



BAHAGIAN KEWANGAN 07

- 166** Ringkasan Kewangan dan Analisis
- 170** Sijil Ketua Audit Negara
- 174** Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga
- 175** Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan Lembaga Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
- 176** Penyata Kewangan
- 366** Hartanah KWSP di Malaysia
- 367** Glosari

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM38.75 bilion, RM10.56 bilion atau 21% lebih rendah berbanding RM49.31 bilion pada tahun 2021. Penurunan di dalam pendapatan pelaburan kasar adalah berpunca daripada kerugian tidak nyata bagi aset kewangan yang dinilai pada nilai saksama melalui untung atau rugi sebanyak RM8.81 bilion daripada keuntungan tidak nyata sebanyak RM7.88 bilion pada tahun 2021 kepada kerugian tidak nyata sebanyak RM0.93 bilion pada tahun 2022. Penurunan ini adalah seiring dengan kemerosotan pasaran global yang berpunca daripada pelbagai faktor terutamanya disebabkan oleh turun naik pasaran.



PENDAPATAN PELABURAN KASAR

RM38.75
bilion

21% lebih rendah berbanding
RM49.31 bilion pada tahun 2021



LAIN-LAIN PENDAPATAN

RM152.76
juta

meningkat sebanyak 19% daripada
RM128.34 juta pada tahun 2021

Sebagai tabung simpanan persaraan yang memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal simpanan ahli, pendapatan pelaburan KWSP bergantung kepada aliran yang stabil dari Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan. Pendapatan yang disumbangkan oleh instrumen berpendapatan tetap KWSP kekal konsisten dari segi prestasi selaras dengan pendapatan yang direkodkan pada 2021. Pada tahun 2022, KWSP mencatatkan peningkatan pendapatan sebanyak 4% atau RM0.82 bilion kepada RM20.69 bilion berbanding RM19.87 bilion yang dicatatkan pada tahun 2021.

Pendapatan pelaburan KWSP juga disumbang oleh syarikat-syarikat yang membayar dividen yang stabil. Pada tahun 2022, RM19.73 bilion telah disumbangkan kepada jumlah pendapatan KWSP, peningkatan sebanyak 9% berbanding RM18.07 bilion yang direkodkan pada tahun 2021. Pertumbuhan pendapatan pelaburan daripada faedah, keuntungan dan dividen adalah sejajar dengan pertumbuhan aset KWSP.

Berdasarkan pecahan antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah untuk Pendapatan Pelaburan Kasar, sejumlah RM33.77 bilion telah disumbangkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM4.98 bilion oleh Simpanan Syariah.

Lain-lain Pendapatan

Lain-lain Pendapatan meningkat sebanyak 19% kepada RM152.76 juta daripada RM128.34 juta pada tahun 2021. Peningkatan utama disumbangkan oleh peningkatan Dividen dan Caj Lewat Bayar dari Caruman Terlewat Bayar iaitu sebanyak RM12.38 juta seiring dengan tindakan penyelesaian kes-kes majikan gagal mencarum yang agresif pada tahun 2022 berbanding tahun 2021 semasa musim pandemik COVID-19. Selain itu, yuran perkhidmatan yang dikenakan kepada Institusi Pengurus Dana juga menyumbang kepada pulangan tinggi sebanyak RM4.31 juta.

Perbelanjaan Operasi

Pada tahun 2022, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat secara marginal sebanyak 4% kepada RM1,590.78 juta berbanding RM1,530.85 juta pada tahun 2021. Penyumbang utama kepada peningkatan ini ialah kenaikan Kos Staf sebanyak RM36.24 juta lanjutan daripada Pelan Peralihan Kerjaya 3.0 yang dilaksanakan pada 2022. Tambahan itu, Kos Pembaikan dan Penyelenggaraan termasuk menyelenggara peralatan komputer dan bangunan serta kos pembersihan dan juga caj utiliti turut meningkat sebanyak RM13.31 juta pada tahun 2022 berbanding tahun 2021 berdasarkan kontrak terkini serta tamat tempoh waranti selepas pelaksanaan projek.



PERBELANJAAN OPERASI

RM1,590.78
juta

meningkat sebanyak 4%
daripada RM1,530.85 juta

Caj Berkanun

Caj berkanun merangkumi bayaran Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya kepada waris dan ahli masing-masing di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2) termasuk Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) dalam Akta KWSP 1991 yang telah diiktiraf pada tahun tersebut. Kenaikan sebanyak 11% kepada RM89.34 juta berbanding RM80.57 juta pada tahun 2021 adalah disebabkan oleh kenaikan bayaran Bantuan Kematian di bawah Seksyen 58(1) dalam Akta KWSP 1991 dalam tahun 2022 sejajar dengan kenaikan pengeluaran kematian yang direkodkan pada tahun 2022.

Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli

KWSP mencatatkan keuntungan bersih boleh diagih kepada ahli berjumlah RM35.72 bilion pada tahun 2022. Peruntukan bagi Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah masing-masing berjumlah RM31.10 bilion dan RM4.62 bilion. Nisbah-nisbah yang digunakan dalam pengiraan peruntukan tersebut adalah seperti berikut:

NISBAH SIMPANAN AHLI (MSR)

12.37%

NISBAH PENDAPATAN SYARIAH (SIR)

30.12%

NISBAH ASET SYARIAH (SAR)

40.26%

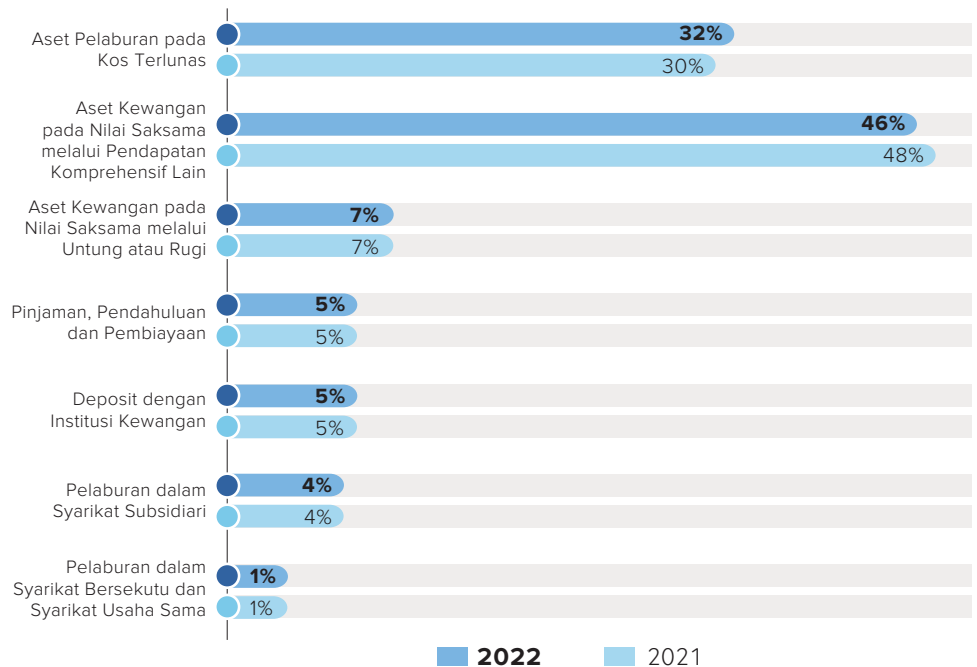
NISBAH PILIHAN MASUK (OIR)

0.93%

KEDUDUKAN KEWANGAN

Aset Pelaburan

Jumlah aset pelaburan menurun sebanyak RM8.63 bilion atau 1% daripada RM994.16 bilion pada akhir 2021 kepada RM985.53 bilion pada tahun 2022, sejajar dengan penurunan daripada instrumen Ekuiti. Jumlah aset pelaburan terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM588.94 bilion atau 60% dan Aset Syariah berjumlah RM396.59 bilion atau 40% daripada jumlah aset pelaburan.



