelupusan	16	-	-	-	16
Pada 1 Januari 2011	(2,768)	(835)	(564)	-	(4,167)
Nilai buku bersih pada 1 Januari 2011	1,594	3,716	53	-	5,363

17. ASET TAK KETARA

Kumpulan RM'000	Hak perkhidmatan	Perisian komputer	Lesen	Perisian komputer yang sedang dibangunkan	Jumlah
31 Disember 2012					
Kos					
Pada 1 Januari 2012	16,717	11,869	1,013	-	29,599
Pertambahan	-	121	143	-	264
Pengelasan semula	-	4	(4)	-	-
Pada 31 Disember 2012	16,717	11,994	1,152	-	29,863
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari 2012	(7,706)	(9,212)	(885)	-	(17,803)
Caj pada tahun semasa	(1,204)	(1,122)	(182)	-	(2,508)
Pengelasan semula	-	(186)	186	-	-
Pada 31 Disember 2012	(8,910)	(10,520)	(881)	-	(20,311)
Nilai buku bersih pada 31 Disember 2012	7,807	1,474	271	-	9,552

31 Disember 2011

Kos					
Pada 1 Januari 2011	16,717	11,389	1,009	-	29,115
Pertambahan	-	480	4	-	484
Pada 31 Disember 2011	16,717	11,869	1,013	-	29,599
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari 2011	(6,502)	(8,154)	(516)	-	(15,172)
Caj pada tahun semasa	(1,204)	(1,059)	(368)	-	(2,631)
Pada 31 Disember 2011	(7,706)	(9,213)	(884)	-	(17,803)
Nilai buku bersih pada 31 Disember 2011	9,011	2,656	129	-	11,796

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

17. ASET TAK KETARA (SAMBUNGAN)

Kumpulan RM'000	Hak perkhidmatan	Perisian komputer	Lesen	Perisian komputer yang sedang dibangunkan	Jumlah
1 Januari 2011					
Kos					
Pada 1 Januari 2010	16,717	10,433	967	297	28,414
Pertambahan	-	659	42	-	701
Pengelasan semula	-	297	-	(297)	-
Pada 1 Januari 2011	16,717	11,389	1,009	-	29,115
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari 2010	(5,298)	(7,186)	(324)	-	(12,808)
Caj pada tahun semasa	(1,204)	(968)	(192)	-	(2,364)
Pada 1 Januari 2011	(6,502)	(8,154)	(516)	-	(15,172)
Nilai buku bersih pada 1 Januari 2011	10,215	3,235	493	-	13,943

Hak perkhidmatan dilunaskan atas dasar garis lurus sepanjang tempoh RMBS/IRMBS. Baki tempoh pelunasan aset tak ketara adalah di antara 2 hingga 15 tahun (2011: 3 hingga 16 tahun).

18. CUKAI TERTUNDA

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk menolak selesai aset cukai semasa daripada liabiliti cukai semasa dan apabila cukai tertunda tersebut mempunyai kaitan dengan penguatkuasa cukai yang sama. Jumlah berikut, yang ditentukan selepas diimbangi dengan sewajarnya, ditunjukkan di dalam penyata kedudukan kewangan.

RM'000	Kumpulan			Syarikat		
	31 Disember 2012	31 Disember 2011	1 Januari 2011	31 Disember 2012	31 Disember 2011	1 Januari 2011
Aset cukai tertunda (sebelum diimbangi)	12,688	13,810	5,170	-	-	-
Liabiliti cukai tertunda (sebelum diimbangi)	(474,569)	(429,539)	(368,789)	-	-	(33,335)
Liabiliti cukai tertunda	(461,881)	(415,729)	(363,619)	-	-	(33,335)

Pergerakan aset dan liabiliti cukai tertunda Kumpulan ini pada tahun kewangan terdiri daripada berikut:

Kumpulan RM'000	Baki pada 1 Januari	Diiktiraf di dalam penyata pendapatan	Diiktiraf di dalam rizab	Baki pada 31 Disember
31 Disember 2012				
Aset/(liabiliti) cukai tertunda				
Susut nilai cukai dipercepatkan	(4,003)	643	-	(3,360)
Diskaun belum bertambah ke atas aset gadai janji	(423,048)	(45,762)	-	(468,810)
Penilaian semula sekuriti pelaburan AFS	(2,385)	-	502	(1,883)
Kerugian belum terealisasi ke atas penilaian semula IRS/IPRS di bawah perakaunan lindung nilai aliran tunai	13,568	-	(1,357)	12,211
Peruntukan	-	412	-	412
Cukai tertunda yang timbul daripada pemerolehan syarikat JV	-	-	(118)	(118)
Perbezaan sementara berkaitan dengan yuran jaminan/ Wakalah kerugian penjejasan	242	(177)	(29)	36
Perbezaan sementara berkaitan dengan faedah terakru ke atas deposit	(103)	(62)	(204)	(369)
	(415,729)	(44,946)	(1,206)	(461,881)

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

18. CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Kumpulan RM'000	Baki pada 1 Januari	Diiktiraf di dalam penyata pendapatan	Diiktiraf di dalam rizab	Baki pada 31 Disember
31 Disember 2011				
Aset/(liabiliti) cukai tertunda				
Susut nilai cukai dipercepatkan	(4,787)	784	-	(4,003)
Diskaun belum bertambah ke atas aset gadai janji	(367,665)	(55,383)	-	(423,048)
Penilaian semula sekuriti pelaburan AFS	(1,133)	-	(1,252)	(2,385)
Kerugian belum terealisasi ke atas penilaian semula IRS di bawah perakaunan lindung nilai aliran tunai	9,966	-	3,602	13,568
Perbezaan sementara berkaitan dengan yuran jaminan/ Wakalah kerugian penjejasan	-	242	-	242
Perbezaan sementara berkaitan dengan faedah terakru ke atas deposit dan penempatan	-	(103)	-	(103)
	(363,619)	(54,460)	2,350	(415,729)
1 Januari 2011				
Aset/(liabiliti) cukai tertunda				
Susut nilai cukai dipercepatkan	(4,622)	(165)	-	(4,787)
Diskaun belum bertambah ke atas aset gadai janji	(309,734)	(57,931)	-	(367,665)
Penilaian semula sekuriti pelaburan AFS	(282)	-	(851)	(1,133)
Laba belum terealisasi ke atas penilaian semula	(1,496)	1,496	-	-
Kerugian belum terealisasi ke atas penilaian semula IRS di bawah perakaunan lindung nilai aliran tunai	11,968	(1,375)	(627)	9,966
Perbezaan sementara berkaitan dengan peruntukan kerugian penjejasan	27,341	(27,341)	-	-
	(276,825)	(85,316)	(1,478)	(363,619)

Tiada pergerakan dalam aset dan liabiliti cukai tertunda bagi Syarikat ini di sepanjang tahun kewangan. Pergerakan aset dan liabiliti cukai tertunda pada tahun kewangan terdahulu meliputi yang berikut:

**Syarikat
RM'000**

31 Disember 2011

Aset/(liabiliti) cukai tertunda

Perbezaan sementara berkaitan dividen belum terima daripada anak syarikat	33,335	33,335	-	-
	33,335	33,335	-	-

1 Januari 2011

Aset/(liabiliti) cukai tertunda

Perbezaan sementara berkaitan dividen belum terima daripada anak syarikat	-	(33,335)	-	(33,335)
	-	(33,335)	-	(33,335)

19. PELABURAN DALAM ANAK SYARIKAT

Syarikat	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Pelaburan dalam anak syarikat			
Syer tidak disebut harga pada kos	4,185,663	4,081,628	3,981,628

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

19. PELABURAN DALAM ANAK SYARIKAT (SAMBUNGAN)

Pada tahun kewangan, Syarikat ini memperoleh baki syer di dalam syarikat usaha sama, Cagamas MGP Berhad ("CMGP") (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad ("CHKMC")) untuk balasan pembelian sebanyak RM54,035,414. Pemerolehan tersebut telah disempurnakan pada 20 Disember 2012 dan ia telah memberikan hasil seperti berikut:

	31 Disember 2012
	RM'000
Balasan pembelian	54,035
Bahagian nilai aset bersih yang diperolehi	54,177
Hasil	(142)

Hasil yang terbit daripada pemerolehan CMGP telah diambil kira dalam penyata pendapatan pada tahun kewangan.

Anak syarikat bagi Syarikat ini adalah seperti berikut:		Kepentingan dalam ekuiti yang dipegang oleh Syarikat		
		31 Disember 2012	31 Disember 2011	1 Januari 2011
Nama	Kegiatan utama			
Cagamas	Pembelian pinjaman gadai janji, pinjaman peribadi serta hutang sewa beli dan pemajakan daripada pemberi pinjaman primer yang diluluskan oleh Cagamas dan menerbitkan bon serta nota untuk membiayai pembelian tersebut. Cagamas turut membeli kemudahan pembiayaan Islam seperti pembiayaan rumah, pembiayaan peribadi dan pembiayaan sewa beli dengan pendanaan menerusi terbitan Sukuk.	100%	100%	100%
CMBS	Pembelian aset gadai janji dan aset gadai janji Islam daripada Kerajaan Malaysia ("GOM") dan penerbitan sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman ("RMBS") serta sekuriti bersandarkan gadai janji kediaman Islam ("IRMBS") untuk membiayai pembelian aset gadai janji dan aset gadai janji Islam.	100%	100%	100%
CMGP	Jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit.	100%	50%	50%
CSRP	Jaminan gadai janji dan perniagaan indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit yang berkaitan dengan Skim Rumah Pertamaku yang diperkenalkan oleh GOM	100%	100%	100%

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

20. PELABURAN DALAM ENTITI TUJUAN KHAS (“SPE”)

Syarikat	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Pelaburan dalam SPE:			
Syer tidak disebut harga pada kos	-*	-*	-*

* bererti RM4

SPE kepada Syarikat ini adalah seperti berikut:

Nama	Kegiatan utama	Kepentingan dalam ekuiti yang dipegang oleh Syarikat		
		31 Disember 2012	31 Disember 2011	1 Januari 2011
BNM Sukuk	Melaksanakan penerbitan pelaburan sekuriti Islam berasaskan prinsip Syariah yang dikenali sebagai BNM Sukuk Ijarah untuk membiayai pembelian kepentingan benefisial bagi tanah dan bangunan daripada BNM, dan kemudian memajakkan kembali tanah dan bangunan yang sama kepada BNM untuk suatu tempoh berkontrak yang serupa dengan tempoh BNM Sukuk Ijarah. BNM Sukuk Murabahah yang berasaskan prinsip Syariah pula diterbitkan melalui pengeluaran Sijil Amanah sebagai bukti pelabur memiliki kepentingan benefisial terhadap aset komoditi berserta keuntungannya, yang terbit daripada penjualan aset komoditi kepada BNM.	100%	100%	100%
CSME	Pensekuritian kemudahan kredit untuk perusahaan kecil dan sederhana melalui pensekuritian tunai atau sintetik atau gabungan kedua-duanya.	100%	100%	100%

Keputusan dan aset bersih BNM Sukuk serta CSME tidak disatukan dengan Syarikat ini kerana Kumpulan ini tidak mempunyai kuasa untuk melaksanakan kawalan ke atas dasar kewangan dan operasi di dalam SPE dan ia tidak mendapat faedah ekonomi daripada kegiatan mereka.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

21. KEPENTINGAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (“JV”)

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Kumpulan			
Bahagian nilai aset bersih JV	-	53,079	51,852
Syarikat			
Syer tidak disebut harga pada kos	-	50,000	50,000

Sebelum ini, Syarikat ini mempunyai 50% kepentingan dalam syarikat usaha sama (“JV”), Cagamas MGP Berhad (“CMGP”) (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad (“CHKMC”)), yang menyediakan perniagaan jaminan gadai janji serta indemniti gadai janji serta lain-lain bentuk perlindungan kredit. Berkuatkuasa dari 20 Disember 2012, CMGP menjadi anak syarikat yang dimiliki sepenuhnya oleh Syarikat ini.

Amaun yang berikut mewakili 50% daripada bahagian Syarikat dalam nilai bersih aset dan liabiliti, serta keputusan kewangan JV. Ia dimasukkan ke dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan Kumpulan ini. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012, 50% daripada bahagian keputusan JV telah dimasukkan sehingga ke tarikh 20 Disember 2012.

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Kumpulan			
Aset			
Aset semasa	-	53,350	52,048
Liabiliti			
Liabiliti semasa	-	(271)	(196)
Aset bersih	-	53,079	51,852
Pendapatan	1,821	1,820	1,602
Perbelanjaan	(319)	(337)	(372)
Untung sebelum cukai	1,502	1,483	1,230
Cukai dan zakat	(375)	(371)	(308)
Untung selepas cukai	1,127	1,112	922

Tiada liabiliti luar jangka yang berkaitan dengan kepentingan Kumpulan ini di dalam JV, dan tiada liabiliti luar jangka bagi usaha niaga itu sendiri.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

22. BON DAN NOTA PEMBAWA TIDAK BERGAGAR

Kumpulan	Tahun matang	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
		Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %
(a) Bon berkadar tetap	2011	-		-	-	480,000	3.912 - 4.350
		-		-		480,000	
Tambah:							
Faedah belum dibayar		-		-		4,150	
		-		-		484,150	
(b) Nota kadar terapung	2011	-		-		135,000	2.370 - 2.990
	2012	-		25,000	3.060	25,000	3.060
	2013	180,000	3.410	180,000	3.410	180,000	3.410
		180,000		205,000		340,000	
Tambah:							
Faedah belum dibayar		2,686		2,846		3,407	
		182,686		207,846		343,407	
(c) Nota jangka sederhana	2011	-		-		710,000	2.950 - 4.630
	2012	-		900,000	3.230 - 4.210	750,000	3.400 - 4.210
	2013	290,000	3.290 - 5.000	190,000	3.400 - 4.900	155,000	3.500 - 5.000
	2014	2,230,000	3.300 - 4.660	2,175,000	3.480 - 4.660	2,070,000	4.320 - 4.660
	2015	420,000	3.350 - 5.300	255,000	3.820 - 5.300	255,000	3.820 - 5.300
	2016	1,230,000	3.470 - 4.930	1,215,000	3.650 - 4.930	380,000	4.700 - 4.930
	2017	1,520,000	3.500 - 4.640	1,465,000	3.980 - 4.640	1,465,000	3.980 - 4.640
	2018	150,000	3.950 - 5.710	150,000	3.950 - 5.710	140,000	5.710
	2019	845,000	3.750 - 5.280	840,000	4.800 - 5.280	840,000	4.800 - 5.280
	2020	185,000	4.360 - 6.000	185,000	4.360 - 6.000	185,000	4.360 - 6.000
	2021	315,000	4.150 - 5.380	315,000	4.100 - 5.380	310,000	5.120 - 5.380
	2022	465,000	3.900 - 4.480	360,000	4.480 - 4.950	360,000	4.480 - 4.950
	2023	150,000	4.250 - 6.050	150,000	4.250 - 6.050	140,000	6.050
	2024	430,000	4.000 - 5.520	425,000	5.267 - 5.520	425,000	5.267 - 5.520
	2025	5,000	4.650	5,000	4.650	5,000	4.650
	2026	10,000	4.410	10,000	4.410	-	-
	2027	25,000	4.140 - 4.170	250,000	5.150	250,000	5.150
	2028	430,000	6.250 - 6.500	430,000	6.250 - 6.500	430,000	6.250 - 6.500
	2029	245,000	5.500 - 5.690	245,000	5.500 - 5.750	245,000	5.500 - 5.750
		8,945,000		9,565,000		9,115,000	
Tambah:							
Faedah belum dibayar		89,764		95,175		96,933	
		9,034,764		9,660,175		9,211,933	
		9,217,450		9,868,021		10,039,490	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

22. BON DAN NOTA PEMBAWA TIDAK BERKAGAR (SAMBUNGAN)

Struktur kematangan bon dan nota pembawa tidak berkagar adalah seperti berikut:

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	562,450	1,023,021	1,429,490
Setahun hingga tiga tahun	2,650,000	2,545,000	1,110,000
Tiga tahun hingga lima tahun	2,750,000	1,470,000	2,325,000
Lebih daripada lima tahun	3,255,000	4,830,000	5,175,000
	9,217,450	9,868,021	10,039,490

(a) *Bon berkadar tetap*

Bon berkadar tetap boleh ditebus pada nilai tara pada tarikh matang, melainkan jika ia telahpun ditebus sebelumnya, bersama-sama dengan faedah terakru, jika ada.

(b) *Nota kadar terapung*

Bon dengan kupon boleh ubah berserta spread yang boleh ditebus pada nilai tara pada tarikh matang.

(c) *Nota jangka pendek dan nota jangka sederhana*

Nota jangka pendek dan nota jangka sederhana boleh ditebus pada nilai tara pada tarikh matang, melainkan jika ia telahpun ditebus sebelumnya, bersama-sama dengan faedah terakru, jika ada.

23. SUKUK

Kumpulan	Tahun matang	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
		Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %
(a) Bithaman Ajil							
(i) Sukuk Primer	2011	-	-	-	-	240,000	4.050 - 4.160
	2012	-	-	240,000	4.150	240,000	4.150
		-	-	240,000	-	480,000	-
(ii) Sukuk Sekunder	2011	-	-	-	-	14,930	-
	2012	-	-	4,980	-	4,980	-
		-	-	244,980	-	499,910	-
Tolak: Perbelanjaan tertunda belum lunas		-	-	(1,245)	-	(11,995)	-
		-	-	243,735	-	487,915	-

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

23. SUKUK (SAMBUNGAN)

Kumpulan	Tahun matang	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
		Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %
(b) Surat perdagangan Islam	2011	-	-	-	-	300,000	3.000
	2013	500,000	3.210	-	-	-	-
		500,000		-		300,000	
Tambah:							
Faedah belum dibayar		264		-		4,932	
		500,264		-		304,932	
(c) Nota jangka sederhana sederhana Islam	2011	-	-	-	-	1,170,000	2.950 - 4.630
	2012	-	-	1,685,000	3.230 - 3.900	1,285,000	3.300 - 3.900
	2013	3,445,000	3.250 - 5.000	3,070,000	3.480 - 5.000	2,930,000	3.410 - 5.000
	2014	1,055,000	3.330 - 4.660	920,000	3.480 - 4.660	290,000	4.000 - 4.660
	2015	2,575,000	3.350 - 5.300	1,455,000	3.820 - 5.300	1,055,000	3.820 - 5.300
	2016	880,000	3.500 - 4.930	755,000	3.650 - 4.930	740,000	3.850 - 4.930
	2017	725,000	3.500 - 4.050	5,000	4.050	5,000	4.050
	2018	205,000	3.950 - 5.800	205,000	3.950 - 5.800	195,000	5.710 - 5.800
	2019	365,000	3.750 - 5.280	345,000	5.030 - 5.280	345,000	5.030 - 5.280
	2020	270,000	5.900 - 6.000	270,000	4.360 - 6.000	270,000	4.360 - 6.000
	2021	245,000	4.150 - 5.307	245,000	4.150 - 5.380	235,000	5.150 - 5.380
	2022	25,000	3.900 - 4.480	5,000	4.480	5,000	4.480
	2023	345,000	4.250 - 6.350	345,000	4.250 - 6.350	335,000	6.050 - 6.350
	2024	315,000	4.000 - 5.520	305,000	5.270 - 5.520	305,000	5.270 - 5.520
	2025	5,000	4.650	5,000	4.650	5,000	4.650
	2026	20,000	4.410 - 4.650	20,000	4.410 - 4.920	-	-
	2027	15,000	4.140	-	-	-	-
	2028	405,000	6.250 - 6.500	405,000	6.250 - 6.500	405,000	6.250 - 6.500
	2029	180,000	5.500 - 5.750	180,000	5.500 - 5.750	180,000	5.500 - 5.750
		11,075,000		10,220,000		9,755,000	
Tambah:							
Untung belum bayar		132,295		121,732		103,482	
		11,207,295		10,341,732		9,858,482	
		11,707,559		10,585,467		10,651,329	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

23. SUKUK (SAMBUNGAN)

Struktur kematangan Sukuk adalah seperti berikut:

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	4,077,559	2,050,467	1,822,594
Setahun hingga tiga tahun	3,630,000	3,990,000	4,458,735
Tiga tahun hingga lima tahun	1,605,000	2,210,000	1,345,000
Lebih daripada lima tahun	2,395,000	2,335,000	3,025,000
	11,707,559	10,585,467	10,651,329

(a) *Bithaman Ajil*

Bithaman Ajil diterbitkan berdasarkan prinsip Islam iaitu Bai' Bithaman Ajil dengan Sukuk sekunder tak boleh cerai. Sukuk sekunder tak boleh cerai ini boleh ditebus pada tarikh matang.

(b) *Surat perdagangan Islam*

Surat perdagangan Islam diterbitkan oleh Syarikat ini berdasarkan pelbagai prinsip Islam. Ia merupakan instrumen Islam jangka pendek dengan tempoh kematangan antara 1 hingga 12 bulan dan diterbitkan pada diskaun atau nilai tara (pembawa kupon).

(c) *Nota jangka sederhana Islam*

Nota jangka sederhana Islam adalah kertas jangka panjang yang diterbitkan oleh Syarikat ini berdasarkan pelbagai prinsip Islam termasuk Sukuk Alim serta Sukuk Murabahah dengan kadar berubah. Sukuk ini mempunyai tempoh melebihi 1 tahun dan mempunyai untung yang ditentukan semasa terbitan. Untung bagi Sukuk ini dibayar pada setiap setengah/suku tahun bergantung kepada terbitan.

24. SEKURITI BERSANDARKAN GADAI JANJI KEDIAMAN ("RMBS")

Kumpulan	Tahun matang	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
		Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %
RMBS	2011	-	-	-	-	290,000	4.95
	2012	-	-	645,000	4.10 - 4.71	645,000	4.10 - 4.71
	2014	725,000	4.28 - 5.50	725,000	4.28 - 5.50	725,000	4.28 - 5.50
	2015	320,000	5.10	320,000	5.10	320,000	5.10
	2017	870,000	4.52 - 5.34	870,000	4.52 - 5.34	870,000	4.52 - 5.34
	2019	260,000	4.70	260,000	4.70	260,000	4.70
	2020	385,000	5.65	385,000	5.65	385,000	5.65
	2022	250,000	4.90	250,000	4.90	250,000	4.90
	2025	265,000	5.92	265,000	5.92	265,000	5.92
	2027	105,000	5.08	105,000	5.08	105,000	5.08
		3,180,000		3,825,000		4,115,000	
Tambah:							
Faedah belum dibayar		15,295		17,781		20,420	
		3,195,295		3,842,781		4,135,420	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

24. SEKURITI BERSANDARKAN GADAI JANJI KEDIAMAN (“RMBS”) (SAMBUNGAN)

Struktur kematangan RMBS adalah seperti berikut:

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	15,295	662,781	310,420
Setahun hingga tiga tahun	1,045,000	725,000	645,000
Tiga tahun hingga lima tahun	870,000	320,000	1,045,000
Lebih daripada lima tahun	1,265,000	2,135,000	2,135,000
	3,195,295	3,842,781	4,135,420

RMBS mempunyai ciri-ciri berikut:

- (a) Anak syarikat mempunyai pilihan untuk menebus sebahagian daripada RMBS dengan tertakluk kepada terma dan syarat setiap urus niaga.
- (b) Faedah RMBS perlu dibayar setiap suku tahun mengikut tunggakannya.
- (c) RMBS terbentuk oleh Surat Ikatan Amanah yang dibuat di antara CMBS serta Pemegang Amanah, untuk bertindak demi kepentingan para pemegang bon.
- (d) RMBS merangkumi obligasi langsung, tidak bersyarat, tidak subordinat dan bercagar bagi CMBS dan bertaraf pari passu tanpa diskriminasi, kecenderungan atau keutamaan di kalangan mereka, tetapi tertakluk kepada pembayaran yang diperuntukkan di bawah undang-undang serta Dokumen Terbitan.
- (e) RMBS diterbitkan atas dasar rekursa terhad. Para pemegang RMBS diberi rekursa terhad kepada aset gadai janji yang mendasari, pungutan yang berkaitan serta hasil daripada penguatkuasaan terhadap sekuriti lain yang berkaitan dengan aset gadai janji tersebut.

25. SEKURITI BERSANDARKAN GADAI JANJI KEDIAMAN ISLAM (“IRMBS”)

Kumpulan	Tahun matang	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
		Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %	Jumlah belum tebus RM'000	Kadar faedah efektif %
IRMBS	2012	-	-	515,000	3.70 - 4.24	515,000	3.70 - 4.24
	2014	270,000	3.70 - 3.78	270,000	3.70 - 3.78	270,000	3.70 - 3.78
	2015	515,000	3.78 - 4.71	515,000	3.78 - 4.71	515,000	3.78 - 4.71
	2017	810,000	3.90 - 5.01	810,000	3.90 - 5.01	810,000	3.90 - 5.01
	2019	245,000	4.02	245,000	4.02	245,000	4.02
	2020	400,000	5.27	400,000	5.27	400,000	5.27
	2022	320,000	4.17	320,000	4.17	320,000	4.17
	2027	290,000	4.34	290,000	4.34	290,000	4.34
		2,850,000		3,365,000		3,365,000	
Tambah:							
Untung diatribut		15,314		17,798		17,798	
		2,865,314		3,382,798		3,382,798	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

25. SEKURITI BERSANDARKAN GADAI JANJI KEDIAMAN ISLAM (“IRMBS”) (SAMBUNGAN)

Struktur kematangan IRMBS adalah seperti berikut:

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	15,314	532,798	17,798
Setahun hingga tiga tahun	785,000	270,000	515,000
Tiga tahun hingga lima tahun	810,000	515,000	785,000
Lebih daripada lima tahun	1,255,000	2,065,000	2,065,000
	2,865,314	3,382,798	3,382,798

IRMBS mempunyai ciri-ciri berikut:

- Anak syarikat mempunyai pilihan untuk menebus sebahagian daripada IRMBS dengan tertakluk kepada terma dan syarat bagi setiap urus niaga.
- Keuntungan IRMBS boleh diagihkan setiap suku tahun mengikut tunggakannya.
- IRMBS terbentuk oleh Surat Ikatan Amanah yang dibuat di antara CMBS serta Pemegang Amanah, untuk bertindak demi kepentingan para pemegang IRMBS.
- IRMBS merangkumi obligasi langsung, tidak bersyarat, tidak subordinat dan bercagar bagi CMBS dan bertaraf pari passu tanpa diskriminasi, kecenderungan atau keutamaan di kalangan mereka, tetapi tertakluk kepada pembayaran yang diperuntukkan di bawah undang-undang serta Dokumen Terbitan.
- IRMBS diterbitkan atas dasar rekursa terhad. Para pemegang IRMBS diberi rekursa terhad kepada aset gadai janji yang mendasari, pungutan yang berkaitan serta hasil daripada penguatkuasaan terhadap sekuriti lain yang berkaitan dengan aset gadai janji tersebut.

26. LIABILITI-LIABILITI LAIN

	Kumpulan			Syarikat		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Peruntukan untuk zakat Amaun terhutang kepada Kerajaan	1,119	2,260	1,785	-	-	-
Lain-lain liabiliti belum bayar	50,847	50,115	-	-	-	-
	11,113	11,267	11,688	21	5	10
	63,079	63,642	13,473	21	5	10

27. MODAL SYER

Kumpulan dan Syarikat

Syer biasa bernilai RM1 setiap satu:

Dibenarkan:

Baki pada awal dan akhir tahun kewangan

Diterbitkan dan berbayar sepenuhnya:

Baki pada awal dan akhir tahun kewangan

	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Baki pada awal dan akhir tahun kewangan	500,000	500,000	500,000
Baki pada awal dan akhir tahun kewangan	150,000	150,000	150,000

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

28. RIZAB

(a) Rizab AFS

Amaun ini merupakan hasil atau kerugian nilai saksama belum terealisasi terhadap sekuriti pelaburan AFS.

(b) Rizab lindung nilai aliran tunai

Amaun ini merupakan bahagian efektif perubahan nilai saksama terhadap derivatif yang telah ditetapkan dan layak sebagai lindung nilai aliran tunai masa depan.

29. PENDAPATAN FAEDAH

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan faedah daripada:				
Jumlah terhutang daripada rakan niaga yang berkaitan dengan:				
Pinjaman gadai janji	178,368	181,728	-	-
Aset sewa beli	449	744	-	-
Aset gadai janji	468,427	512,253	-	-
Pembelian balik aset gadai janji	972	1,183	-	-
Sekuriti pelaburan AFS	63,828	50,002	-	-
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	28,666	19,145	43	31
	740,710	765,055	43	31
Pertambahan diskaun ditolak pelunasan premium (bersih)	264,519	282,087	-	-
	1,005,229	1,047,142	43	31

30. PERBELANJAAN FAEDAH

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Perbelanjaan faedah ke atas:		
Bon kadar tetap	-	10,109
Nota kadar terapung (FRN)	7,226	10,170
Nota jangka sederhana	435,456	431,274
Nota jangka pendek	-	-
RMBS	183,309	200,533
Deposit dan penempatan di institusi kewangan	5	2
	625,996	652,088

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

31. (PERBELANJAAN)/PENDAPATAN BUKAN FAEDAH

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Rugi bersih terealisasi atas derivatif	(8,798)	(11,055)	-	-
Pendapatan bukan operasi lain	5,458	4,887	2	-
Hasil daripada pelupusan sekuriti pelaburan AFS	4,024	4,850	-	-
Hasil daripada pelupusan harta dan kelengkapan	112	26	-	-
Pendapatan yuran jaminan	173	19	-	-
Pendapatan yuran pengurusan	500	500	500	500
Pendapatan dividen	-	-	132,000	30,000
	1,469	(773)	132,502	30,500

32. PERUNTUKAN BAGI KERUGIAN PENJEJASAN

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Masuk kira semula kerugian penjejasan	(10,577)	-	-	-

33. UNTUNG SEBELUM CUKAI DAN ZAKAT

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Perkara berikut telah diambil kira sebagai dinyatakan semula untuk mendapatkan pengiraan untung sebelum cukai dan zakat:				
Ganjaran Pengarah (Nota 34)	1,587	1,186	-*	-*
Sewa premis	2,148	2,234	-	-
Sewa peralatan	251	230	-	-
Ganjaran juruaudit				
- yuran audit	237	215	-*	-*
Susut nilai harta dan kelengkapan	1,065	1,126	-	-
Pelunasan aset tak ketara	2,508	2,631	-	-
Yuran pemberi perkhidmatan	3,620	3,925	-	-
Pembaikan dan penyelenggaraan	1,590	1,353	-	-
Derma dan tajaan	177	404	-	-
Perbelanjaan korporat	739	624	-	-
Belanja perjalanan	248	274	-	-
Masuk kira semula kerugian penjejasan ke atas pinjaman gadai janji dan gadai janji Islam	(10,577)	-	-	-
Hasil atas pelupusan harta dan kelengkapan	(112)	-	-	-
Kos kakitangan:				
Gaji dan elaun	10,261	10,755	-	-
Bonus	3,722	2,790	-	-
Kerja lebih masa	61	55	-	-
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan SOCSO	2,298	2,394	-	-
Insurans	242	236	-	-

* Ganjaran Pengarah berjumlah RM540,000 serta ganjaran juruaudit berjumlah RM21,019 (2011: masing-masing RM374,000 dan RM19,462) untuk Syarikat ini pada tahun kewangan telah ditanggung oleh Cagamas Berhad.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

34. GANJARAN PENGARAH

Para Pengarah Syarikat ini yang memegang jawatan di sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

Pengarah Bukan Eksekutif:

- Dato' Ooi Sang Kuang (Pengerusi)
- Datuk George Ratilal
- Dato' Charon Wardini Mokhzani
- Dato' Sri Abdul Wahid Omar
- Tan Sri Dato' Sri Tay Ah Lek
- Cheah Tek Kuang
- Marzunisham bin Omar

Amaun agregat untuk emolumen yang diterima oleh para Pengarah Kumpulan dan Syarikat ini di sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Yuran	919	795	360	289
Ganjaran lain	668	391	180	85
	1,587	1,186	540	374

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

35. CUKAI

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
(a) Cukai dikenakan untuk tahun kewangan				
Cukai semasa	92,688	92,660	33,147	40,989
Cukai tertunda (Nota 18)	44,946	54,460	-	(33,335)
	137,634	147,120	33,147	7,654
Cukai semasa:				
Tahun semasa	92,642	92,728	33,135	40,952
Terkurang/(terlebih) peruntukan pada tahun sebelumnya	46	(68)	12	37
Cukai tertunda:				
Pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	44,946	54,460	-	(33,335)
	137,634	147,120	33,147	7,654

(b) Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan

Cukai ke atas untung sebelum cukai Kumpulan dan Syarikat ini berbeza daripada jumlah berasaskan teori yang diperolehi menggunakan kadar cukai pendapatan berkanun Malaysia seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2012 RM'000	2011 RM'000	2012 RM'000	2011 RM'000
Untung sebelum cukai dan zakat	551,912	591,488	132,455	30,468
Cukai dikira pada kadar cukai Malaysia 25% (2011: 25%)	137,978	147,872	33,114	7,617
Perbelanjaan yang tidak ditolak untuk tujuan cukai	339	202	21	-
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(317)	(278)	-	-
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	46	(72)	12	37
Potongan daripada pembayaran zakat	(280)	(565)	-	-
Perubahan pengiraan cukai	(132)	24	-	-
Perbelanjaan yang dibenarkan untuk potongan dua kali	-	(63)	-	-
	137,634	147,120	33,147	7,654

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

36. ASET KETARA BERSIH DAN PENDAPATAN SESYER

Aset ketara bersih sesyer dikira dengan membahagikan aset ketara bersih masing-masing berjumlah RM4,252,191,000 bagi Kumpulan ini dan RM4,187,075,000 bagi Syarikat ini (2011: masing-masing RM3,879,199,000 dan RM4,132,767,000 bagi Kumpulan dan Syarikat ini) dengan 150,000,000 syer Kumpulan dan Syarikat ini dalam terbitan.