Setakat Disember 2022, nilai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM452.37 bilion atau 46% daripada jumlah aset pelaburan, menurun sebanyak RM24.80 bilion berbanding pada tahun 2021 yang berjumlah RM477.17 bilion. Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, yang sebahagian besarnya terdiri daripada pelaburan dalam ekuiti tersenarai, terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM252.32 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM200.05 bilion.

Bagi pendedahan KWSP kepada aset yang berisiko rendah dan menjana pendapatan yang stabil, iaitu aset dikategorikan sebagai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan masing-masing berjumlah RM312.90 bilion atau 32% dan RM48.14 bilion atau 5%. Bagi Aset Pelaburan pada Kos Terlunas, pecahan antara Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM178.70 bilion dan RM134.20 bilion manakala untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, pecahan Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM27.04 bilion dan RM21.10 bilion.

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

Pada tahun 2022, suntikan tambahan juga dibuat ke dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama terutamanya ke dalam kelas aset berkaitan inflasi asing. Secara kumulatif, pegangan dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama masing-masing berjumlah RM49.26 bilion atau 5% daripada jumlah pelaburan, peningkatan sebanyak RM2.19 bilion atau 5% daripada RM47.07 bilion pada tahun 2021. Jumlahnya terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM36.52 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM12.74 bilion.

Terdapat penurunan sebanyak 7% atau RM3.53 bilion dalam Deposit dengan Institusi Kewangan yang membawa jumlah kepada RM47.28 bilion atau 5% daripada jumlah Aset Pelaburan KWSP.

Lain-lain Aset Pelaburan ialah Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, Hartanah Pelaburan dan Aset Dipegang Untuk Jualan di mana masing-masing berjumlah RM74.59 bilion, RM0.98 bilion dan RM0.01 bilion.

Liabiliti

Jumlah liabiliti meningkat sebanyak 70% kepada RM6.27 bilion daripada RM3.68 bilion yang direkodkan pada tahun 2021, yang mana penyumbang utama adalah peningkatan akaun terhadap pembelian instrumen pelaburan pada hujung tahun yang mana pembayaran dibuat pada bulan berikutnya.



JUMLAH LIABILITI

RM6.27
bilion

meningkat sebanyak 70% daripada
RM3.68 bilion pada tahun 2021

Caruman

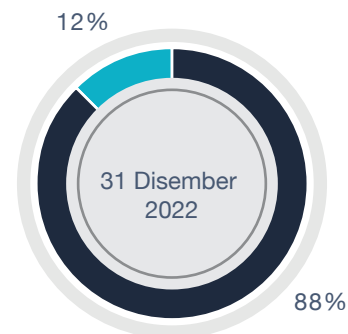
Setakat 31 Disember 2022, caruman terkumpul mencecah RM1,036.67 bilion menunjukkan peningkatan sebanyak 5% atau RM47.94 bilion, daripada baki penutup RM988.73 bilion pada tahun 2021. Daripada caruman terkumpul sebanyak RM1,036.67 bilion, Simpanan Konvensional direkodkan sebanyak RM909.63 bilion manakala Simpanan Syariah pula direkodkan sebanyak RM127.04 bilion. Kenaikan yang signifikan ini adalah disebabkan jumlah pengeluaran dan pengembalian caruman pada tahun 2022 sebanyak RM91.04 bilion adalah jauh lebih rendah berbanding jumlah pengeluaran dan pengembalian pada tahun 2021 sebanyak RM131.09 bilion. Pertumbuhan baki Akaun Caruman disebabkan peruntukan dividen tahun 2022 berjumlah RM51.14 bilion.



CARUMAN

RM1,036.67
bilion

meningkat sebanyak 4.85%
daripada RM988.73 bilion
pada tahun 2021



- Simpanan Konvensional
- Simpanan Syariah



KUTIPAN
CARUMAN

RM84.78
billion

meningkat sebanyak 16.3% daripada
RM72.89 bilion pada tahun 2021

RM7.07
billion
telah dikutip setiap
bulan pada tahun 2022

Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada tahun 2022, sejumlah RM84.78 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM72.89 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan ketara sebanyak RM11.89 bilion atau 16%, sejajar dengan kenaikan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM7.07 bilion telah dikutip setiap bulan pada tahun 2022.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian caruman tahun 2022 berjumlah RM91.04 bilion terdiri daripada RM74.60 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah berjumlah RM16.44 bilion, berbanding RM131.09 bilion pada tahun sebelumnya. Jumlah ini menunjukkan penurunan sebanyak RM40.05 bilion atau 31%. Hanya satu Kemudahan Pengeluaran yang telah dibayar pada tahun 2022 (Pengeluaran Khas) berbanding pelbagai Kemudahan Pengeluaran (i-Sinar dan i-Citra) yang

dibayar pada tahun 2021. Secara purata, kira-kira RM7.59 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun 2022. Maklumat terperinci mengenai pengeluaran disediakan di ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan Bersepadu ini.

Lebih Kumulatif dan Rizab

Setakat 31 Disember 2022, Lebih Kumulatif dan Rizab adalah sebanyak RM34.35 bilion, merangkumi RM13.76 bilion dalam Lebih Kumulatif dan RM48.11 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Ini menunjukkan penurunan sebanyak RM53.97 bilion daripada RM19.62 bilion pada tahun 2021. Ianya selari dengan tren penurunan baki dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain setakat pada 31 Disember 2022 disebabkan kenaikan kerugian tidak nyata bersih bagi penilaian semula Aset Kewangan terutamanya instrumen ekuiti disebabkan oleh turun naik pasaran.



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022**

Sijil Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan

Pendapat

Saya telah memberikan kuasa kepada firma audit swasta di bawah subseksyen 7(3) Akta Audit 1957 [Akta 62] untuk mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja. Penyata kewangan tersebut merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2022 Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan dan Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti serta Penyata - Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan nota kepada penyata kewangan termasuklah ringkasan polisi perakaunan yang signifikan seperti yang dinyatakan pada muka surat 176 hingga 365.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2022 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [Akta 452].

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit Mengenainya

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

Tanggungjawab Lembaga Terhadap Penyata Kewangan

Lembaga bertanggungjawab terhadap penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang memberi gambaran benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [Akta 452]. Lembaga juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan.

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

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

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

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

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

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

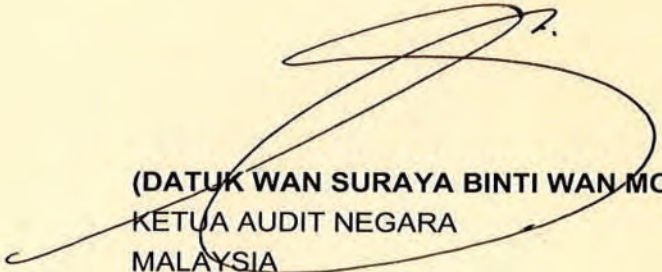
Saya juga telah memaklumkan Lembaga bahawa saya telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan, dan telah memaklumkan semua hubungan dan hal-hal lain yang berkemungkinan menjejaskan kebebasan dan langkah pencegahan yang bersesuaian, sekiranya berkaitan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [*Akta 452*], saya juga melaporkan syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya, telah dinyatakan di Nota 38 dalam penyata kewangan.

Hal-hal Lain

Sijil ini dibuat untuk Lembaga, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [*Akta 452*] dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan sijil ini.


(DATUK WAN SURAYA BINTI WAN MOHD RADZI)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

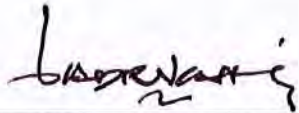
PUTRAJAYA
23 OGOS 2023



PENYATA PENERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA

Kami, **TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR** dan **KHALID BIN SUFAT** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, kepada **LEMBAGA KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA**, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai yang berikut ini beserta dengan Nota-Nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** pada 31 Disember 2022, hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR
GELARAN : PENERUSI KWSP
TARIKH : 18 APRIL 2023
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga, <



NAMA : KHALID BIN SUFAT
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 18 APRIL 2023
TEMPAT : KUALA LUMPUR

**PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB
KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN
LEMBAGA KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA**

Saya, **MOHAMAD HAFIZ BIN KASSIM**, pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan **LEMBAGA KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** dengan ikhlasnya mengaku bahawa Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini beserta dengan Nota-Nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah betul dan saya membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan mengikut kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan
sesungguhnya diakui
oleh penama di atas di
KUALA LUMPUR
pada 18 APRIL 2023


MOHAMAD HAFIZ BIN KASSIM



PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		22,199,960	19,772,082
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	48,854,148	51,469,470
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	5,902,969	2,911,200
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	85,427,763	88,188,701
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	88,068,122	76,036,978
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	465,358,936	492,610,704
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	313,424,019	297,305,406
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	4,895,892	3,830,533
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	17,397,480	17,581,194
Aset Dipegang untuk Jualan	12	74,619	35,073
Inventori	13	3,052,416	3,050,843
Aset Tak Ketara	14	302,072	316,404
Hartanah Pelaburan	15	21,301,173	23,522,643
Aset Hak atas Penggunaan	16	439,050	303,972
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	1,246,638	619,641
Aset Cukai Tertunda	18	143,881	53,822
		1,078,089,138	1,077,608,666
EKUITI			
Kepentingan Tak Kawal		3,692,366	3,606,453
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		11,737	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	6,972,109	5,834,302
Deposit dan Pendahuluan	20	37,499,495	34,281,806
Liabiliti Pajakan	16	639,092	597,062
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	914,455	321,869
Pinjaman dan Overdraf	21	21,416,970	19,870,405
Peruntukan Cukai		108,932	29,257
Manfaat Pekerja	22	328,594	390,574
Liabiliti Cukai Tertunda	18	73,117	66,895
		67,964,501	61,414,606
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		1,036,665,630	988,728,704
Lebihan Kumulatif dan Rizab		(30,233,359)	23,858,903
	23	1,006,432,271	1,012,587,607
		1,078,089,138	1,077,608,666

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2022

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		17,422,011	15,774,189
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	47,276,936	50,805,795
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	4,469,504	1,474,644
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	48,349,997	53,104,829
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	74,591,559	67,223,783
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	452,371,884	477,174,478
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	312,899,569	297,958,490
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	24,500	1,830,150
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	11,978,149	11,742,452
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	11	37,257,261	33,497,353
Aset Dipegang untuk Jualan	12	16,516	27,643
Aset Tak Ketara	14	16,352	20,141
Hartanah Pelaburan	15	979,553	1,027,500
Aset Hak atas Penggunaan	16	629,163	103,384
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	302,408	267,769
		1,008,585,362	1,012,032,600
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		11,737	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	4,483,033	2,618,283
Deposit dan Pendahuluan	20	450,921	313,518
Liabiliti Pajak	16	636,987	100,297
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	361,945	235,541
Manfaat Pekerja	22	328,594	390,574
		6,273,217	3,680,649
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		1,036,665,630	988,728,704
Lebihan Kumulatif dan Rizab		(34,353,485)	19,623,247
	23	1,002,312,145	1,008,351,951
		1,008,585,362	1,012,032,600

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	41,367,702	52,609,909
Perbelanjaan Pelaburan	25	(2,022,588)	(2,164,596)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan (Rosot Nilai)/Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	26 27	(150,292) (10,103)	(297,739) 125,354
Pendapatan Pelaburan Bersih		39,184,719	50,272,928
Lain-lain Pendapatan	28	236,368	241,727
Jumlah Pendapatan		39,421,087	50,514,655
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(4,697,431)	(4,845,198)
Caj Berkanun	30	(89,343)	(80,570)
Jumlah Perbelanjaan		(4,786,774)	(4,925,768)
Keuntungan Bersih			
Perkongsian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		34,634,313 3,391,408	45,588,887 1,311,590
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat Cukai dan Zakat	31	38,025,721 (454,704)	46,900,477 (407,484)
Keuntungan Bersih selepas Cukai dan Zakat		37,571,017	46,492,993
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	(37,414,058)	(46,355,075)
Keuntungan bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		156,959	137,918

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
(Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain:			
Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa (Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		54,805	–
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.3	(50,370,577)	982,815
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	1,886	6,259
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	16,582,018	19,575,510
		(151,223)	(203,957)
		(33,883,091)	20,360,627
Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	8,452,790	(5,328,204)
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(14,992,734)	(46,266)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(47,799)	110,055
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		817,227	758,113
Pergerakan Bersih atas Nilai Derivatif untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		(146,198)	218,096
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(364,115)	(571,411)
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		15,534	(8,885)
		(6,265,295)	(4,868,502)
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain sebelum Diagih kepada Ahli		(40,148,386)	15,492,125
Amaun Boleh Diagihkan kepada Ahli		40,097,334	(15,619,719)
Kerugian Komprehensif Lain bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		(51,052)	(127,594)
Jumlah Pendapatan Komprehensif bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		105,907	10,324