Pendapatan sesyer asas dan dcairkan dikira dengan membahagikan untung bagi tahun kewangan, masing-masing berjumlah RM413,160,000 untuk Kumpulan dan RM99,308,000 untuk Syarikat (2011: masing-masing RM422,108,600 bagi Kumpulan ini dan RM22,814,000 bagi Syarikat ini) dengan membahagikan 150,000,000 syer Kumpulan dan Syarikat ini dalam terbitan. Bagi pengiraan pendapatan sesyer yang dcairkan, tiada pelarasan dibuat terhadap jumlah saham biasa yang diterbitkan memandangkan tiada potensi kecairan saham biasa.

37. DIVIDEN

	Syarikat			
	Bersih sesyer sen	2012 Jumlah dividen daripada cukai RM'000	Bersih sesyer sen	2011 Jumlah dividen daripada cukai RM'000
Dividen yang dibayar adalah seperti berikut:				
Dividen interim pertama dibayar	11.25	16,875	11.25	16,875
Dividen interim kedua dibayar	-	-	3.75	5,625
Dividen khas yang dibayar	18.75	28,125	-	-
	30.00	45,000	15.00	22,500

38. BAKI DAN URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN YANG PENTING

(a) *Pihak berkaitan dan perhubungan*

Pihak yang berkaitan dan hubungan mereka dengan Syarikat ini adalah seperti berikut:

Pihak berkaitan	Hubungan
Cagamas Berhad ("Cagamas")	Anak syarikat
Cagamas MBS Berhad ("CMBS")	Anak syarikat
Cagamas SRP Berhad ("CSR")	Anak syarikat
Cagamas MGP Berhad ("CMGP")	Anak syarikat (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad, dan sebelum 20 Disember 2012, ia adalah sebuah syarikat usaha sama)
BNM Sukuk Berhad ("BNM Sukuk")	Entiti tujuan khas ("SPE")
Cagamas SME Berhad ("CSME")	Entiti tujuan khas ("SPE")
Bank Negara Malaysia ("BNM")	Pihak berkaitan yang lain
Kakitangan pengurusan utama	Pihak berkaitan yang lain
Entiti di mana kakitangan pengurusan utama mempunyai kawalan	Pihak berkaitan yang lain

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

38. BAKI DAN URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

(a) Pihak berkaitan dan perhubungan (sambungan)

BNM dianggap sebagai pihak berkaitan kerana ia mempunyai pengaruh yang besar terhadap Kumpulan dan Syarikat ini.

Kakitangan pengurusan utama ditakrifkan sebagai individu-individu yang mempunyai kuasa serta tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal kegiatan Kumpulan ini sama ada secara langsung atau tidak langsung. Kakitangan pengurusan utama Syarikat ini termasuklah semua Pengarah Kumpulan ini dan syarikat pegangannya, anggota pengurusan kanan yang tertentu serta ahli keluarga terdekat mereka.

Entiti di mana kakitangan pengurusan utama mempunyai kawalan ditakrifkan sebagai entiti yang dikawal atau dipengaruhi dengan ketara, atau yang mana kuasa mengundi yang ketara di dalam entiti tersebut dimiliki secara langsung atau tidak secara langsung oleh kakitangan pengurusan utama.

(b) Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang penting

Kebanyakan urus niaga yang melibatkan pinjaman gadai janji, hutang sewa beli dan pemajakan serta kemudahan pembiayaan Islam dan penerbitan sekuriti hutang tidak bercagar serta Sukuk dilakukan secara tulus dengan para pemegang syer Kumpulan ini. Urus niaga ini telah dijalankan mengikut syarat perdagangan (iaitu terma dan syarat yang boleh didapati dalam urus niaga dengan pihak yang tidak berkaitan) dan pada kadar pasaran melainkan dinyatakan sebaliknya. Urus niaga ini telah dinyatakan di dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan Kumpulan ini.

Di bawah ini dinyatakan urus niaga pihak berkaitan yang penting dan telah dilaksanakan dalam urusan biasa perniagaan:

Kumpulan RM'000	Anak syarikat	Dahulunya JV	SPE milik penuh syarikat pegangan induk	Pihak berkaitan yang lain
2012				
Pendapatan				
Premium swap bank	-	-	-	419
Yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir	7,808	-	124	77
Yuran pengurusan	16	484	-	-
Perbelanjaan				
Caj untuk FAST [*] dan RENTAS ^{**}	-	-	-	61
Perbelanjaan yuran jaminan dan Wakalah	-	115	-	-
Jumlah terhutang daripada				
Premium swap bank	-	-	-	133
Yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir	829	-	-	-
Akaun semasa BNM	-	-	-	29
Pembayaran balik perbelanjaan operasi	-	-	-	249

* Sistem Automatic Sepenuhnya Terbitan dan Penawaran

** Pemindahan Elektronik Masa Nyata Dana dan Sekuriti

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

38. BAKI DAN URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

(b) *Baki dan urus niaga pihak berkaitan yang penting (sambungan)*

Kumpulan RM'000	Anak syarikat	JV	SPE milik penuh syarikat pegangan induk	Pihak berkaitan yang lain
2011				
Pendapatan				
Premium swap bank	-	-	-	541
Yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir	8,540	-	160	93
Yuran pengurusan	-	500	-	-
Perbelanjaan				
Caj untuk FAST* dan RENTAS**	-	-	-	59
Perbelanjaan yuran jaminan dan wakalah	-	127	-	-
Jumlah terhutang daripada				
Premium swap bank	-	-	-	133
Yuran pentadbir urus niaga dan pentadbir	910	-	36	-
Akaun semasa BNM	-	-	-	30
Pembayaran balik perbelanjaan operasi	2	9	8	290

* Sistem Automatic Sepenuhnya Terbitan dan Penawaran

** Pemindahan Elektronik Masa Nyata Dana dan Sekuriti

Jumlah yang terhutang daripada anak syarikat adalah tidak bercagar, tidak dikenakan faedah dan perlu dibayar balik tunggakannya pada setiap tarikh pembayaran faedah/pengagihan untung.

Di samping itu, kakitangan pengurusan utama Kumpulan ini menerima ganjaran untuk perkhidmatan yang diberikan di sepanjang tahun kewangan. Jumlah pampasan yang telah dibayar kepada kakitangan pengurusan utama Kumpulan adalah sebanyak RM4,751,518 (2011: RM5,102,167).

Jumlah ganjaran yang telah dibayar kepada para Pengarah dinyatakan dalam Nota 34 kepada penyata kewangan.

(c) *Urus niaga dengan Kerajaan Malaysia serta pihak yang berkaitan dengannya*

Memandangkan BNM mempunyai pengaruh yang besar terhadap Kumpulan dan Syarikat ini, Kerajaan Malaysia serta entiti yang dikawal, dikawal bersama atau mempunyai pengaruh yang besar oleh Kerajaan Malaysia adalah pihak yang berkaitan bagi Syarikat dan Kumpulan ini.

Kumpulan ini telah melaksanakan urus niaga dengan kebanyakan daripada entiti-entiti ini untuk membeli pinjaman gadai janji, pinjaman peribadi dan sewa beli serta hutang pemajakan dan menerbitkan bon serta nota bagi membiayai pembelian sebagai sebahagian daripada kebiasaan dalam operasinya.

Urus niaga tersebut telah dilaksanakan mengikut terma perdagangan dan diguna pakai secara konsisten terhadap semua pihak sama ada ia berkait dengan kerajaan ataupun tidak.

39. KOMITMEN MODAL

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Perbelanjaan modal:		
Dibenarkan dan dikontrakkan	1,960	558
Dibenarkan tetapi tidak dikontrakkan	1,567	4,306
Dianalisis seperti berikut:		
Harta dan kelengkapan	158	454
Peralatan komputer	3,369	4,410

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

40. KOMITMEN PAJAKAN

Kumpulan ini mempunyai komitmen pajakan berkaitan dengan sewaan premis dan sewaan peralatan, yang mana kesemuanya diklasifikasikan sebagai pajakan operasi. Ringkasan bagi komitmen jangka panjang ini adalah seperti berikut:

	2012 RM'000	2011 RM'000
Matang dalam tempoh setahun	3,033	833
Setahun hingga tiga tahun	2,866	96
	5,899	929

41. RISIKO PASARAN

41.1 Risiko kadar faedah/untung

Risiko kadar faedah/untung aliran tunai adalah risiko di mana aliran tunai masa depan bagi instrumen kewangan akan turun naik disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah /untung pasaran. Risiko kadar faedah/untung nilai saksama ialah risiko di mana nilai instrumen kewangan akan turun naik disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah/untung pasaran. Kumpulan ini terdedah kepada kesan turun naik dalam kadar faedah/untung mengikut tahap semasa pasaran bagi kedua-dua risiko nilai saksama dan aliran tunai. Margin faedah/untung boleh meningkat disebabkan perubahan tersebut tetapi boleh juga berkurangan atau menyebabkan kerugian jika berlaku pergerakan yang tidak dijangka di dalam kadar faedah/untung pasaran.

Jadual di bawah adalah ringkasan bagi pendedahan Kumpulan ini kepada risiko kadar faedah/untung. Termasuk di dalam jadual ini adalah aset dan liabiliti Kumpulan ini pada nilai buku, yang dikategorikan mengikut tarikh terawal penetapan semula kadar kontrak atau tarikh matang. Nilai buku instrumen kewangan derivatif, yang digunakan terutamanya untuk mengurangkan pendedahan Kumpulan ini kepada pergerakan kadar faedah/untung, dimasukkan ke dalam "aset-aset lain" dan "Liabiliti-liabiliti lain" di bawah tajuk "tanpa faedah".

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

41. RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

41.1 Risiko kadar faedah/untung (sambungan)

Kumpulan RM'000	Kadar faedah/ untung efektif %	Dalam setahun	Setahun ke tiga tahun	Tiga tahun ke lima tahun	Lebih daripada lima tahun	Tanpa faedah/ untung	Jumlah
31 Disember 2012							
Tunai dan dana jangka pendek	3.26	659,761	-	-	-	51,208	710,969
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	3.47	365,349	-	-	-	-	365,349
Sekuriti pelaburan AFS	3.48	656,497	682,522	572,589	239,087	-	2,150,695
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4.52	131,335	1,464,210	2,100,597	-	-	3,696,142
Hutang pembiayaan Islam	3.97	2,619,653	3,002,670	2,454,538	-	-	8,076,861
Aset gadaai janji:							
- Konvensional	3.97	1,663,485	1,979,075	1,829,453	6,295,342	(2,108,004)	9,659,351
- Islam	3.98	957,787	1,112,566	1,105,016	5,358,972	(1,410,068)	7,124,273
Aset sewa beli:							
- Konvensional	4.00	11	-	-	-	(2)	9
- Islam	4.00	6,613	8,091	1,894	83	(744)	15,937
Aset-aset lain	-	6,944	9,037	6,010	10,881	3,169	36,041
Jumlah Aset		7,067,435	8,258,171	8,070,097	11,904,365	(3,464,441)	31,835,627
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	4.60	562,450	2,650,000	2,750,000	3,255,000	-	9,217,450
Sukuk	4.19	4,077,559	3,630,000	1,605,000	2,395,000	-	11,707,559
RMBS	5.06	15,295	1,045,000	870,000	1,265,000	-	3,195,295
IRMBS	4.47	15,314	785,000	810,000	1,255,000	-	2,865,314
Liabiliti-liabiliti lain	-	-	-	-	-	112,578	112,578
Jumlah liabiliti		4,670,618	8,110,000	6,035,000	8,170,000	112,578	27,098,196
Jurang kepekaan faedah/untung		2,396,817	148,171	2,035,097	3,734,365		
Jurang kumulatif		2,396,817	2,544,988	4,580,085	8,314,450		

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

41. RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

41.1 Risiko kadar faedah/untung (sambungan)

Kumpulan RM'000	Kadar faedah/ untung efektif %	Dalam tahun setahun	Setahun ke tiga tahun ke lima tahun	Tiga tahun ke lima tahun	Lebih daripada lima tahun	Tanpa faedah/ untung	Jumlah
Tunai dan dana jangka pendek	3.05	428,385	-	-	-	50,834	479,219
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	3.10	300,672	2,503	20,219	-	-	323,394
Sekuriti pelaburan AFS	3.60	964,669	395,914	351,638	350,266	-	2,062,487
Jumlah tertutang daripada rakan niaga	4.82	548,923	1,687,575	1,070,544	1,000,002	-	4,307,044
Hutang pembiayaan Islam	3.99	1,038,705	3,199,533	2,641,397	-	-	6,879,635
Aset gadai janji:							
- Konvensional	3.97	1,623,330	2,147,410	1,825,523	7,288,837	(2,374,340)	10,510,760
- Islam	3.99	912,503	1,198,873	1,129,543	5,742,327	(1,548,352)	7,434,894
Aset sewa beli:							
- Konvensional	4.00	68	-	-	-	(16)	52
- Islam	4.00	7,097	12,267	2,914	132	(1,189)	21,221
Aset-aset lain	-	6,328	8,808	6,248	12,502	52,135	86,021
Jumlah Aset		5,830,680	8,652,883	7,048,026	14,394,066	(3,820,928)	32,104,727
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	4.58	1,023,021	2,545,000	1,470,000	4,830,000	-	9,868,021
Sukuk	4.25	2,050,467	3,990,000	2,210,000	2,335,000	-	10,585,467
RMBS	4.94	662,781	725,000	320,000	2,135,000	-	3,842,781
IRMBS	4.40	532,798	270,000	515,000	2,065,000	-	3,382,798
Liabiliti-liabiliti lain	-	88	-	-	58,189	59,142	117,419
Jumlah liabiliti		4,269,155	7,530,000	4,515,000	11,423,189	59,142	27,796,486
Jurang kepekaan faedah/untung		1,561,525	1,122,883	2,533,026	2,970,877		
Jurang kumulatif		1,561,525	2,684,408	5,217,434	8,188,311		