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	38,752,512	49,312,748
Perbelanjaan Pelaburan	25	(1,491,599)	(1,502,506)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(49,254)	(260,610)
Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	39,579	139,588
Pendapatan Pelaburan Bersih		37,251,238	47,689,220
Lain-lain Pendapatan	28	152,760	128,341
Jumlah Pendapatan		37,403,998	47,817,561
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(1,590,775)	(1,530,851)
Caj Berkanun	30	(89,343)	(80,570)
Jumlah Perbelanjaan		(1,680,118)	(1,611,421)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	35,723,880	46,206,140

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
(Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain:			
Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa (Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		54,805	—
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.3	(48,342,328)	865,878
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	1,886	6,259
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	16,582,018	19,575,510
		(151,223)	(203,957)
		(31,854,842)	20,243,690
Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	8,449,689	(5,947,463)
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan	23.3	(14,812,418)	349,453
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	(47,616)	109,917
		(6,410,345)	(5,488,093)
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain Boleh Diagih kepada Ahli		(38,265,187)	14,755,597
(Kurangan)/Tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		(2,541,307)	60,961,737

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,012,587,607	1,003,203,547
Tambah/(Tolak):			
(Kurangan)/Tambah dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		(2,683,276)	61,974,794
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		87,827,516	78,735,651
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(91,038,072)	(131,093,017)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(287,943)	(250,405)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari		25,968	23,070
Pergerakan dalam Lain-lain Rizab Syarikat Subsidiari		471	(6,033)
Pada 31 Disember	23	1,006,432,271	1,012,587,607

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,008,351,951	999,997,985
Tambah/(Tolak):			
(Kurangan)/Tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		(2,541,307)	60,961,737
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		87,827,516	78,735,651
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(91,038,072)	(131,093,017)
		(287,943)	(250,405)
Pada 31 Disember	23	1,002,312,145	1,008,351,951

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari	3,606,453	3,768,368
Tambah/(Tolak):		
Tambahan dalam Aset Bersih Bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal	105,907	10,324
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari	(5,758)	2,947
Dividen Dikreditkan kepada Kepentingan Tak Kawal	(14,236)	(175,186)
Pada 31 Disember	3,692,366	3,606,453

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI				
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat	38,025,721	46,900,477	35,723,880	46,206,140
<u>Pelarasan Untuk:</u>				
Perkongsian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama (Keuntungan)/Kerugian Tidak Nyata Bersih atas Tukaran Wang Asing	(3,391,408)	(1,311,590)	–	–
Kerugian/(Keuntungan) Tidak Nyata Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	(897,501)	135,395	(1,085,033)	13,783
Keuntungan daripada Pelupusan Hartanah Pelaburan	58,877	(9,327,306)	928,411	(7,882,436)
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Deposit dengan Institusi Kewangan	(330,461)	(352,688)	–	–
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Penghutang Sewa	(9)	(325)	(9)	(448)
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	(39,758)	(6,180)	(4,563)	(6,211)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	126,987	29,539	(10,877)	8,371
Rosot Nilai Bersih atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas (Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Komitmen dan Luar Jangkaan	26	148,716	34,662	148,606
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	26	117,443	30,041	110,292
(Keuntungan)/Kerugian atas Pelupusan Hartanah Ditarik Balik	19,26	(1,346)	–	–
Keuntungan atas Pelupusan Aset Dipegang untuk Jualan	27	10,103	(39,579)	(139,588)
Kerugian atas Hapus Kira Aset Tak Ketara	28	(2,597)	–	–
Hapus Kira atas Hartanah, Loji dan Peralatan	(42,184)	(46)	(41,334)	(46)
Keuntungan atas Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan	–	3,544	–	3,544
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah, Loji dan Peralatan	2,864	376	2,864	376
Manfaat Pekerja	–	(250)	–	(65)
Pelunasan Aset Tak Ketara	28	(658)	(666)	(303)
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	22,29	9,943	9,943	41,741
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	14,29	48,012	6,538	12,677
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	15,29	373,591	33,562	34,422
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	16a,29	38,093	27,323	9,187
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan (Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Penghutang Pelbagai	17,29	119,303	67,410	55,339
Rosot Nilai Bersih atas Inventori	15,29	200,279	(626)	(610)
Hapus Kira Penghutang	29	(6,330)	–	(800)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	(226)	1	(20)
Pendapatan Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan	29	–	–	–
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari dan Usaha Sama	29	1,704	1,704	10
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	16b,29	34,031	13,614	3,926
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan	(22,673,904)	(21,994,053)	(20,693,384)	(19,869,428)
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	–	–	(1,086,284)	(2,276,845)
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan	(2,269,835)	(20,950)	(3,021,944)	(572,629)
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman	(15,929,009)	(15,665,782)	(15,622,382)	(15,223,265)
Perbelanjaan Faedah	11,905	9,305	–	–
Kerugian Pengubahsuaian	29	303,476	–	–
	29	59,973	–	–
		(6,095,946)	119,700	(4,726,728)
				675,720

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
<u>(Tambahannya)/Kurangnya dalam Aset Operasi:</u>				
Deposit dengan Institusi Kewangan	(3,174,172)	(1,143,491)	(3,602,001)	(1,176,509)
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	1,339,517	(443,882)	(1,223,739)	926,731
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	1,092,625	2,909,388	3,430,505	2,335,040
Lain-lain Penghutang	(82,227)	(45,877)	–	–
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	(11,328,049)	(9,078,309)	(7,169,112)	(7,611,316)
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui				
Pendapatan Komprehensif Lain	(209,843,353)	(536,535,890)	(209,897,612)	(536,556,858)
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui				
Pendapatan Komprehensif Lain	196,700,113	549,596,444	196,702,509	549,596,938
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	(52,938,048)	(65,418,677)	(53,263,726)	(65,528,521)
Penjualan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	40,132,949	65,013,107	40,640,703	65,186,784
Inventori	(36,786)	16,380	–	–
	(38,137,431)	4,869,193	(34,382,473)	7,172,289
<u>Tambahannya dalam Liabiliti Operasi:</u>				
Pemiutang Pengeluaran Caruman	(10,699)	(12,039)	(10,699)	(12,039)
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	2,751,239	1,855,819	1,864,983	384,467
Deposit dan Pendahuluan	3,287,142	1,391,723	137,403	(50,607)
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	118,869	(99,001)	126,404	(39,576)
Manfaat Pekerja	(17,117)	(16,390)	(17,117)	(16,391)
	6,129,434	3,120,112	2,100,974	265,854
<u>Faedah dan Keuntungan Diterima daripada Pelaburan dalam</u>				
Aset Kewangan	21,160,348	22,252,193	21,877,585	20,433,129
Dividen Diterima daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan	15,626,188	15,665,736	15,333,698	15,223,265
	36,786,536	37,917,929	37,211,283	35,656,394
<u>Faedah Dibayar</u>				
Bayaran Cukai dan Zakat	(43,228)	(242,190)	–	–
Pulangan Cukai	(364,035)	(373,816)	–	–
	604	94,586	–	–
	(406,659)	(521,420)	–	–
Tunai Bersih (Digunakan untuk)/Dijana dari Aktiviti Operasi	(1,724,066)	45,505,514	203,056	43,770,257

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Perubahan Bersih dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		1,028	(358,819)	–	–
Perubahan Bersih dalam Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		21,107	749	–	–
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(374,335)	(2,085,896)	–	–
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		13,066	8,029	–	–
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		–	(158,554)	–	–
Suntikan Modal kepada Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama		(764,626)	(369,647)	–	–
Suntikan Modal kepada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		(145,148)	(347,141)	(141,966)	(333,128)
Suntikan Modal kepada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		–	–	(4,604,679)	(3,155,300)
Pulangan Modal daripada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		–	–	790,619	2,101,544
Dividen Diterima daripada Syarikat Subsidiari		–	–	1,086,284	2,276,845
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		901,556	699,300	751,921	572,629
Aliran Masuk Tunai Bersih daripada Perolehan Subsidiari		12,070	–	–	–
Hasil daripada Penjualan Hartanah Ditarik Balik		4,165	6,364	–	–
Hasil daripada Penjualan Aset Dipegang untuk Jualan		69,477	13,160	67,299	160
Hasil daripada Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan Kos Pembangunan Hartanah		206	418	–	–
Pembelian Aset Tak Ketara	14	(26,300)	(18,536)	–	–
Pembelian Hartanah Pelaburan	15	(267,501)	(138,425)	(60)	–
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		800,539	922,356	–	–
Pembelian Hartanah, Loji dan Peralatan	17	(134,425)	(160,064)	(107,671)	(97,961)
Hasil Penjualan Hartanah, Loji dan Peralatan		688	412	675	314
Tunai Bersih Dijana dari/(Digunakan untuk) Aktiviti Pelaburan		111,567	(1,986,039)	(2,157,578)	1,365,103

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Terimaan daripada Pinjaman	21	5,997,798	3,229,200	–	–
Pembayaran Balik Pinjaman	21	(4,015,194)	(3,155,439)	–	–
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal		(14,236)	(144,624)	–	–
Bayaran Pajakan		(27,389)	(31,807)	(16,412)	(6,870)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan		(34,031)	(15,442)	(13,614)	(3,926)
Dividen Pengeluaran		(287,944)	(250,405)	(287,943)	(250,405)
Caruman Bersih		(3,210,556)	(52,357,367)	(3,210,556)	(52,357,366)
Tunai Bersih Digunakan untuk Aktiviti Pembiayaan		(1,591,552)	(52,725,884)	(3,528,525)	(52,618,567)
Kurangan dalam Tunai dan Kesetaraan Tunai		(3,204,051)	(9,206,409)	(5,483,047)	(7,483,207)
Pelarasan Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(157,591)	25,369	–	–
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	33	67,717,884	76,898,924	63,191,381	70,674,588
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	33	64,356,242	67,717,884	57,708,334	63,191,381

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

1. MAKLUMAT KORPORAT

KWSP ditubuhkan di bawah Ordinan KWSP 1951 yang kemudiannya dipinda sebagai Akta KWSP, 1991. Lembaga KWSP adalah badan pemegang amanah kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja yang merupakan satu Skim Caruman Ditetapkan.

Aktiviti utama KWSP adalah untuk menerima dan mengutip caruman, memproses pengeluaran caruman dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris ahli apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wang yang diterima daripada ahli dan majikan untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama adalah seperti yang dinyatakan di Nota 38 dan 39.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Menara KWSP, No. 1, Persiaran Kwasa Utama, Kwasa Damansara, Seksyen U4, 40150 Shah Alam, Selangor. Setakat 31 Disember 2022, KWSP beroperasi di 68 buah cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 18 April 2023.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

Polisi perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dengan piawaian perakaunan yang diterima pakai pada tahun-tahun sebelumnya dalam menguruskan perkara yang dianggap material berhubung dengan Penyata Kewangan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

2.1 Asas Penyediaan

(a) Penyata Pematuhan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (*Malaysian Financial Reporting Standards – MFRS*), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) dan Akta KWSP 1991 (Akta 452).

Polisi perakaunan yang dinyatakan di bawah telah diguna pakai secara konsisten untuk tempoh yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan ini dan telah digunakan secara konsisten oleh entiti Kumpulan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

Kumpulan dan KWSP telah mengguna pakai piawaian perakaunan dan pindaan buat pertama kali bagi tahun pelaporan kewangan bermula 1 Januari 2022:

- Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018 – 2020: Penambahbaikan Tahunan kepada MFRS 9 – Instrumen Kewangan (Yuran dalam ujian 10% untuk penyahiktirafan liabiliti kewangan) dan Penambahbaikan Tahunan kepada Contoh Ilustratif bagi MFRS 16;
- Pindaan kepada MFRS 3 – Kombinasi Perniagaan (Merujuk kepada Rangka Kerja Konsep);
- Pindaan kepada MFRS 116 – Hartanah, Loji dan Peralatan (Terimaan Sebelum Digunakan); dan
- Pindaan kepada MFRS 137 – Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka & Aset Luar Jangka (Kontrak Membebaskan – Kos untuk Memenuhi Kontrak).

Pindaan lain yang disenaraikan di atas tidak memberi kesan kepada jumlah yang diiktiraf pada tempoh sebelumnya dan dijangka tidak akan mempengaruhi dengan ketara bagi tempoh semasa atau tempoh masa depan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(a) Penyata Pematuhan (Samb.)

Kumpulan dan KWSP berhasrat untuk mengguna pakai piawaian yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) sebagaimana berikut, jika berkenaan, apabila ia berkuat kuasa:

MFRS Baru

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau Selepas
MFRS 17 – Kontrak Insurans	1 Januari 2023

Pindaan/Penambahbaikan kepada MFRS

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau Selepas
MFRS 101 – Pembentangan Penyata Kewangan (Klasifikasi Liabiliti antara Semasa atau Bukan Semasa) dan (Pendedahan Polisi Perakaunan)	1 Januari 2023
MFRS 112 – Cukai Pendapatan (Cukai Tertunda daripada Aset dan Liabiliti daripada satu transaksi)	1 Januari 2023
MFRS 108 – Polisi Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran Perakaunan dan Kesilapan (Definisi Anggaran Perakaunan)	1 Januari 2023
MFRS 10 – Penyata Kewangan Disatukan (Penjualan atau Caruman Aset Antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh
MFRS 128 – Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama (Penjualan atau Caruman Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh

Kumpulan dan KWSP merancang untuk mengguna pakai piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang disebut di atas dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2023 untuk piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2023.

Penggunaan permulaan piawaian perakaunan, tafsiran atau pindaan dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan material pada tempoh semasa dan penyata kewangan tahun-tahun terdahulu bagi Kumpulan dan KWSP.

(b) Asas Pengukuran

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan berdasarkan kelaziman kos sejarah selain yang didedahkan di Nota 2.