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

41. RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

41.1 Risiko kadar faedah/untung (sambungan)

Kumpulan RM'000	Kadar faedah/ untung efektif %	Dalam setahun	Setahun ke tiga tahun	Tiga tahun ke lima tahun	Lebih daripada lima tahun	Tanpa faedah/ untung	Jumlah
1 Januari 2011							
Tunai dan dana jangka pendek	2.75	150,508	-	-	-	280	150,788
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	3.06	81,722	-	-	-	-	81,722
Sekuriti pelaburan AFS	3.47	443,119	890,151	156,324	-	-	1,489,594
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4.68	1,210,727	1,592,354	1,522,029	-	-	4,325,110
Hutang pembiayaan Islam	4.03	702,765	1,284,009	3,567,540	1,300,033	-	6,854,347
Aset gadaai janji:							
- Konvensional	4.09	1,613,063	2,188,906	1,909,785	8,319,443	(2,646,625)	11,384,572
- Islam	4.10	848,709	1,153,802	1,119,160	6,282,631	(1,708,111)	7,696,191
Aset sewa beli:							
- Konvensional	4.14	740	48	-	-	(27)	761
- Islam	4.18	7,614	14,039	5,068	148	(1,406)	25,463
Aset-aset lain	-	9,751	9,586	7,373	16,313	53,473	96,496
Jumlah Aset		5,068,718	7,132,895	8,287,279	15,918,568	(4,302,416)	32,105,044
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	4.66	1,429,490	1,110,000	2,325,000	5,175,000	-	10,039,490
Sukuk	4.24	1,822,594	4,458,735	1,345,000	3,025,000	-	10,651,329
RMBS	4.94	310,420	645,000	1,045,000	2,135,000	-	4,135,420
IRMBS	4.40	17,798	515,000	785,000	2,065,000	-	3,382,798
Liabiliti-liabiliti lain	-	3,936	305	-	42,572	11,017	57,830
Jumlah liabiliti		3,584,238	6,729,040	5,500,000	12,442,572	11,017	28,266,867
Jurang kepekaan faedah/untung		1,484,480	403,855	2,787,279	3,475,996		
Jurang kumulatif		1,484,480	1,888,335	4,675,614	8,151,610		

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

41. RISIKO PASARAN (SAMBUNGAN)

41.1 Risiko kadar faedah/untung (sambungan)

Jadual ini menggambarkan kedudukan statik yang memberikan petunjuk tentang potensi impak terhadap penyata kedudukan kewangan Kumpulan ini menerusi analisis jurang bagi aset, liabiliti dan item di luar kunci kira-kira yang peka kepada kadar faedah/untung mengikut jalur masa. Jurang kepekaan kadar faedah/untung yang positif wujud apabila lebih banyak aset peka faedah/untung ditetapkan semula harganya atau matang dalam tempoh yang ditetapkan berbanding liabiliti peka faedah/untung. Begitu juga, jurang kepekaan kadar faedah/untung yang negatif wujud apabila lebih banyak liabiliti peka faedah/untung ditetapkan semula harganya atau matang dalam tempoh yang ditetapkan berbanding aset peka faedah/untung. Sebarang jurang kepekaan kadar faedah/untung yang negatif akan dibiayai oleh dana pemegang syer, nota pembawa tidak bercagar atau Sukuk atau pinjaman pasaran wang Kumpulan ini.

Bagi tujuan membuat keputusan, Kumpulan ini menguruskan pendedahan mereka kepada risiko kadar faedah/untung. Kumpulan ini menetapkan had kepekaan Kumpulan ini kepada pendapatan faedah bersih teramal / pendapatan yang berisiko kepada perubahan kadar faedah/untung yang diunjurkan. Kumpulan ini juga menjalankan analisis tempoh sebelum menetapkan tentang saiz dan tempoh sekuriti hutang/Sukuk yang akan diterbitkan bagi memastikan aset dan liabiliti Kumpulan ini berpadanan dalam had toleransi yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah.

Jadual di bawah merumuskan kepekaan instrumen kewangan Kumpulan ini terhadap pergerakan kadar faedah. Analisis ini adalah berdasarkan andaian bahawa faedah akan turun naik sebanyak 100 mata asas, dengan semua pemboleh ubah lain dianggap malar.

Kumpulan RM'000	-100 mata asas	+100 mata asas
31 Disember 2012		
Rizab AFS	(5,868)	3,636
Swap kadar faedah/untung	47,507	(44,620)
Kesan cukai bagi yang di atas pada kadar cukai 25%	(10,409)	10,246
Kesan terhadap dana pemegang syer	31,230	(30,738)
Sebagai peratusan bagi dana pemegang syer	0.7%	(0.7)%
31 Disember 2011		
Rizab AFS	(29,821)	28,640
Swap kadar faedah	31,206	(28,770)
Kesan cukai bagi yang di atas pada kadar cukai 25%	(347)	32
Kesan terhadap dana pemegang syer	1,038	(98)
Sebagai peratusan bagi dana pemegang syer	0.0%	0.0%
1 Januari 2011		
Rizab AFS	(20,806)	20,297
Swap kadar faedah	34,507	(31,650)
Kesan cukai bagi yang di atas pada kadar cukai 25%	(3,425)	2,838
Kesan terhadap dana pemegang syer	10,276	(8,515)
Sebagai peratusan bagi dana pemegang syer	0.3%	(0.2)%

42. RISIKO KREDIT

42.1 Tumpuan risiko kredit

Rakan niaga Kumpulan ini kebanyakannya terdiri daripada GOM dan institusi kewangan di Malaysia yang diselia di bawah Akta Perbankan dan Institusi Kewangan, 1989 serta Akta Perbankan Islam, 1983 dan tertakluk kepada kajian semula berkala oleh BNM. Jadual di bawah menunjukkan ringkasan pendedahan maksimum Kumpulan ini kepada risiko kredit oleh rakan niaga atau pelanggan atau industri di mana mereka terlibat pada tarikh penyata kedudukan kewangan:

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42. RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.1 Tumpuan risiko kredit (sambungan)

Kumpulan RM'000	Tunai dan dana jangka pendek	Deposit dan penempatan dengan institusi keuangan	Sekuriti pelaburan AFS	Jumlah terhutang daripada rakan niaga	Hutang pembia- yaan Islam	Aset gadai janji Konvensional	Aset gadai janji Islam	Aset sewa-beli Konvensional	Aset sewa-beli Islam	Aset- aset lain	Jumlah
31 Disember 2012											
Badan kerajaan	-	-	1,112,715	-	-	-	-	-	-	30,149	1,142,864
Institusi kewangan:											
Bank perdagangan	710,969	365,349	455,790	3,579,842	8,076,861	-	-	-	-	3,379	13,192,190
Bank pelaburan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Komunikasi, elektrik, gas dan air	-	-	40,763	-	-	-	-	-	-	-	40,763
Pengangkutan	-	-	107,091	-	-	-	-	-	-	-	107,091
Pemajakan	-	-	-	116,300	-	-	-	-	-	-	116,300
Individu	-	-	-	-	-	9,659,351	7,124,273	9	15,937	-	16,799,570
Lain-lain	-	-	434,336	-	-	-	-	-	-	6,648	440,984
Jumlah	710,969	365,349	2,150,695	3,696,142	8,076,861	9,659,351	7,124,273	9	15,937	40,176	31,839,762

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42. RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.1 Tumpuan risiko kredit (sambungan)

Kumpulan RM'000	Tunai dan dana jangka pendek	Deposit dan penempatan dengan institusi keuangan	Sekuriti pelaburan AFS	Jumlah terhutang daripada rakan niaga	Hutang pembia- yaan Islam	Aset gadai janji Konvensional	Aset gadai jarji Islam	Aset sewa-beli Konvensional	Aset sewa-beli Islam	Aset- aset lain	Jumlah
31 Disember 2011											
Badan kerajaan	-	-	1,187,085	-	-	-	-	-	-	30,737	1,217,822
Institusi kewangan:											
Bank perdagangan	479,219	323,394	636,063	3,883,385	6,879,635	-	-	-	-	133	12,201,829
Bank pelaburan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Komunikasi, elektrik, gas dan air	-	-	81,111	82,702	-	-	-	-	-	-	163,813
Pengangkutan	-	-	25,516	-	-	-	-	-	-	-	25,516
Pemajakan	-	-	-	340,957	-	-	-	-	-	-	340,957
Individu	-	-	-	-	-	10,510,760	7,434,894	52	21,221	-	17,966,927
Lain-lain	-	-	132,712	-	-	-	-	-	-	56,201	188,913
Jumlah	479,219	323,394	2,062,487	4,307,044	6,879,635	10,510,760	7,434,894	52	21,221	87,071	32,105,777

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42. RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.1 Tumpuan risiko kredit (sambungan)

Kumpulan RM'000	Tunai dan dana jangka pendek	Deposit dan penempatan dengan institusi keuangan	Sekuriti pelaburan AFS	Jumlah terhutang daripada rakan niaga	Hutang pembia- yaan Islam	Aset gadai janji Konvensional	Aset gadai jarji Islam	Aset sewa-beli Konvensional	Aset sewa-beli Islam	Aset- aset lain	Jumlah
1 Januari 2011											
Badan kerajaan	-	-	966,628	-	-	-	-	-	-	36,629	1,003,257
Institusi kewangan:											
Bank perdagangan	96,330	81,722	211,336	3,838,439	6,854,347	-	-	-	-	2,980	11,085,154
Bank pelaburan	54,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,458
Komunikasi, elektrik, gas dan air	-	-	101,404	100,116	-	-	-	-	-	-	201,520
Pengangkutan	-	-	26,347	19,234	-	-	-	-	-	-	45,581
Pemajakan	-	-	-	367,321	-	-	-	-	-	-	367,321
Individu	-	-	-	-	-	11,384,572	7,696,191	761	25,463	-	19,106,987
Lain-lain	-	-	183,879	-	-	-	-	-	-	56,887	240,766
Jumlah	150,788	81,722	1,489,594	4,325,110	6,854,347	11,384,572	7,696,191	761	25,463	96,496	32,105,044

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.2 Jumlah terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan aset sewa beli

Semua aset gadai janji dan aset sewa beli dikategorikan sama ada sebagai:

- tidak lampau tempoh mahu pun terjejas; atau
- lampau tempoh tetapi tidak terjejas secara individu.

Peruntukan penjejasan dinilai terhadap sekelompok aset kewangan yang tidak terjejas secara individu.

Pinjaman risiko kredit terdiri daripada amaun terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan aset sewa beli yang tertunggak melebihi 90 hari. Nisbah liputan dikira dengan merujuk kepada jumlah peruntukan penjejasan dan jumlah nilai bawaan (sebelum penjejasan) pinjaman risiko kredit.

Kumpulan RM'000	Tidak lampau tempoh mahu pun terjejas	Lampau tempoh tetapi tidak secara individu	Jumlah	Peruntukan penjejasan	Jumlah nilai bawaan	Pinjaman risiko kredit	Nisbah kredit
31 Disember 2012							%
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	3,696,142	-	3,696,142	-	3,696,142	-	-
Hutang pembiayaan Islam	8,076,861	-	8,076,861	-	8,076,861	-	-
Aset gadai janji:							
- Konvensional	9,597,206	122,104	9,719,310	59,959	9,659,351	122,104	49
- Islam	7,074,774	88,254	7,163,028	38,754	7,124,274	88,254	44
Aset sewa beli:							
- Konvensional	5	6	11	2	9	6	33
- Islam	15,861	152	16,013	76	15,937	152	50
	28,460,849	210,516	28,671,365	98,791	28,572,574	210,516	

31 Disember 2011

Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4,307,044	-	4,307,044	-	4,307,044	-	-
Hutang pembiayaan Islam	6,879,635	-	6,879,635	-	6,879,635	-	-
Aset gadai janji:							
- Konvensional	10,463,715	112,979	10,576,694	65,934	10,510,760	112,979	58
- Islam	7,417,008	61,129	7,478,137	43,243	7,434,894	61,129	71
Aset sewa beli:							
- Konvensional	61	7	68	16	52	7	> 100
- Islam	21,236	161	21,397	176	21,221	161	> 100
	29,088,699	174,276	29,262,975	109,369	29,153,606	174,276	

1 Januari 2011

Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4,325,110	-	4,325,110	-	4,325,110	-	-
Hutang pembiayaan Islam	6,854,347	-	6,854,347	-	6,854,347	-	-
Aset gadai janji:							
- Konvensional	11,329,948	120,558	11,450,506	65,934	11,384,572	120,558	55
- Islam	7,686,612	52,822	7,739,434	43,243	7,696,191	52,822	82
Aset sewa beli:							
- Konvensional	775	2	777	16	761	2	> 100
- Islam	25,347	292	25,639	176	25,463	292	60
	30,222,139	173,674	30,395,813	109,369	30,286,444	173,674	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.2 Jumlah terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan aset sewa beli (sambungan)

Jumlah terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan sewa beli yang tidak lampau tempoh mahu pun terjejas secara individu adalah seperti berikut:

Kumpulan RM'000	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
	Kukuh	Jumlah	Kukuh	Jumlah	Kukuh	Jumlah
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	3,696,142	3,696,142	4,307,044	4,307,044	4,325,110	4,325,110
Hutang pembiayaan Islam	8,076,861	8,076,861	6,879,635	6,879,635	6,854,347	6,854,347
Aset gadai janji:						
- Konvensional	9,597,206	9,597,206	10,463,715	10,463,715	11,329,948	11,329,948
- Islam	7,074,774	7,047,774	7,417,008	7,417,008	7,686,612	7,686,612
Aset sewa beli:						
- Konvensional	5	5	61	61	775	775
- Islam	15,861	15,861	21,236	21,236	25,347	25,347
	28,460,849	28,460,849	29,088,699	29,088,699	30,222,139	30,222,139

Bagi tujuan menganalisis mutu risiko kredit, pengukuran dalaman mutu kredit telah digunakan:

Kukuh – terdapat kemungkinan yang besar aset akan diperolehi semula sepenuhnya. Ia terdiri daripada jumlah terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan aset sewa beli.

Analisis perumuran aset gadai janji dan aset sewa beli yang lampau tempoh tetapi tidak terjejas secara individu dikemukakan di bawah.

Kumpulan RM'000	91 hingga 120 hari	121 hingga 150 hari	151 hingga 180 hari	Lebih 180 hari	Jumlah
31 Disember 2012					
Aset gadai janji:					
- Konvensional	16,029	12,049	10,196	83,830	122,104
- Islam	9,060	10,828	6,712	61,654	88,254
Aset sewa beli:					
- Konvensional	-	-	-	6	6
- Islam	1	-	-	151	152
	25,090	22,877	16,908	145,641	210,516

31 Disember 2011

Aset gadai janji:					
- Konvensional	15,326	10,526	6,971	80,156	112,979
- Islam	6,851	4,847	5,941	43,490	61,129
Aset sewa beli:					
- Konvensional	-	-	4	3	7
- Islam	35	28	-	98	161
	22,212	15,401	12,916	123,747	174,276

1 Januari 2011

Aset gadai janji:					
- Konvensional	20,158	14,374	8,378	77,648	120,558
- Islam	8,071	4,075	6,581	34,095	52,822
Aset sewa beli:					
- Konvensional	-	-	2	-	2
- Islam	-	172	41	79	292
	28,229	18,621	15,002	111,822	173,674

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.2 Jumlah terhutang daripada rakan niaga, hutang pembiayaan Islam, aset gadai janji dan aset sewa beli (sambungan)

Bagi tujuan analisis ini, sesebuah aset dianggap telah lampau tempoh dan diambil kira di atas apabila bayaran yang perlu dijelaskan di bawah syarat kontrak yang ketat lewat diterima atau terlepas. Amaun yang diambil kira adalah sama ada seluruh aset kewangan, bukan sekadar bayaran, bagi prinsipal dan faedah, lampau tempoh bagi aset Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR"). Ini mungkin disebabkan oleh kelewatan pentadbiran di pihak peminjam yang menyebabkan aset menjadi lampau tempoh tetapi tidak terjejas. Justeru itu, pinjaman dan pendahuluan yang tempoh lampauanya kurang dari 90 hari biasanya tidak dianggap terjejas, melainkan terdapat maklumat lain yang menunjukkan sebaliknya.

Peruntukan penjejasan bagi pinjaman ini dikira secara kolektif dan bukannya secara individu kerana ini mencerminkan sifat aset yang seragam, yang membolehkan teknik statistik digunakan, dan bukannya penilaian individu.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012, Kumpulan ini menganggap adalah tidak praktis untuk mendedahkan kesan kewangan cagaran untuk aset gadai janji serta aset sewa belinya.

Pergerakan dalam peruntukan penjejasan di sepanjang tahun adalah seperti berikut:

Kumpulan RM'000	Baki pada 1 Januari	Masuk kira Peruntukan yang dibuat	semula peruntukan	Baki pada 31 Disember
31 Disember 2012				
Aset gadai janji:				
- Konvensional	65,934	2,451	(8,426)	59,959
- Islam	43,243	840	(5,328)	38,755
Aset sewa beli:				
- Konvensional	16	-	(14)	2
- Islam	176	22	(122)	76
	109,369	3,313	(13,890)	98,792
31 Disember 2011				
Aset gadai janji:				
- Konvensional	65,934	-	-	65,934
- Islam	43,243	-	-	43,243
Aset sewa beli:				
- Konvensional	16	-	-	16
- Islam	176	-	-	176
	109,369	-	-	109,369
1 Januari 2011				
Aset gadai janji:				
- Konvensional	65,934	-	-	65,934
- Islam	43,243	-	-	43,243
Aset sewa beli:				
- Konvensional	16	-	-	16
- Islam	176	-	-	176
	109,369	-	-	109,369

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

42 RISIKO KREDIT (SAMBUNGAN)

42.3 Sekuriti pelaburan AFS

Sekuriti pelaburan AFS diukur atas dasar nilai saksama. Kumpulan ini lebih banyak menggunakan penarafan oleh agensi penarafan luar, terutamanya RAM Rating Services Berhad (“RAM”) serta Malaysian Rating Corporation Berhad (“MARC”). Jadual di bawah membentangkan analisis penetapan penarafan luar yang dibuat terhadap sekuriti pelaburan AFS:

Kumpulan RM'000	Gred Pelaburan			Jumlah
	GOM	AAA	AA1 to AA2	
31 Disember 2012				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	322,318	-	-	322,318
Instrumen terbitan Kerajaan	578,956	-	-	578,956
Sekuriti hutang swasta	-	209,531	56,049	265,580
Instrumen deposit boleh niaga	-	236,033	-	236,033
Sekuriti hutang swasta Islam	-	428,180	-	428,180
Bank Negara Malaysia	99,764	-	-	99,764
Sekuriti hutang kuasi	206,056	-	-	206,056
Sekuriti kerajaan kuasi Islam	-	13,808	-	13,808
	1,207,094	887,552	56,049	2,150,695
31 Disember 2011				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	386,962	-	-	386,962
Instrumen terbitan Kerajaan	522,140	-	-	522,140
Sekuriti hutang swasta	-	132,713	187,896	320,609
Instrumen deposit boleh niaga	-	76,594	76,618	153,212
Instrumen deposit boleh niaga Islam	-	298,105	-	298,105
Sekuriti hutang swasta Islam	-	356,068	25,391	381,459
	909,102	863,480	289,905	2,062,487
1 Januari 2011				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	291,782	-	-	291,782
Instrumen terbitan Kerajaan	214,154	-	-	214,154
Sekuriti hutang swasta	-	163,376	178,247	341,623
Instrumen deposit boleh niaga	-	50,014	50,373	100,387
Instrumen deposit boleh niaga Islam	-	42,461	-	42,461
Sekuriti hutang swasta Islam	-	415,537	-	415,537
Nota boleh niaga BNM	69,216	-	-	69,216
Bil perbendaharaan Malaysia	6,929	-	-	6,929
Bil perbendaharaan Islam Malaysia	7,505	-	-	7,505
	589,586	671,388	228,620	1,489,594

Tiada satu pun di antara aset-aset ini yang terjejas mahu pun lampau tempoh tetapi tidak terjejas.

42.4 Jumlah terhutang daripada syarikat berkaitan, SPE dan syarikat pegangan

Tiada satu pun di antara aset-aset ini yang terjejas mahu pun lampau tempoh tetapi tidak terjejas.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

43. RISIKO KECAIRAN

43.1 Pendekatan pendanaan

Sumber kecairan sering disemak untuk mengekalkan kepelbagaian yang meluas dalam portfolio hutang. Ini melibatkan pengurusan akses pasaran bagi memperluaskan sumber pendanaan untuk mengelakkan kebergantungan yang berlebihan kepada sumber dana tunggal dan untuk meminimumkan kos pendanaan.

43.2 Kelompok kecairan

Kelompok kecairan Kumpulan ini terdiri daripada tunai dan aset tak dihalang berikut:

Kumpulan RM'000	Tunai dan deposit dengan institusi kewangan berlesen	Instrumen kewangan derivatif	Sekuriti pelaburan AFS	Aset gadai janji	Aset gadai janji Islam	Kecairan lain yang ada	Jumlah
Pada 31 Disember 2012	1,076,318	1,115	2,150,695	9,659,351	7,124,273	11,823,821	31,835,573
Pada 31 Disember 2011	802,613	-	2,062,487	10,510,760	7,434,894	11,243,972	32,054,726
Pada 1 Januari 2011	232,510	2,848	1,489,594	11,384,572	7,696,191	11,248,551	32,054,266

43.3 Kematangan kontraktual liabiliti kewangan

Jadual di bawah menggambarkan aliran tunai yang perlu dibayar oleh Kumpulan ini di bawah liabiliti kewangan bukan derivatif mengikut baki tempoh matang kontraktual pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Jumlah yang dinyatakan di dalam jadual adalah aliran tunai tidak didiskaun kontraktual, manakala Kumpulan ini menguruskan risiko kecairan berdasarkan asas yang berbeza.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

43. RISIKO KECAIRAN (SAMBUNGAN)

43.3 Kematangan kontraktual liabiliti kewangan (sambungan)

Kumpulan RM'000	Baki tempoh matang kontraktual					Jumlah
	Atas perintah sehingga 1 bulan	Satu ke tiga bulan dua belas tahun	Tiga ke lima tahun	Satu ke lima tahun	Lebih lima tahun	
31 Disember 2012						
Liabiliti						
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	13,804	51,175	824,379	6,607,046	4,218,626	11,715,030
Sukuk	33,621	845,097	3,524,016	6,202,325	3,210,408	13,815,467
RMBS	4,731	35,392	120,782	2,410,591	1,587,399	4,158,895
IRMBS	20,597	31,959	95,504	2,001,607	1,507,166	3,656,833
Jaminan kewangan belum tamat tempoh	3,266	-	-	-	-	3,266
Liabiliti-liabiliti lain	6,025	-	-	-	51,956	57,981
Jumlah liabiliti	82,044	963,623	4,564,681	17,221,569	10,575,555	33,407,472
Aset dipegang untuk mengurus risiko kecairan	1,199,839	993,052	4,867,368	17,567,731	15,892,862	40,520,852
31 Disember 2011						
Liabiliti						
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	14,564	219,569	1,135,574	5,420,955	6,151,098	12,941,760
Sukuk	29,190	624,444	1,688,105	6,958,692	3,270,651	12,571,082
RMBS	4,783	42,635	783,377	1,598,080	2,560,815	4,989,690
IRMBS	-	37,284	618,508	1,239,111	2,397,125	4,292,028
Jaminan kewangan belum tamat tempoh	1,684	-	-	-	-	1,684
Liabiliti-liabiliti lain	5,338	-	-	-	51,524	56,862
Jumlah liabiliti	55,559	923,932	4,225,564	15,216,838	14,431,213	34,853,106
Aset dipegang untuk mengurus risiko kecairan	1,097,966	1,230,521	4,144,603	16,558,493	18,515,948	41,547,531

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

43. RISIKO KECAIRAN (SAMBUNGAN)

43.3 Kematangan kontraktual liabiliti kewangan (sambungan)

Kumpulan RM'000	Atas perintah sehingga 1 bulan	Baki tempoh matang kontraktual					Jumlah
		Satu ke tiga bulan	Satu ke dua belas tahun	Tiga ke lima tahun	Satu ke lima tahun	Lebih lima tahun	
1 Januari 2011							
Liabiliti							
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	149	207,776	1,147,420	3,745,651	5,663,018	10,764,014	
Sukuk	215,702	510,584	1,411,582	6,899,361	4,106,527	13,143,756	
RMBS	318,912	42,635	442,043	2,319,630	2,670,059	5,793,279	
IRMBS	17,798	37,090	110,832	1,801,903	2,490,125	4,457,748	
Liabiliti-liabiliti lain	106,560	-	-	-	1,675	108,235	
Jumlah liabiliti	659,121	798,085	3,111,877	14,766,545	14,931,404	34,267,032	
Aset dipegang untuk mengurus risiko kecairan	1,041,111	1,183,518	3,452,986	16,161,760	20,104,783	41,944,158	

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

43. RISIKO KECAIRAN (SAMBUNGAN)

43.4 Liabiliti derivatif

Derivatif Kumpulan ini terdiri daripada IRS/IPRS yang dipegang oleh anak syarikat, di mana aliran tunai bersih ditukar, dipegang untuk tujuan lindung nilai. Derivatif yang dipegang oleh anak syarikat diselesaikan atas dasar bersih.

Jadual berikut menganalisis liabiliti kewangan derivatif anak syarikat yang akan diselesaikan atas dasar bersih kepada kelompok kematangan yang relevan berdasarkan baki tempoh matang pada tarikh penyata kedudukan kewangan berbanding tarikh matang kontraktual. Kematangan kontraktual dianggap penting bagi memahami semua derivatif. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual di bawah merupakan aliran tunai tidak terdiskaun kontraktual.

Kumpulan RM'000	Atas perintah sehingga 1 bulan	Satu ke tiga bulan	Tiga ke dua belas bulan	Satu ke lima tahun	Lebih lima tahun	Jumlah
31 Disember 2012						
Derivatif dipegang untuk lindung nilai IRS/IPRS	-	(4,896)	(5,246)	(34,059)	(14,536)	(58,737)
31 Disember 2011						
Derivatif dipegang untuk lindung nilai IRS	-	(4,540)	(4,491)	(38,622)	(17,555)	(65,208)
1 Januari 2011						
Derivatif dipegang untuk lindung nilai IRS	(3,200)	(5,536)	(4,621)	(30,892)	(6,715)	(50,964)

44. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN

Instrumen kewangan terdiri daripada aset kewangan, liabiliti kewangan dan instrumen kewangan di luar kunci kira-kira. Nilai saksama ialah amaun di mana aset kewangan boleh ditukar atau liabiliti kewangan diselesaikan di antara pihak yang berpengetahuan dan bersedia melaksanakannya dalam urusan niaga yang tulus. Maklumat yang dikemukakan ini merupakan anggaran nilai saksama pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Di mana boleh, harga pasaran yang disebut harga dan di bawah pemerhatian, digunakan sebagai pengukur nilai saksama. Apabila nilai pasaran yang disebut harga dan di bawah pemerhatian tidak ada, nilai saksama dianggar berdasarkan beberapa metodologi dan andaian berkaitan ciri-ciri risiko bagi pelbagai instrumen kewangan, kadar diskaun, anggaran aliran tunai masa depan serta faktor-faktor lain. Perubahan dalam andaian boleh memberi kesan matan kepada anggaran tersebut serta nilai saksama yang berpadanan. Selain itu, maklumat nilai saksama untuk aset dan liabiliti bukan kewangan seperti harta dan kelengkapan tidak dimasukkan kerana ia tidak termasuk di bawah skop MFRS 7, yang memerlukan maklumat nilai saksama dinyatakan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

44. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Instrumen kewangan derivatif menjadi memuaskan (aset) atau tidak memuaskan (liabiliti) disebabkan oleh turun naik kadar faedah pasaran yang relatif dengan syarat instrumen tersebut. Tahap di mana instrumen adalah memuaskan atau tidak memuaskan dan agregat nilai saksama bagi aset dan liabiliti kewangan derivatif boleh turun naik dengan ketara dari masa ke semasa.

44.1 Nilai saksama instrumen kewangan

Anggaran nilai saksama bagi instrumen kewangan Kumpulan adalah lebih kurang nilai bukunya dalam penyata kedudukan kewangan melainkan untuk berikut:

Kumpulan RM'000	31 Disember 2012		31 Disember 2011		1 Januari 2011	
	Nilai buku	Nilai saksama	Nilai buku	Nilai saksama	Nilai buku	Nilai saksama
Aset						
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	3,696,142	3,658,310	4,307,044	4,225,749	4,325,110	4,331,896
Hutang pembiayaan Islam	8,076,861	8,118,391	6,879,635	6,933,983	6,854,347	6,883,641
Aset gadai janji:						
- Konvensional	9,659,351	10,975,345	10,510,760	11,582,348	11,384,572	12,135,566
- Islam	7,124,273	7,802,410	7,434,894	7,951,609	7,696,191	8,045,000
Aset sewa beli:						
- Konvensional	9	3	52	75	761	758
- Islam	15,937	17,826	21,221	22,586	25,463	25,506
	28,572,573	30,572,285	29,153,606	30,716,350	30,286,444	31,422,367
Liabiliti						
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	9,217,450	9,253,355	9,688,021	9,877,465	10,039,490	10,439,339
Sukuk	11,707,559	11,691,278	10,585,467	10,742,244	10,651,329	10,792,463
RMBS	3,195,295	3,377,904	3,842,781	4,036,711	4,135,420	4,280,168
IRMBS	2,865,314	2,963,803	3,382,798	3,442,405	3,382,798	3,384,279
	26,985,618	27,286,340	27,499,067	28,098,825	28,209,037	28,896,249

Kaedah dan andaian yang berikut telah digunakan untuk menganggar nilai saksama instrumen kewangan pada tarikh penyata kedudukan kewangan:

(a) *Tunai dan dana jangka pendek*

Nilai buku bagi tunai dan dana jangka pendek diguna sebagai anggaran munasabah untuk nilai saksama memandangkan tempoh kematangan adalah kurang atau bersamaan sebulan.

(b) *Jumlah terhutang daripada rakan niaga*

Nilai saksama bagi portfolio aset berkadar tetap adalah berdasarkan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan yang terdiskaun pada kadar pasaran semasa bagi pinjaman dengan risiko kredit dan kematangan yang serupa pada tarikh penyata kedudukan kewangan. Nilai saksama bagi portfolio aset kadar terapung adalah berdasarkan nilai buku mereka memandangkan tarikh penetapan semula harga portfolio aset kadar terapung tidak melebihi 6 bulan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

44. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

44.1 Nilai saksama instrumen kewangan (sambungan)

(c) *Aset gadai janji and aset sewa beli*

Nilai saksama aset gadai janji dan aset sewa beli diperolehi dengan menggunakan nilai kini aliran tunai masa depan yang terdiskaun berdasarkan hasil matang pasaran aset gadai janji pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(d) *Sekuriti pelaburan AFS*

Nilai saksama sekuriti pelaburan AFS diperolehi daripada sebut harga petunjuk pasaran atau harga pasaran dapat dilihat pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(e) *Hutang pembiayaan Islam*

Nilai saksama hutang pembiayaan Islam adalah berdasarkan nilai kini anggaran aliran tunai masa depan yang terdiskaun pada kadar pasaran semasa bagi pinjaman dengan risiko kredit dan tempoh kematangan yang serupa pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(f) *Aset kewangan lain*

Aset kewangan lain termasuklah penghutang dan deposit lain. Nilai saksama aset kewangan yang lain dianggarkan pada nilai buku.

(g) *Bon dan nota pembawa tidak bercagar and Sukuk*

Nilai saksama bon dan nota pembawa tidak bercagar serta Sukuk diperolehi daripada sebut harga petunjuk pasaran atau harga pasaran dapat dilihat pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(h) *Jumlah terhutang (kepada)/daripada anak syarikat, JV dan SPE*

Anggaran nilai saksama jumlah terhutang (kepada)/daripada syarikat berkaitan adalah lebih kurang nilai buku mereka disebabkan tempoh yang pendek kurang dari satu tahun.

(i) *RMBS and IRMBS*

Nilai saksama RMBS dan IRMBS diperolehi daripada sebut harga petunjuk pasaran atau harga pasaran dapat dilihat pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

(j) *Liabiliti kewangan yang lain*

Liabiliti kewangan yang lain termasuklah pemiutang dan akruan. Nilai saksama liabiliti kewangan yang lain dianggarkan pada nilai buku mereka.