(c) Fungsi dan Pembentangan Mata Wang

Penyata Kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM) yang merupakan mata wang fungsian KWSP. Semua maklumat kewangan dibentangkan dalam (RM) dan telah dibundarkan kepada ribu terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan

Penyediaan Penyata Kewangan Disatukan memerlukan pihak pengurusan membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada jumlah pendapatan, perbelanjaan, aset dan liabiliti, pendedahan yang disertakan dan pendedahan liabiliti luar jangka. Ketidaktentuan mengenai andaian dan anggaran ini boleh menyebabkan pelarasan material kepada amaun dibawa bagi aset atau liabiliti yang terjejas pada masa hadapan.

Pertimbangan

Dalam proses mengguna pakai polisi perakaunan Kumpulan, pihak pengurusan telah membuat pertimbangan yang berikut, yang mempunyai kesan paling penting ke atas amaun yang diiktiraf dalam Penyata Kewangan Disatukan:

i. Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat sebarang tanda-tanda bahawa Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

Kumpulan dan KWSP menentukan sama ada pelaburannya mengalami rosot nilai berikutan tanda-tanda rosot nilai seperti, antara lain, penurunan berpanjangan di antara nilai pasaran dan amaun dibawa, perubahan ketara dengan kesan yang menjejaskan pelaburan dan kemerosotan prestasi kewangan pelaburan yang disebabkan oleh perubahan dalam persekitaran ekonomi.

ii. Rosot Nilai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

Kumpulan dan KWSP menggunakan asas pandang ke hadapan untuk menilai Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang berkaitan dengan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada FVOCI. Metodologi rosot nilai yang diterapkan bergantung pada sama ada terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara.

Untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada FVOCI dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan, Kumpulan dan KWSP menggunakan tiga kategori untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada FVOCI dan dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan yang mencerminkan risiko kredit mereka dan bagaimana Elaun Kerugian Kredit Dijangka ditentukan untuk setiap kategori tersebut. Ringkasan andaian yang menyokong model Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi Kumpulan dan KWSP dinyatakan dalam Nota 2.15.

iii. Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda

Cukai pendapatan tertunda diperuntukkan sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun dibawanya dalam Penyata Kewangan.

Aset Cukai Tertunda diiktiraf setakat mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai pada masa hadapan akan tersedia berbanding perbezaan sementara yang boleh ditolak atau kerugian cukai belum digunakan, dapat digunakan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian

Andaian utama mengenai masa hadapan dan sumber utama terhadap ketidakpastian anggaran pada tarikh pelaporan, yang mempunyai risiko ketara yang akan menyebabkan pelarasan material kepada jumlah aset dan liabiliti dibawa dalam tahun kewangan akan datang, diterangkan seperti di bawah. Penyata Kewangan Disatukan telah disediakan oleh Kumpulan berdasarkan andaian dan anggaran pada parameter yang tersedia. Terdapat keadaan dan andaian yang ada tentang perkembangan masa depan, bagaimanapun, mungkin berubah disebabkan oleh perubahan pasaran atau keadaan yang timbul yang berada di luar kawalan Kumpulan. Perubahan tersebut ditunjukkan dalam andaian apabila ianya berlaku.

i. Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama

Sekiranya tanda-tanda itu wujud, aset-aset tersebut tertakluk kepada penilaian rosot nilai. Penilaian rosot nilai meliputi perbandingan di antara amaun dibawa pelaburan dan amaun anggaran pelaburan boleh pulih.

Bergantung kepada jenis dan lokasi pelaburan, Kumpulan dan KWSP akan memilih kaedah penilaian yang sesuai seperti, antara lain, aliran tunai masa hadapan terdiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan harga pasaran tersiar urus niaga yang terkini. Sebaik sahaja kaedah penilaian yang sesuai dipilih, Kumpulan dan KWSP membuat andaian tertentu mengenai masa hadapan untuk menganggarkan jumlah yang boleh pulih daripada pelaburan secara individu.

Andaian ini dan lain-lain sumber anggaran yang tidak pasti pada tarikh pelaporan, mungkin mempunyai risiko yang ketara menyebabkan pelarasan material terhadap amaun dibawa pelaburan dalam tahun kewangan seterusnya. Bergantung kepada pelaburan individu tersebut, andaian yang dibuat oleh Kumpulan dan KWSP termasuk, antara lain, andaian terhadap jangkaan aliran tunai masa hadapan, pertumbuhan pendapatan, nilai terminal, kadar diskaun yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai masa hadapan yang menggabungkan risiko yang berkaitan dan jangkaan hasil masa hadapan berdasarkan tren masa lalu. Kumpulan dan KWSP percaya bahawa tiada perubahan munasabah dalam andaian utama yang diterangkan di atas boleh menyebabkan amaun dibawa pelaburan melebihi dengan ketara daripada jumlah boleh pulih.

ii. Elaun Kerugian Kredit Dijangka Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada FVOCI adalah sesuatu yang memerlukan penggunaan model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit (misalnya, kemungkinan pelanggan mungkir dan kerugian yang terhasil). Penjelasan mengenai input, teknik-teknik andaian dan anggaran yang digunakan untuk mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang lebih terperinci dinyatakan di dalam Nota 2.15.

Beberapa pertimbangan penting juga diperlukan dalam mengaplikasikan keperluan perakaunan untuk mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka seperti:

- (a) Menentukan kriteria untuk peningkatan risiko kredit yang ketara;
- (b) Memilih model dan andaian yang sesuai untuk pengukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka;
- (c) Mengenal pasti bilangan dan wajaran relatif senario pandang ke hadapan untuk setiap jenis produk/pasaran dan Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang berkaitan; dan
- (d) Mengenal pasti kumpulan aset kewangan yang serupa untuk tujuan mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka.

Maklumat terperinci tentang pertimbangan dan anggaran yang dibuat oleh Kumpulan dalam bidang di atas dinyatakan dalam Nota 2.15.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

iii. Rosot Nilai atas Aset Kewangan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

Dalam menganggarkan rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, Kumpulan dan KWSP perlu menganggar jumlah dan masa aliran tunai masa hadapan. Dalam menganggarkan aliran tunai ini, Kumpulan dan KWSP membuat pertimbangan mengenai keadaan kewangan bagi pelanggan atau peminjam dan nilai boleh realis bersih cagar.

iv. Turun Nilai Kos bagi Ekuiti Tersenarai

Bagi instrumen ekuiti yang dibawa pada FVOCI, penilaian kos instrumen dilaksanakan setiap tahun bagi setiap instrumen ekuiti. Apabila wujud bukti berlakunya penurunan nilai saksama yang signifikan terhadap ekuiti tersenarai, kerugian tidak nyata di Rizab Aset Kewangan pada FVOCI bagi sekuriti tersebut akan diiktiraf sebagai kerugian nyata melalui pemindahan kerugian nyata tersebut kepada Lebihan Kumulatif. Penurunan kos bagi instrumen ini adalah berdasarkan amaun kerugian yang signifikan yang dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI kepada Lebihan Kumulatif.

v. Penilaian Hartanah Pelaburan

Bagi tujuan penilaian rosot nilai hartanah pelaburan yang dibawa pada kos, amaun dibawa dibandingkan dengan nilai saksama bagi hartanah pelaburan tersebut untuk menilai sama ada terdapat tanda-tanda rosot nilai. Pengukuran nilai saksama bagi tujuan ini diperolehi dengan merujuk kepada pendekatan pendapatan dan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding dan menyesuaikan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah tersebut atau penyewaan hartanah yang dijangkakan dapat dicapai. Penilaian dilakukan oleh Penilai Bebas yang Diakreditasi yang mempunyai kelayakan profesional yang diiktiraf dan relevan serta memiliki pengalaman terkini berkenaan lokasi dan kategori hartanah yang dinilai.

vi. Cukai Tertunda dan Cukai Pendapatan

Kumpulan dan KWSP adalah tertakluk kepada pelbagai bidang penguatkuasaan cukai pendapatan dan pertimbangan yang menyeluruh diperlukan dalam menganggarkan peruntukan cukai pendapatan. Terdapat banyak transaksi dan tafsiran undang-undang percukaian yang mana hasil akhirnya tidak ditetapkan sehingga diketahui kemudian. Liabiliti cukai diiktiraf berdasarkan anggaran cukai tambahan yang akan dibayar. Proses anggaran termasuk mendapatkan nasihat mengenai cara pengendalian cukai, di mana berkenaan. Dalam keadaan di mana tanggungan akhir cukai berbeza dengan amaun yang pada mulanya dicatatkan, perbezaan tersebut akan memberi kesan kepada cukai pendapatan dan peruntukan cukai tertunda dalam tempoh di mana taksiran cukai disemak semula atau tanggungan akhir ditetapkan.

vii. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara

Nilai semasa Obligasi Manfaat Perubatan Pesara bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian adalah digunakan untuk menentukan kos bersih bagi perubatan pesara, termasuk kadar diskaun dan jangkaan kadar kos perubatan. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas amaun dibawa Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari secara tahunan. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

vii. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan dan KWSP mempertimbangkan kadar faedah bagi bon korporat berkualiti tinggi dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan mempunyai tempoh matang bersamaan tempoh liabiliti berkaitan.

Kadar kos perubatan dikira berdasarkan purata kos perubatan tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh Kumpulan dan KWSP.

viii. Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara

Nilai semasa Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian adalah digunakan untuk menentukan jumlah gratuiti bagi pesara, termasuk kadar diskaun, jangkaan kadar kenaikan gaji tahunan dan kadar pelarasan gaji. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas amaun dibawa Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara.

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari secara tahunan. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara.

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan dan KWSP mempertimbangkan kadar faedah bagi bon korporat berkualiti tinggi dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan mempunyai tempoh matang bersamaan tempoh liabiliti berkaitan.

Kadar kenaikan gaji tahunan dikira berdasarkan purata kenaikan gaji tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh Kumpulan dan KWSP.

ix. Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini)

Nilai Semasa Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini) bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian adalah digunakan untuk menentukan jumlah Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian termasuk kadar diskaun, jangkaan kadar kenaikan gaji tahunan dan kadar pelarasan gaji. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas amaun dibawa Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari secara tahunan. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan dan KWSP mempertimbangkan kadar faedah bagi bon korporat berkualiti tinggi dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan mempunyai tempoh matang bersamaan tempoh liabiliti berkaitan.

Kadar kenaikan gaji tahunan dikira berdasarkan purata kenaikan gaji tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

x. Metodologi yang Dipakai bagi Agihan Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional

Baki caruman ahli telah diklasifikasikan sebagai Simpanan Syariah (SS) atau Simpanan Konvensional (SK) berdasarkan pilihan yang dibuat oleh ahli. Pendedahan kewangan berkaitan dengan caruman ahli berdasarkan SS dan SK adalah didedahkan pada Nota 32.

Untuk memperoleh keputusan kewangan dan penyata kedudukan kewangan tahun semasa untuk SS dan SK, nisbah tertentu telah digunakan untuk mengagihkan butiran pendapatan, perbelanjaan serta item penyata kedudukan kewangan. Konsep agihan diperkenalkan dengan tujuan memperoleh keuntungan yang boleh diagihkan untuk kedua-dua SS dan SK dengan adil berdasarkan penyertaan sebenar oleh ahli SS dan SK. Oleh kerana sumber dana yang digunakan untuk melabur dalam aset pelaburan Syariah dibiayai daripada caruman ahli, maka bagi keuntungan yang dijana daripada portfolio Syariah akan diagih kepada ahli SS berdasarkan dana sebenar yang dicarum oleh ahli SS. Baki keuntungan akan diagihkan kepada ahli SK.

Nisbah berikut digunakan oleh KWSP selepas pelaksanaan SS untuk memperuntukkan keuntungan yang boleh diagihkan kepada SS dan SK:

1. Nisbah Pilihan Masuk (*Opt-in Ratio* – OIR) digunakan untuk mengagih baki awal Lebihan Kumulatif untuk pembahagian baki yang dimiliki oleh ahli SS dan SK sewajarnya.
2. Nisbah Simpanan Ahli (*Members Savings Ratio* – MSR) digunakan untuk mengagih jenis pendapatan, perbelanjaan dan butiran Penyata Kedudukan Kewangan tertentu kepada simpanan SS dan SK.
3. Nisbah Aset Syariah (*Shariah Assets Ratio* – SAR) digunakan untuk mengagih Lain-lain Aset Bersih dan Lain-lain Keuntungan Bersih untuk tahun semasa yang diklasifikasikan sebagai item am kepada baki komponen Syariah.
4. Nisbah Pendapatan Syariah (*Shariah Income Ratio* – SIR) digunakan untuk mengagih jenis perbelanjaan pelaburan langsung tertentu dan pendapatan yang dijana daripada Portfolio Pelaburan Syariah kepada SS dan SK.

MSR, SAR dan SIR dikira berdasarkan purata bulanan untuk memastikan sebarang perubahan pada pengiraan nisbah pada tahun semasa dinyatakan dengan tepat pada akhir tahun. Sementara itu, OIR dikira dan dipakai sekali pada setiap awal tahun kewangan.

2.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan merangkumi Penyata Kewangan KWSP dan Syarikat Subsidiari yang disediakan pada akhir tahun kewangan. Penyata Kewangan subsidiari disediakan pada tarikh pelaporan yang sama dengan KWSP serta menggunakan dasar perakaunan yang konsisten untuk transaksi dan peristiwa yang mempunyai keadaan yang sama.

Syarikat Subsidiari disatukan dari tarikh Kumpulan dan KWSP memperoleh kawalan dan terus disatukan sehingga ke tarikh kawalan tersebut tamat. Dalam menyediakan Penyata Kewangan yang disatukan, semua baki, urusan niaga dan keuntungan atau kerugian tidak nyata antara Kumpulan akan dihapuskan sepenuhnya.