(k) *Instrumen kewangan derivatif*

Anggaran nilai saksama IRS/IPRS adalah berdasarkan anggaran aliran tunai masa depan yang terdiskaun menggunakan kadar faedah pasaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

44. NILAI SAKSAMA INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

44.2 Hierarki nilai saksama

Jadual di bawah menganalisis instrumen kewangan pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tahap yang berbeza telah ditakrifkan seperti berikut:

- Tahap 1: Harga sebutan (tidak dilaras) dalam pasaran aktif untuk aset dan liabiliti yang serupa.
- Tahap 2: Input selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang boleh dilihat untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung (iaitu harga) atau secara tidak langsung (iaitu diperolehi daripada harga).
- Tahap 3: Input untuk aset atau liabiliti yang tidak berdasarkan data pasaran yang boleh dilihat (input tak boleh dilihat).

Kumpulan RM'000	Tahap 1	Tahap 2	Tahap 3	Jumlah
31 Disember 2012				
Aset				
Sekuriti pelaburan AFS	-	2,150,695	-	2,150,695
Instrumen kewangan derivatif	-	1,115	-	1,115
Liabiliti				
Instrumen kewangan derivatif	-	53,741	-	53,741
31 Disember 2011				
Aset				
Sekuriti pelaburan AFS	-	2,062,487	-	2,062,487
Liabiliti				
Instrumen kewangan derivatif	-	58,278	-	58,278

45. LAPORAN SEGMENT

Ketua Pegawai Eksekutif (ketua pembuat keputusan operasi) Cagamas Berhad membuat keputusan strategik dan peruntukan sumber secara berpusat bagi pihak Kumpulan ini. Kumpulan ini telah menentukan segmen operasi berikut berdasarkan laporan yang disemak oleh ketua pembuat keputusan operasi dalam membuat keputusan strategik:

(a) *Pembelian Dengan Rekursa ("PWR")*

Skim PWR terdiri daripada pembelian pinjaman gadai janji, pinjaman peribadi, hutang sewa beli dan pemajakan serta kemudahan pembiayaan Islam seperti pembiayaan rumah, pembiayaan sewa beli dan pembiayaan peribadi daripada pemberi pinjaman utama yang diluluskan oleh Kumpulan ini. Pinjaman dan pembiayaan diperolehi dengan rekursa kepada pemberi pinjaman utama sekiranya pinjaman dan pembiayaan gagal mematuhi kriteria berhemat yang telah dipersetujui.

(b) *Pembelian Tanpa Rekursa ("PWOR")*

Di bawah skim PWOR, Kumpulan ini membeli aset gadai janji dan aset sewa beli daripada rakan niaga berdasarkan tanpa syarat untuk baki tempoh aset-aset yang dibeli itu. Pembelian dibuat tanpa rekursa kepada rakan niaga, selain daripada jaminan tertentu yang diberi oleh penjual berkenaan kualiti aset tersebut.

Dalam setiap laporan segmen, pendapatan diperolehi dengan mencari pelaburan untuk memaksimumkan pulangan. Pulangan ini terdiri daripada faedah dan hasil daripada peningkatan nilai pelaburan.

Tiada perubahan dalam segmen yang boleh dilaporkan semasa tahun kewangan.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

45. LAPORAN SEGMENT (SAMBUNGAN)

Kumpulan RM'000	Pembelian dengan rekursa	Pembelian tanpa rekursa	Jaminan gadai janji	Jumlah
2012				
Pendapatan luar	505,701	1,047,728	3,572	1,557,001
Perbelanjaan faedah/untung luar	(396,566)	(679,466)	-	(1,076,032)
Untung sebelum cukai dan zakat	81,552	466,643	3,716	551,911
Zakat	(752)	(366)	-	(1,118)
Cukai	(20,047)	(116,420)	(1,167)	(137,634)
Untung bersih mengikut segmen	60,753	349,857	2,549	413,159
Aset segmen	13,332,547	18,315,755	215,348	31,863,650
Liabiliti segmen	10,728,144	16,871,514	2,249	27,601,907
Maklumat lain:				
Perbelanjaan modal	792	593	-	1,385
Susut nilai dan pelunasan	1,355	2,217	-	3,572
2011				
Pendapatan luar	486,469	1,113,951	3,071	1,603,491
Perbelanjaan faedah/untung luar	369,891	329,994	-	699,885
Untung sebelum cukai dan zakat	90,472	498,118	2,898	591,488
Zakat	(1,084)	(1,176)	-	(2,260)
Cukai	(22,111)	(124,261)	(748)	(147,120)
Untung bersih mengikut segmen	67,277	372,681	2,150	442,108
Aset segmen	12,163,834	19,870,381	103,647	32,137,862
Liabiliti segmen	16,480,652	11,764,727	1,488	28,246,867
Maklumat lain:				
Perbelanjaan modal	299	259	-	558
Susut nilai dan pelunasan	2,014	1,743	-	3,757

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

46. ANALISIS KEDUDUKAN KEWANGAN DAN PRESTASI KUMPULAN

ASET DAN LIABILITI

RM'000	Cagamas Holdings Berhad dan Cagamas	CMBS	CMGP	CSRP	Pelarasan penyatuan	Jumlah
31 Disember 2012						
ASET						
Tunai dan dana jangka pendek	371,729	248,400	44,456	46,384	-	710,969
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	542	302,793	28,247	33,767	-	365,349
Instrumen kewangan derivatif	1,115	-	-	-	-	1,115
Sekuriti pelaburan AFS	1,165,983	922,381	36,031	26,300	-	2,150,695
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	3,696,142	-	-	-	-	3,696,142
Hutang pembiayaan Islam	8,076,861	-	-	-	-	8,076,861
Aset gadai janji:						
- Konvensional	6,093,780	3,565,571	-	-	-	9,659,351
- Islam	3,828,813	3,295,460	-	-	-	7,124,273
Aset sewa beli:						
- Konvensional	9	-	-	-	-	9
- Islam	15,937	-	-	-	-	15,937
Jumlah terhutang daripada SPE	829	-	-	-	(829)	-
Aset-aset lain	11,142	25,029	-	-	-	36,171
Harta dan kelengkapan	4,363	-	-	-	-	4,363
Aset tak ketara	9,552	-	-	-	-	9,552
Cukai tertunda	12,622	-	65	1	-	12,688
Cukai boleh dapat balik	12	-	163	-	-	175
Pelaburan dalam anak syarikat	4,185,663	-	-	-	(4,185,663)	-
Pelaburan dalam SPE	- *	-	-	-	-	-
JUMLAH ASET	27,475,094	8,359,634	108,962	106,452		31,863,650
Liabiliti						
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	9,217,450	-	-	-	-	9,217,450
Sukuk	11,707,559	-	-	-	-	11,707,559
Instrumen kewangan derivatif	53,741	-	-	-	-	53,741
RMBS	-	3,195,295	-	-	-	3,195,295
IRMBS	-	2,865,314	-	-	-	2,865,314
Cukai tertunda	3,391	470,664	178	336	-	474,569
Pendapatan yuran jaminan tertunda	-	-	3	1,035	-	1,038
Pendapatan yuran Wakalah tertunda	-	-	1	419	-	420
Peruntukan cukai	18,698	4,588	-	155	-	23,441
Liabiliti-liabiliti lain	62,793	97	121	68	-	63,079
Jumlah terhutang kepada anak syarikat/syarikat berkaitan	-	829	-	-	(829)	-
JUMLAH LIABILITI	21,063,632	6,536,787	303	2,013		27,601,906

* bererti RM4

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

46. ANALISIS KEDUDUKAN KEWANGAN DAN PRESTASI KUMPULAN (SAMBUNGAN)

ASET DAN LIABILITI

RM'000	Cagamas Holdings Berhad dan Cagamas	CMBS	CMGP	CSRP	Pelarasan penyatuan	Jumlah
31 Disember 2011						
ASET						
Tunai dan dana jangka pendek	355,757	67,693	-	55,769	-	479,219
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	688	299,984	-	22,722	-	323,394
Instrumen kewangan derivatif	-	-	-	-	-	-
Sekuriti pelaburan AFS	596,599	1,440,732	-	25,156	-	2,062,487
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4,307,044	-	-	-	-	4,307,044
Hutang pembiayaan Islam	6,879,635	-	-	-	-	6,879,635
Aset gadai janji:						
- Konvensional	6,578,196	3,932,564	-	-	-	10,510,760
- Islam	3,918,909	3,515,985	-	-	-	7,434,894
Aset sewa beli:						
- Konvensional	52	-	-	-	-	52
- Islam	21,221	-	-	-	-	21,221
Jumlah terhutang daripada SPE	67	-	-	-	-	67
Aset-aset lain	5,646	30,447	-	-	-	36,093
Harta dan kelengkapan	4,311	-	-	-	-	4,311
Aset tak ketara	11,796	-	-	-	-	11,796
Cukai tertunda	13,810	-	-	-	-	13,810
Pelaburan dalam anak syarikat	4,081,628	-	-	-	(4,081,628)	-
Pelaburan dalam SPE	-	-	-	-	-	-
Jumlah terhutang daripada syarikat pegangan	2	-	-	-	(2)	-
Jumlah terhutang daripada anak syarikat	910	-	-	-	(910)	-
Kepentingan di dalam JV	50,000	-	-	-	3,079	53,079
JUMLAH ASET	26,826,271	9,287,405	-	103,647	-	32,137,862

LIABILITI

Bon dan nota pembawa tidak bercagar	9,868,021	-	-	-	-	9,868,021
Sukuk	10,585,467	-	-	-	-	10,585,467
Instrumen kewangan derivatif	58,278	-	-	-	-	58,278
RMBS	-	3,842,781	-	-	-	3,842,781
IRMBS	-	3,382,798	-	-	-	3,382,798
Cukai tertunda	4,616	425,059	-	(136)	-	429,539
Pendapatan yuran jaminan tertunda	-	-	-	748	-	748
Pendapatan yuran Wakalah tertunda	-	-	-	219	-	219
Peruntukan cukai	12,279	2,506	-	589	-	15,374
Liabiliti-liabiliti lain	63,468	106	-	68	-	63,642
Jumlah terhutang kepada anak syarikat/syarikat berkaitan	2	910	-	-	(912)	-
JUMLAH LIABILITI	20,592,131	7,654,160	-	1,488	-	28,246,867

* bererti RM4

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

46. ANALISIS KEDUDUKAN KEWANGAN DAN PRESTASI KUMPULAN (SAMBUNGAN)

ASET DAN LIABILITI

RM'000	Cagamas Holdings Berhad dan Cagamas	CMBS	CMGP	CSRP	Pelarasan penyatuan	Jumlah
1 Januari 2011						
ASET						
Tunai dan dana jangka pendek	114,273	36,515	-	-	-	150,788
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	350	81,372	-	-	-	81,722
Instrumen kewangan derivatif	2,848	-	-	-	-	2,848
Sekuriti pelaburan AFS	350,383	1,139,211	-	-	-	1,489,594
Jumlah terhutang daripada rakan niaga	4,325,110	-	-	-	-	4,325,110
Hutang pembiayaan Islam	6,854,347	-	-	-	-	6,854,347
Aset gadai janji:						
- Konvensional	7,074,638	4,309,934	-	-	-	11,384,572
- Islam	3,992,999	3,703,192	-	-	-	7,696,191
Aset sewa beli:						
- Konvensional	761	-	-	-	-	761
- Islam	25,463	-	-	-	-	25,463
Jumlah terhutang daripada SPE	1,059	-	-	-	(997)	62
Aset-aset lain	6,375	36,504	-	-	-	42,879
Harta dan kelengkapan	5,363	-	-	-	-	5,363
Aset tak ketara	13,943	-	-	-	-	13,943
Cukai tertunda	5,170	-	-	-	-	5,170
Pelaburan dalam anak syarikat	3,981,628	-	-	-	(3,981,628)	-
Pelaburan dalam SPE	- *	-	-	-	-	-
Jumlah terhutang daripada syarikat pegangan	2	-	-	-	(2)	-
Jumlah terhutang daripada anak syarikat	133,335	-	-	-	(133,335)	-
Kepentingan di dalam JV	50,000	-	-	-	1,852	51,852
JUMLAH ASET	26,938,047	9,306,728	-	-	-	32,130,665
LIABILITI						
Bon dan nota pembawa tidak bercagar	10,039,490	-	-	-	-	10,039,490
Sukuk	10,651,329	-	-	-	-	10,651,329
Instrumen kewangan derivatif	46,813	-	-	-	-	46,813
RMBS	-	4,135,420	-	-	-	4,135,420
IRMBS	-	3,382,798	-	-	-	3,382,798
Cukai tertunda	-	368,789	-	-	-	368,789
Peruntukan cukai	46,585	22	-	-	(33,335)	13,272
Liabiliti-liabiliti lain	13,362	111	-	-	-	13,473
Jumlah terhutang kepada anak syarikat/syarikat berkaitan	2	997	-	-	(999)	-
JUMLAH LIABILITI	20,797,581	7,888,137	-	-	-	28,651,384

* bererti RM4

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

46. ANALISIS KEDUDUKAN KEWANGAN DAN PRESTASI KUMPULAN (SAMBUNGAN)

PENYATA PENDAPATAN

RM'000	Cagamas Holdings Berhad dan Cagamas	CMBS	CMGP	CSRP	Pelarasan penyatuan	Jumlah
2012						
Pendapatan faedah	662,603	339,054	118	3,454	-	1,005,229
Perbelanjaan faedah	(442,687)	(183,309)	-	-	-	(625,996)
Pendapatan daripada operasi Islam	101,412	100,902	2	61	(3,629)	198,748
Pendapatan/(Perbelanjaan) bukan faedah	137,475	-	-	173	(136,179)	1,469
	458,803	256,647	120	3,688	-	579,450
Perbelanjaan pentadbiran dan am	(20,055)	(8,669)	(20)	(72)	7,808	(21,008)
Kos kakitangan	(18,376)	-	-	-	-	(18,376)
Bahagian untung dalam syarikat JV	-	-	-	-	1,127	1,127
UNTUNG OPERASI	420,372	247,978	100	3,616	-	541,193
Muhibah yang dibeli dihapus kira	-	-	-	-	142	142
Masuk kira semula peruntukan untuk kerugian penjejasan	5,127	5,450	-	-	-	10,577
UNTUNG SEBELUM CUKAI DAN ZAKAT	425,499	253,428	100	3,616	-	551,912
Zakat	(1,118)	-	-	-	-	(1,118)
Cukai	(106,110)	(63,356)	(25)	(1,143)	33,000	(137,634)
UNTUNG UNTUK TAHUN KEWANGAN	318,271	190,072	75	2,473	-	413,160

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

46. ANALISIS KEDUDUKAN KEWANGAN DAN PRESTASI KUMPULAN (SAMBUNGAN)

PENYATA PENDAPATAN

RM'000	Cagamas Holdings Berhad dan Cagamas	CMBS	CMGP	CSRP	Pelarasan penyatuan	Jumlah
2011						
Pendapatan faedah	681,957	362,114	-	3,071	-	1,047,142
Perbelanjaan faedah	(451,555)	(200,533)	-	-	-	(652,088)
Pendapatan daripada operasi Islam	107,486	130,591	-	6	(3,879)	234,204
Pendapatan/(Perbelanjaan) bukan faedah	33,842	39	-	20	(34,674)	(773)
	371,730	292,211	-	3,097	-	628,485
Perbelanjaan pentadbiran dan am	(18,978)	(9,464)	-	(199)	8,552	(20,089)
Kos kakitangan	(18,020)	-	-	-	-	(18,020)
Bahagian untung dalam syarikat JV	-	-	-	-	1,112	1,112
UNTUNG SEBELUM CUKAI DAN ZAKAT	334,732	282,747	-	2,898	-	591,488
Zakat	(2,260)	-	-	-	-	(2,260)
Cukai	(83,213)	(70,659)	-	(748)	7,500	(147,120)
UNTUNG UNTUK TAHUN KEWANGAN	249,259	212,088	-	2,150	-	442,108

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

47. KECUKUPAN MODAL

Objektif Kumpulan dan Syarikat ini dalam menguruskan modal, yang memiliki konsep lebih luas berbanding “ekuiti” dalam konteks penyata kedudukan kewangan, adalah:

- (a) Agar selaras dengan amalan terbaik industri dan tanda aras yang ditetapkan oleh pengawal selia;
- (b) Untuk melindungi keupayaan Kumpulan dan Syarikat ini sebagai suatu usaha berterusan agar dapat terus memberi pulangan kepada para pemegang syer dan faedah kepada para pemegang kepentingan yang lain; dan
- (c) Untuk mengekalkan asas modal yang kukuh bagi menyokong pembangunan perniagaan.

Kumpulan dan Syarikat ini tidak tertakluk kepada Garis panduan BNM. Walau bagaimanapun, pendedahan nisbah kecukupan modal dibuat secara sukarela bagi tujuan memberi maklumat.

Kecukupan modal dan penggunaan modal kawal atur dipantau oleh pihak pengurusan Kumpulan dan Syarikat ini, menggunakan teknik berdasarkan garis panduan yang dirangka oleh Jawatankuasa Basel dan sebagai mana yang dilaksanakan oleh BNM, untuk tujuan penyeliaan.

Kumpulan ini mengekalkan nisbah jumlah modal kawal atur kepada aset berwajaran risiko yang dikira menurut semakan BNM terhadap Rangka Kerja Kecukupan Modal Berwajaran Risiko (RWCAF-Basel II).

Modal kawal atur terdiri daripada dua tahap:

- (a) Modal Tahap 1: modal syer (bersih daripada sebarang nilai buku syer perbendaharaan) serta rizab lain yang terdiri daripada perolehan dan rizab tertahan yang dihasilkan melalui pengasingan perolehan tertahan; dan
- (b) Modal Tahap 2: terdiri daripada peruntukan penjejasan kolektif bagi aset gadai janji dan aset sewa beli serta perolehan belum terealisasi yang terbit daripada penilaian saksama instrumen kewangan yang dipegang sebagai AFS.

Nisbah modal teras merujuk kepada nisbah modal Tahap 1 berbanding aset berwajaran risiko. Nisbah modal berwajaran risiko ialah nisbal jumlah asas modal berbanding aset berwajaran risiko.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

47. KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Nisbah kecukupan modal adalah seperti berikut:			
Modal Tahap I			
Modal berbayar	150,000	150,000	150,000
Rizab-rizab lain	3,928,213	3,774,369	3,354,761
	4,078,213	3,924,369	3,504,761
Liabiliti cukai tertunda	461,433	415,729	363,619
Jumlah modal Tahap I	4,539,646	4,340,098	3,868,380
Modal Tahap II			
Peruntukan bagi kerugian penjejasan	98,792	109,369	109,369
Jumlah modal Tahap II	98,792	109,369	109,369
Jumlah modal asas	4,638,438	4,449,467	3,977,749
Nisbah modal:			
Teras*	35.6%	34.8%	26.0%
Berwajaran risiko*	36.4%	35.7%	26.8%
Pecahan bagi aset berwajaran risiko berdasarkan pelbagai kategori risiko adalah seperti berikut:			
Risiko kredit	11,579,069	11,239,208	-
Risiko operasi	1,179,988	1,237,674	-
Jumlah Berwajaran risiko Aset*	12,759,057	12,476,882	-
Pecahan bagi aset berwajaran risiko berdasarkan pelbagai kategori risiko adalah seperti berikut:			
0%	-	-	660,783
10%	-	-	26,176
20%	-	-	11,473,049
50%	-	-	23,361,088
100%	-	-	885,826
	-	-	36,406,922
JUMLAH ASET berwajaran risiko*	-	-	14,863,598

* Pengiraan menggunakan Basel II (Pillar 1) untuk 31 Disember 2012 dan 2011 serta Basel I untuk 1 Januari 2011

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
 Pada 31 Disember 2012

	Nota	Kumpulan		
		31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Aset				
Tunai dan dana jangka pendek	(a)	188,036	66,470	48,200
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	(b)	74,789	30,626	-
Sekuriti pelaburan AFS	(c)	467,249	741,797	414,953
Aset kewangan derivatif		1,115	-	-
Hutang pembiayaan	(d)	8,076,861	6,879,635	6,854,347
Aset gadai janji	(e)	7,115,616	7,431,303	7,696,191
Aset sewa beli	(f)	9,975	9,930	6,689
Cukai tertunda		28	55	-
Aset-aset lain dan bayaran terdahulu		289,062	289,176	293,732
JUMLAH ASET		16,222,731	15,448,992	15,314,112
Liabiliti				
Sukuk	(g)	11,707,559	10,585,467	10,651,329
IRMBS	(h)	2,865,314	3,382,798	3,382,798
Cukai tertunda		196,612	180,629	157,152
Peruntukan cukai		3,674	2,541	-
Liabiliti-liabiliti lain	(i)	11,538	10,624	8,901
JUMLAH LIABILITI		14,784,697	14,162,059	14,200,180
DANA OPERASI ISLAM		1,438,034	1,286,933	1,113,932
JUMLAH LIABILITI DAN DANA OPERASI ISLAM		16,222,731	15,448,992	15,314,112

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

PENYATA PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012

	Nota	Kumpulan	
		2012 RM'000	2011 RM'000
Jumlah pendapatan diatribut		787,092	830,988
Pendapatan diatribut kepada pemegang Sukuk	(j)	(588,344)	(596,784)
Jumlah pendapatan bersih	(k)	198,748	234,204
Perbelanjaan pentadbiran dan am		(2,537)	(2,721)
UNTUNG OPERASI DARIPADA OPERASI ISLAM		196,211	231,483
Masuk kira semula untuk kerugian penjejasan		4,484	-
		200,695	231,483
Zakat		(1,118)	(2,260)
Cukai		(50,184)	(57,824)
Untung untuk tahun kewangan		149,393	171,399
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF			
Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012			
Untung untuk tahun kewangan		149,393	171,399
Pendapatan komprehensif lain:			
Sekuriti pelaburan AFS			
- Untung bersih atas perubahan nilai saksama sebelum cukai		173	2,137
- Cukai tertunda		(43)	(535)
Lindung nilai aliran tunai			
- Untung bersih atas lindung nilai aliran tunai sebelum cukai		1,124	-
- Cukai tertunda		(281)	-
Pendapatan komprehensif lain untuk tahun kewangan, selepas cukai		973	1,602
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan		150,366	173,001

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA OPERASI ISLAM

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012

Kumpulan	Dana modal diperuntukan	Rizab AFS	Lindungan nilai aliran tunai	Untung tertahan	Jumlah
RM'000					
31 Disember 2012					
Baki pada 1 Januari 2012	294,159	2,448	-	990,326	1,286,933
Untung untuk tahun kewangan	-	-	-	149,393	149,393
Terbit daripada penyatuan yang dahulunya JV	-	-	-	735	735
Pendapatan komprehensif lain	-	-	973	-	973
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan	-	-	973	150,128	151,101
Baki pada 31 Disember 2012	294,159	2,448	973	1,140,454	1,438,034
31 Disember 2011					
Baki pada 1 Januari 2011	294,159	846	-	818,927	1,113,932
Untung untuk tahun kewangan	-	-	-	171,399	171,399
Pendapatan komprehensif lain	-	1,602	-	-	1,602
Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan	-	1,602	-	171,399	173,001
Baki pada 31 Disember 2011	294,159	2,448	-	990,326	1,286,933

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012

Nota	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
KEGIATAN OPERASI		
Untung untuk tahun kewangan	149,393	171,399
Pelarasan bagi item pelaburan dan item yang tidak melibatkan pergerakan tunai dan kesamaan tunai:		
Pertambahan diskaun sekuriti pelaburan AFS	(5,028)	-
Pertambahan diskaun sekuriti hutang	(2,968)	(2,486)
Pertambahan diskaun aset gadai janji	(150,790)	(179,100)
Pertambahan diskaun aset sewa beli	(233)	(2,170)
Pendapatan daripada sekuriti hutang	(171,617)	(187,598)
Pendapatan daripada operasi	(458,213)	(463,259)
Untung diatribut kepada para pemegang Sukuk	588,033	596,717
Hasil pelupusan sekuriti pelaburan AFS	(135)	(99)
Peruntukan kerugian penjejasan ke atas aset gadai janji	(4,484)	-
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun ke atas sekuriti pelaburan AFS	-	27
Perbelanjaan yuran Wakalah	91	108
Cukai	50,184	61,245
Zakat	1,118	2,260
Kerugian operasi sebelum perubahan modal kerja	(4,649)	(2,956)
Pertambahan hutang pembiayaan	(1,190,454)	(18,730)
Pengurangan aset gadai janji	465,858	438,667
Pengurangan/(pertambahan) aset sewa beli	605	(673)
(Pertambahan)/pengurangan aset-aset lain dan bayaran terdahulu	142	(374)
Pengurangan/(pertambahan) Sukuk	1,111,265	(79,180)
Pengurangan IRMBS	(517,484)	-
Pengurangan liabiliti-liabiliti lain	(2,322)	(479)
Tunai (digunakan dalam)/dijana daripada operasi	(137,039)	336,275
Pendapatan diterima daripada aset	627,649	648,394
Yuran Wakalah diterima/(dibayar)	107	(108)
Untung dibayar kepada para pemegang Sukuk	(577,207)	(583,399)
Pembayaran cukai	(26,751)	(28,661)
Pembayaran zakat	(2,260)	(1,785)
Tunai bersih (digunakan dalam)/ dijana daripada kegiatan operasi	(115,501)	370,716

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

PENYATA ALIRAN TUNAI

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012 (sambungan)

	Nota	Kumpulan	
		2012 RM'000	2011 RM'000
KEGIATAN PELABURAN			
Pembelian sekuriti pelaburan AFS		(1,505,542)	(916,807)
Pendapatan diterima daripada sekuriti hutang		-	888
Jualan sekuriti pelaburan AFS		1,785,854	594,099
Derivatif instrumen kewangan		9	-
Pendapatan diterima daripada sekuriti hutang		96	-
Pelaburan dalam anak syarikat, bersih daripada tunai yang diperoleh		813	-
Tunai bersih dijana daripada/(digunakan dalam) kegiatan pelaburan		218,230	(321,820)
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesamaan tunai		165,729	48,896
Tunai dan kesamaan tunai pada awal tahun kewangan		97,096	48,200
Tunai dan kesamaan tunai pada akhir tahun kewangan		262,825	97,096
Analisis tunai dan kesamaan tunai:			
Tunai dan dana jangka pendek	(a)	188,036	66,470
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan	(b)	74,789	30,626
		262,825	97,096

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

(a) TUNAI DAN DANA JANGKA PENDEK

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Tunai dan baki dengan bank dan institusi kewangan lain	82	110	47
Wang panggilan Mudharabah dan penempatan deposit matang dalam tempoh sebulan	187,954	66,360	48,153
	188,036	66,470	48,200

(b) DEPOSIT DAN PENEMPATAN DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

Bank berlesen	74,789	30,626	-
---------------	--------	--------	---

(c) SEKURITI PELABURAN AFS

Pada nilai saksama:

Terbitan pelaburan Kerajaan Malaysia	266,512	264,119	147,966
Sekuriti hutang boleh niaga	-	-	5,073
Sekuriti hutang	87,165	179,573	211,948
Instrumen deposit boleh niaga	-	298,105	42,461
Bil perbendaharaan Malaysia	99,764	-	7,505
Kumpulan Tetap kerajaan kuasi	13,808	-	-
	467,249	741,797	414,953

Struktur kematangan sekuriti pelaburan AFS adalah seperti berikut:

Matang dalam tempoh setahun	169,142	461,979	152,086
Setahun hingga tiga tahun	142,035	96,797	200,180
Tiga tahun hingga lima tahun	70,506	111,822	62,687
Lebih daripada lima tahun	85,566	71,199	-
	467,249	741,797	414,953

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

(d) HUTANG PEMBIAYAAN

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Hutang pembiayaan rumah	1,063,445	525,417	553,644
Hutang sewa beli	4,034,911	3,217,740	2,587,283
Pembiayaan peribadi	2,978,505	3,136,478	3,713,420
	8,076,861	6,879,635	6,854,347

Struktur kematangan hutang pembiayaan adalah seperti berikut:

Matang dalam tempoh setahun	2,619,653	1,038,705	702,765
Setahun hingga tiga tahun	3,002,670	3,199,533	1,284,009
Tiga tahun hingga lima tahun	2,454,538	2,641,397	3,567,540
Lebih daripada lima tahun	-	-	1,300,033
	8,076,861	6,879,635	6,854,347

(e) ASET GADAI JANJI

PWOR	7,115,616	7,431,303	7,696,191
------	-----------	-----------	-----------

Struktur kematangan aset gadai janji adalah seperti berikut:

Matang dalam tempoh setahun	956,696	911,883	848,709
Setahun hingga tiga tahun	1,110,608	1,197,919	1,153,802
Tiga tahun hingga lima tahun	1,103,236	1,128,708	1,119,160
Lebih daripada lima tahun	5,355,126	5,741,145	6,282,632
	8,525,666	8,979,655	9,404,303

Tolak: Diskaun belum bertambah	(1,371,313)	(1,505,109)	(1,664,869)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan	(38,737)	(43,243)	(43,243)
	7,115,616	7,431,303	7,696,191

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

(f) ASET SEWA BELI

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
PWOR	9,975	9,930	6,689
Struktur kematangan aset sewa beli adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	3,448	2,737	1,842
Setahun hingga tiga tahun	5,016	4,904	3,136
Tiga tahun hingga lima tahun	1,894	2,695	2,034
Lebih daripada lima tahun	83	132	148
	10,441	10,468	7,160
Tolak: Diskaun belum bertambah	(445)	(538)	(365)
Peruntukan untuk kerugian penjejasan	(21)	-	(106)
	9,975	9,930	6,689

(g) SUKUK

Bithaman Ajil	-	243,735	487,915
Nota jangka sederhana	11,207,295	10,341,732	9,858,482
Surat perdagangan	500,264	-	304,932
	11,707,559	10,585,467	10,651,329
Struktur kematangan Sukuk adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	4,077,559	2,050,467	1,822,594
Setahun hingga tiga tahun	3,630,000	3,990,000	4,458,735
Tiga tahun hingga lima tahun	1,605,000	2,210,000	1,345,000
Lebih daripada lima tahun	2,395,000	2,335,000	3,025,000
	11,707,559	10,585,467	10,651,329

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
(h) SEKURITI BERSANDARKAN GADAI JANJI KEDIAMAN ISLAM ("IRMBS")			
IRMBS	2,865,314	3,382,798	3,382,798
Struktur kematangan IRMBS adalah seperti berikut:			
Matang dalam tempoh setahun	15,314	532,798	17,798
Setahun hingga tiga tahun	785,000	270,000	515,000
Tiga tahun hingga lima tahun	810,000	515,000	785,000
Lebih daripada lima tahun	1,255,000	2,065,000	2,065,000
	2,865,314	3,382,798	3,382,798
(i) LIABILITI-LIABILITI LAIN			
Zakat	1,119	2,260	1,785
Liabiliti lain yang perlu dibayar	10,419	8,364	7,116
	11,538	10,624	8,901

(j) PENDAPATAN DIATRIBUT KEPADA PARA PEMEGANG SUKUK

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan daripada:		
Aset gadai janji	333,450	347,982
Hutang pembiayaan	254,247	248,442
Aset sewa beli	337	293
Deposit dan penempatan dengan Institusi kewangan	310	67
	588,344	596,784
Pendapatan diatribut kepada para pemegang Sukuk dianalisis mengikut konsep:		
Mudharabah	310	448,796
Bai Al-Dayn	449,726	67
Musarakah	138,308	147,921
	588,344	596,784

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

(k) JUMLAH PENDAPATAN BERSIH

	Kumpulan	
	2012 RM'000	2011 RM'000
Pendapatan daripada:		
Aset gadai janji	147,324	184,008
Aset sewa beli	301	199
Hutang pembiayaan	23,650	22,865
Sekuriti pelaburan AFS	21,548	20,716
Deposit dan penempatan dengan institusi institutions	6,197	6,412
Yuran jaminan Wakalah	52	4
Pendapatan daripada IRS Islam	(324)	-
	198,748	234,204
Jumlah pendapatan bersih dianalisis mengikut konsep berikut:		
Bai Al-Dayn	171,415	207,073
Mudharabah	12,829	10,835
Bai Bithaman Ajil	9,610	9,617
Murabahah	3,667	2,144
Musyarakah	1,174	4,241
Bai Al-Inah	-	280
Ijarah	1	10
Wakalah	52	4
	198,748	234,204

(l) KECUKUPAN MODAL

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Modal Tahap 1			
Peruntukan dana modal	294,159	294,159	294,159
Rizab-rizab lain	1,140,503	990,326	818,927
	1,434,662	1,284,485	1,113,086
Liabiliti cukai tertunda	282	180,574	157,152
Jumlah modal Tahap 1	1,434,944	1,465,059	1,270,238
Modal Tahap II			
Peruntukan bagi kerugian penjejasan	38,758	43,243	43,243
Jumlah modal Tahap II	38,758	43,243	43,243
Jumlah modal asas	1,473,702	1,508,302	1,313,481
Nisbah modal:			
Teras*	23.7%	27.4%	20.6%
Berwajaran risiko*	24.3%	28.2%	21.3%

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

48. OPERASI ISLAM (SAMBUNGAN)

(l) KECUKUPAN MODAL (SAMBUNGAN)

Pecahan bagi aset berwajaran risiko berdasarkan pelbagai kategori risiko adalah seperti berikut:-

	Kumpulan		
	31 Disember 2012 RM'000	31 Disember 2011 RM'000	1 Januari 2011 RM'000
Risiko kredit	5,620,042	4,882,918	-
Risiko operasi	441,312	466,767	-
Jumlah aset berwajaran risiko*	6,061,354	5,349,685	-
Pecahan bagi aset berwajaran risiko berdasarkan pelbagai kategori wajaran risiko adalah seperti berikut:			
0%	-	-	443,527
10%	-	-	14
20%	-	-	7,114,947
50%	-	-	9,361,059
100%	-	-	55,274
	-	-	16,974,821
Jumlah aset berwajaran risiko*	-	-	6,158,794

* Pengiraan menggunakan Basel II (Pillar1) untuk 31 Disember 2012 dan 2011 serta Basel I untuk 1 Januari 2011.

Walaupun Kumpulan dan Syarikat ini tidak tertakluk kepada Garis Panduan BNM, maklumat tentang nisbah kecukupan modal berkenaan dibuat secara sukarela untuk tujuan memberi maklumat.

(m) PENASIHAT SYARIAH

Kumpulan ini merujuk kepada perunding Syariah bebas secara ad-hoc untuk semua produk Islamnya bagi memastikan produk tersebut mematuhi prinsip Islam. Di samping itu, Kumpulan ini juga perlu mendapatkan kelulusan daripada badan kawal selia Majlis Syariah untuk produk Islamnya.

Nota Kepada Penyata Kewangan (sambungan)

49. YURAN BONUS BUDI BICARA

Dalam Perjanjian Perkhidmatan yang ditandatangani di antara GOM, CMBS, Cagamas serta Pemegang Amanah, CMBS bersetuju untuk membayar GOM yuran bonus budi bicara, daripada keuntungan tertahan CMBS, yang akan ditentukan oleh CMBS berkaitan dengan perkhidmatan yang diberikan oleh GOM, selepas RMBS/IRMBS ditebus sepenuhnya dan semua obligasi serta liabiliti CMBS yang berkaitan dengan RMBS/IRMBS dilaksanakan.

50. PENYATUAN PERNIAGAAN

Semasa dalam tahun kewangan, Syarikat ini telah mengambil alih kawalan sepenuhnya terhadap Cagamas MGP Berhad ("CMGP") (dahulunya dikenali sebagai Cagamas HKMC Berhad ("CHKMC")) dengan membeli baki syer di dalam CMGP daripada The Hong Kong Mortgage Corporation Limited ("HKMC"). Urus niaga tersebut telah disempurnakan pada 20 Disember 2012.

Jadual di bawah merumuskan balasan yang telah dibayar untuk syer, nilai saksama aset yang diperolehi serta liabiliti yang bertanggung pada tarikh pemerolehan:

	RM'000
Balasan setakat 20 Disember 2012:	
Tunai	54,035
Jumlah balasan yang dibayar	54,035

Amaun diiktiraf bagi aset yang boleh dikenal pasti diperolehi dan liabiliti tertanggung:

Tunai dan kesamaan tunai	36,342
Sekuriti pelaburan AFS	17,991
Cukai boleh dapat balik	60
Perdagangan dan lain-lain yang perlu dibayar	(62)
Liabiliti cukai tertunda	(154)
Jumlah aset bersih yang boleh dikenal pasti	54,177
Muhibah	(142)
Jumlah	54,035

51. KELULUSAN PENYATA KEWANGAN

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk penerbitan selaras dengan resolusi Lembaga Pengarah.

PENYATA LEMBAGA PENGARAH

Menurut Seksyen 169(15) Akta Syarikat, 1965

Kami, Dato' Ooi Sang Kuang dan Tan Sri Dato' Sri Tay Ah Lek, yang merupakan dua daripada Pengarah Cagamas Holdings Berhad, menyatakan bahawa pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 187 hingga 275 telah disediakan menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa serta peruntukan Akta Syarikat, 1965 untuk memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan Kumpulan dan Syarikat ini pada 31 Disember 2012 dan keputusan serta aliran tunai Kumpulan dan Syarikat ini bagi tahun kewangan yang berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi Lembaga Pengarah.



DATO' OOI SANG KUANG
PENGERUSI

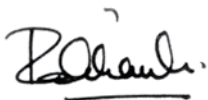


TAN SRI DATO' SRI TAY AH LEK
PENGARAH

AKUAN BERKANUN

Menurut Seksyen 169(16) Akta Syarikat, 1965

Saya, Rafiza Ghazali, Pegawai utama yang bertanggungjawab terhadap pengurusan kewangan Cagamas Holdings Berhad, dengan sesungguhnya dan seikhlasnya mengisytiharkan bahawa penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 187 hingga 275 adalah pada pendapat saya betul dan saya membuat pengakuan ini dengan sesungguhnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.



RAFIZA GHAZALI

Ditandatangani dan diakui oleh Rafiza Ghazali, penama yang tersebut di atas, di Kuala Lumpur di dalam Malaysia pada 25 Februari 2013 di hadapan saya,



KAPT. (B) JASNI BIN YUSOFF
PESURUHJAYA SUMPAAH

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PARA AHLI CAGAMAS HOLDINGS BERHAD

(Diperbadankan di Malaysia)
(No. Syarikat: 762047-P)

Laporan mengenai penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan Cagamas Holdings Berhad pada muka surat 187 hingga 275, yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2012 bagi Kumpulan dan Syarikat ini, serta penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan ekuiti dan penyata aliran tunai bagi Kumpulan dan Syarikat ini untuk tahun berakhir ketika itu, dan ringkasan dasar perakaunan yang penting serta nota penjelasan yang lain, seperti yang dibentangkan dalam Nota 1 hingga 51.

Tanggungjawab para Pengarah terhadap penyata kewangan

Para Pengarah Syarikat ini bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan yang memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa dan Akta Syarikat, 1965 dan untuk kawalan dalaman sebagai mana yang ditentukan oleh para Pengarah sebagai perlu bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan yang bebas daripada salah nyata matan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami telah melaksanakan audit kami selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami mematuhi keperluan beretika dan merancang serta melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata matan.

Sesuatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai amaun dan pendedahan di dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata matan bagi penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko, kami telah mengambil kira struktur kawalan dalaman yang berkaitan dengan penyediaan penyata kewangan oleh Syarikat dalam memberikan gambaran yang benar dan saksama agar dapat merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman oleh Syarikat. Sesuatu audit juga meliputi penilaian terhadap kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai dan kewajaran anggaran perakaunan yang dibuat oleh para Pengarah, di samping menilai pembentangan penyata kewangan secara keseluruhan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas bagi pendapat audit kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan selaras dengan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa dan Akta Syarikat, 1965 untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat ini pada 31 Disember 2012 dan prestasi kewangan serta aliran tunainya bagi tahun berakhir ketika itu.

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADA PARA AHLI CAGAMAS HOLDINGS BERHAD (SAMBUNGAN)**

(Diperbadankan di Malaysia)

(No. Syarikat: 762047-P)

Laporan mengenai keperluan undang-undang dan kawal selia yang lain

Selaras dengan keperluan Akta Syarikat, 1965, di Malaysia, kami turut melaporkan bahawa:

- a) Pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod-rekod lain serta daftar-daftar yang wajib disimpan di bawah Akta oleh Syarikat dan anak syarikatnya telah disimpan dengan sempurna selaras dengan peruntukan Akta tersebut.
- b) Kami berpuas hati bahawa penyata kewangan anak syarikat yang telah disatukan dengan penyata kewangan Syarikat ini adalah dalam bentuk dan kandungan yang bersesuaian dan teratur untuk tujuan penyediaan penyata kewangan Kumpulan ini dan kami telah mendapat maklumat dan penjelasan yang memuaskan yang kami perlukan untuk tujuan tersebut.
- c) Laporan audit kami berkenaan penyata kewangan anak syarikat tidak tertakluk kepada sebarang pengecualian dan tidak mengandungi sebarang teguran di bawah Seksyen 174(3) Akta tersebut.

Hal-hal lain

Laporan ini dibuat hanya untuk ahli-ahli Syarikat ini, sebagai sebuah badan, selaras dengan Seksyen 174 Akta Syarikat, 1965 di Malaysia dan bukan untuk sebarang tujuan lain. Kami tidak akan bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain untuk kandungan laporan ini.

Seperti yang dinyatakan di dalam Nota 2 kepada penyata kewangan, Kumpulan dan Syarikat ini telah mengguna pakai Piawaian Laporan Kewangan Malaysia pada 1 Januari 2012 dengan tarikh peralihan pada 1 Januari 2011. Piawaian ini telah diguna pakai secara retrospektif oleh para pengarah sebagai maklumat perbandingan di dalam penyata kewangan ini, termasuk penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2011 dan 1 Januari 2011, serta penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan aliran tunai untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2011 serta pendedahan yang berkaitan. Kami tidak ditugaskan untuk melaporkan tentang maklumat perbandingan yang dinyatakan semula, dan ianya tidak diaudit. Dalam keadaan ini, tanggungjawab kami sebagai sebahagian daripada tugas mengaudit penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat ini untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2012, meliputi mendapatkan bukti audit yang bersesuaian dengan secukupnya bahawa baki pembukaan pada 1 Januari 2012 tidak mengandungi salah nyata yang secara matannya boleh menjejaskan kedudukan kewangan pada 31 Disember 2012 dan prestasi kewangan serta aliran tunai untuk tahun kewangan yang berakhir ketika itu.



PRICEWATERHOUSECOOPERS
(Nombor Firma: 1146)
Akauntan Berkanun



SOO HOO KHOON YEAN
No. 2682/10/13 (J)
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur,
Tarikh: 25 Februari 2013

Form of Proxy



Number of Shares

I/We _____
(FULL NAME IN BLOCK CAPITALS)

of _____
(FULL ADDRESS)

being a member/members of CAGAMAS HOLDINGS BERHAD, hereby appoint the Chairman of the meeting or

_____ (FULL NAME IN BLOCK CAPITALS)

of _____ (FULL ADDRESS)

or failing him/her _____ (FULL NAME IN BLOCK CAPITALS)

of _____ (FULL ADDRESS)

as my/our proxy to vote for me/us on my/our behalf at the Sixth Annual General Meeting of the Company, to be held at the Forum Room, Level 1, Sasana Kijang, Bank Negara Malaysia, No. 2 Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur on Tuesday, 26 March 2013 at 11.30 a.m. and at any adjournment thereof.

My/Our Proxy is to vote either on a show of hands or on a poll as indicated below with an "X":

NO.	ORDINARY RESOLUTIONS	FOR	AGAINST
1.	Adoption of Audited Financial Statements and Reports (Ordinary Resolution No. 1)		
2.	Payment of Directors' Fees (Ordinary Resolution No. 2)		
3.	Re-election of Directors under Articles 19.13 and 19.14 (Ordinary Resolution No. 3)		
4.	Re-appointment of Director pursuant to Section 129(6) of the Companies Act, 1965 (Ordinary Resolution No. 4)		
5.	Appointment of Auditors (Ordinary Resolution No. 5)		

Dated this _____ day of _____ 2013

Signature of Member(s)

Notes

1. A member entitled to attend and vote at the Meeting may appoint a proxy to attend and vote on his behalf. A proxy need not be a member of the Company.
2. In the case where a member is a corporation, this Form of Proxy must be executed under its common seal or under the hand of its attorney.
3. All Forms of Proxy must be duly executed and deposited at the Registered Office of the Company at Level 32, The Gardens North Tower, Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra, 59200 Kuala Lumpur not less than 48 hours before the time appointed for holding the Meeting or adjourned meeting as the case may be.

please fold here

Stamp

Company Secretary

CAGAMAS HOLDINGS BERHAD

Level 32, The Gardens North Tower
Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra
59200 Kuala Lumpur

please fold here

Borang Proksi

Bilangan Syer

Saya/Kami _____
(NAMA PENUH DALAM HURUF BESAR)

dari _____
(ALAMAT PENUH)

sebagai ahli CAGAMAS HOLDINGS BERHAD, dengan ini melantik Pengerusi Mesyuarat atau

(NAMA PENUH DALAM HURUF BESAR)

dari _____
(ALAMAT PENUH)

atau sekiranya beliau tidak hadir _____
(NAMA PENUH DALAM HURUF BESAR)

dari _____
(ALAMAT PENUH)

sebagai proksi saya/kami untuk mengundi bagi pihak saya/kami di Mesyuarat Agung Tahunan Keenam Syarikat, yang akan diadakan di Bilik Forum, Aras 1, Sasana Kijang, Bank Negara Malaysia, No. 2 Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur pada hari Selasa, 26 Mac 2013 jam 11.30 pagi dan pada sebarang penangguhannya.

Proksi saya/kami akan mengundi sama ada dengan mengangkat tangan atau dengan membuang undi dengan menandakan "X" seperti di bawah:

NO.	RESOLUSI BIASA	SETUJU	BANGKANG
1.	Penerimaan Penyata Kewangan dan Laporan yang telah diaudit (Resolusi Biasa No. 1)		
2.	Pembayaran Yuran Pengarah (Resolusi Biasa No. 2)		
3.	Pelantikan Semula Pengarah di bawah Artikel 19.13 dan 19.14 (Resolusi Biasa No. 3)		
4.	Pelantikan Semula Pengarah menurut Seksyen 129(6) Akta Syarikat 1965 (Resolusi Biasa No. 4)		
5.	Pelantikan Juruaudit (Resolusi Biasa No. 5)		

Bertarikh _____ haribulan _____ 2013

Tandatangan Ahli

Nota-Nota

1. Seorang ahli yang berhak hadir dan mengundi pada Mesyuarat boleh melantik seorang proksi untuk hadir dan mengundi bagi pihaknya. Seorang proksi tidak semestinya seorang ahli Syarikat.
2. Di mana ahli adalah suatu perbadanan, Borang Proksi ini mestilah disempurnakan di bawah meterai biasanya atau ditandatangani oleh peguamnya.
3. Semua Borang Proksi hendaklah disempurnakan sewajarnya dan diserahkan di Pejabat Berdaftar Syarikat di Aras 32, The Gardens North Tower, Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra, 59200 Kuala Lumpur tidak kurang dari 48 jam sebelum waktu yang ditetapkan bagi mengadakan Mesyuarat atau penangguhannya mengikut mana-mana yang berkenaan.

Dilipat

Setem

Setiausaha Syarikat

CAGAMAS HOLDINGS BERHAD

Aras 32, The Gardens North Tower
Mid Valley City, Lingkaran Syed Putra
59200 Kuala Lumpur

Dilipat

Cagamas Holdings Berhad (762047-P)

Level 32, The Gardens North Tower
Mid Valley City
Lingkaran Syed Putra
59200 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel : +603 - 2262 1800
Fax : +603 - 2282 9125
email : info@cagamas.com.my

ISSN : 1511-0621

www.cagamas.com.my

Cagamas Holdings 

25 Years of
Housing the Nation