Keuntungan tidak nyata daripada transaksi antara Kumpulan dengan Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama akan dihapuskan setakat mana kepentingan milik Kumpulan atas pelaburan tersebut. Kerugian tidak nyata juga dihapuskan mengikut cara yang sama tetapi hanya apabila tiada sebarang bukti menunjukkan telah berlaku rosot nilai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.3 Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat Subsidiari adalah kesemua entiti (termasuk yang ditubuhkan untuk tujuan khas) yang mana Kumpulan mempunyai kawalan terhadapnya. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan entiti tersebut serta mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut melalui kuasanya ke atas entiti. Keputusan kewangan Syarikat Subsidiari disatukan sepenuhnya dari tarikh di mana kawalan dipindahkan kepada Kumpulan dan dinyahsatukan mulai tarikh kawalan tersebut tamat.

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Subsidiari dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

Kaedah perolehan digunakan bagi perakaunan penyatuan Syarikat Subsidiari. Pertimbangan yang dipindahkan bagi pengambilalihan sesebuah Syarikat Subsidiari adalah nilai saksama aset yang dipindahkan, instrumen ekuiti yang diterbitkan dan liabiliti yang ditanggung atau yang diambil alih pada tarikh urus niaga.

Aset dan liabiliti yang boleh dikenalpasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Lebihan pertimbangan yang dipindahkan dan nilai saksama bahagian Kumpulan terhadap atas aset bersih diperolehi yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan dilaporkan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.11. Sekiranya kos pengambilalihan ini kurang daripada nilai saksama aset bersih Syarikat Subsidiari yang diambil alih, keuntungan diiktiraf terus dalam Untung atau Rugi.

Kepentingan Tak Kawal merupakan bahagian minoriti terhadap Untung atau Rugi dan aset bersih Syarikat Subsidiari bagi ekuiti yang tidak dipunyai secara langsung atau tidak langsung oleh entiti induk.

Kepentingan Tak Kawal diukur pada bahagian minoriti terhadap nilai saksama aset dan liabiliti Syarikat Subsidiari yang telah dikenal pasti pada tarikh pengambilalihan dan bahagian minoriti terhadap perubahan ke atas ekuiti Syarikat Subsidiari mulai dari tarikh tersebut.

Urus niaga antara Kumpulan, baki dan untung tidak nyata atas urus niaga di antara syarikat Kumpulan adalah dihapuskan. Begitu juga rugi tidak nyata turut dihapuskan tetapi dianggap sebagai petunjuk rosot nilai atas aset yang dipindahkan.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, sebarang kepentingan terkumpul di dalam entiti diukur semula kepada nilai saksamanya pada tarikh hilangnya kawalan tersebut, dengan perubahan dalam amaun dibawa diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Nilai saksama adalah amaun dibawa awal untuk tujuan perakaunan semula ke atas baki kepentingan sebagai Syarikat Bersekutu, Usaha Sama atau Aset Kewangan. Selain itu, sebarang amaun yang sebelumnya diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain berkaitan dengan entiti tersebut diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan secara langsung aset atau liabiliti berkaitan.

Untung atau rugi atas pelupusan Syarikat Subsidiari adalah perbezaan di antara bayaran bersih yang diterima dan bahagian milik Kumpulan atas aset bersih Syarikat Subsidiari pada tarikh pelupusan termasuk amaun terkumpul atas perbezaan pertukaran mata wang asing yang berkaitan dengan Syarikat Subsidiari dan diiktiraf di Untung atau Rugi yang Disatukan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat Bersekutu adalah syarikat di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan. Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi Syarikat Bersekutu tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan terhadap polisi tersebut.

Kewujudan dan kesan instrumen yang mempunyai potensi hak mengundi, yang boleh digunakan atau ditukarkan pada tarikh semasa diambil kira dalam menentukan sama ada Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan ke atas entiti lain.

Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu. Di bawah kaedah ekuiti, Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu pada awalnya diiktiraf pada kos, kemudiannya diselaraskan bagi mengambil kira bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian dalam Untung atau Rugi dan perubahan dalam Pendapatan Komprehensif Lain Syarikat Bersekutu di dalam Pendapatan Komprehensif. Dividen diterima atau belum diterima dari Syarikat Bersekutu akan diiktiraf sebagai pengurangan ke atas amaun dibawa pelaburan. Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan.

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Bersekutu dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

Apabila bahagian Kumpulan ke atas kerugian Syarikat Bersekutu menyamai atau melebihi kepentingannya dalam Syarikat Bersekutu, termasuk kepentingan jangka panjang yang pada hakikatnya merupakan sebahagian daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu, Kumpulan menghentikan pengiktirafan kerugian selanjutnya, melainkan jika terdapat kewajipan perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak Syarikat Bersekutu.

2.5 Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama

Syarikat Usaha Sama adalah pengaturan bersama di mana Kumpulan mempunyai hak ke atas aset bersih pengaturan tersebut. Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama. Di bawah kaedah ekuiti, Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama pada awalnya diiktiraf pada kos, kemudiannya diselaraskan bagi mengambil kira bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian dalam Untung atau Rugi dan perubahan dalam Pendapatan Komprehensif Lain Syarikat Usaha Sama di dalam Pendapatan Komprehensif. Dividen diterima atau belum diterima dari Syarikat Usaha Sama akan diiktiraf sebagai pengurangan ke atas amaun dibawa pelaburan.

Apabila bahagian Kumpulan ke atas kerugian Syarikat Usaha Sama menyamai atau melebihi kepentingannya dalam Syarikat Usaha Sama, termasuk kepentingan jangka panjang yang pada hakikatnya merupakan sebahagian daripada Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama, Kumpulan akan memberhentikan pengiktirafan bahagian kerugian, melainkan jika terdapat kewajipan perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak Syarikat Usaha Sama.

Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.6 Mata Wang Asing

i. Transaksi dan Baki dalam Mata Wang Asing

Urus niaga mata wang asing diterjemahkan ke dalam mata wang fungsian menggunakan kadar pertukaran pada tarikh urus niaga denominasi. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing yang disebabkan oleh urus niaga tersebut dilaksanakan, dan dari terjemahan aset dan liabiliti monetari dalam mata wang asing pada kadar pertukaran akhir tahun, secara umumnya diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Item-item bukan monetari dengan denominasi mata wang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh transaksi asal dibuat. Item-item bukan monetari yang diukur pada nilai saksama dalam mata wang asing diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh nilai saksama tersebut ditentukan.

Perbezaan tukaran yang terhasil daripada penyelesaian item monetari atau dalam terjemahan item monetari pada tarikh pelaporan diiktiraf dalam Untung atau Rugi kecuali untuk perbezaan tukaran yang terhasil daripada item monetari yang membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing yang pada asalnya diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul di bawah Rizab Terjemahan Mata Wang Asing di Penyata Kedudukan Kewangan.

Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan monetari yang dibawa pada nilai yang saksama dimasukkan dalam Untung atau Rugi bagi tahun tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan perkara bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam Pendapatan Komprehensif Lain.

ii. Operasi Asing

Hasil dan kedudukan kewangan operasi asing yang mempunyai mata wang fungsian yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan iaitu Ringgit Malaysia (RM) dalam Penyata Kewangan Disatukan telah diterjemah kepada (RM) seperti berikut:

- i. Aset dan Liabiliti bagi setiap operasi asing diterjemah pada kadar penutup yang menjadi kelaziman pada tarikh pelaporan;
- ii. Pendapatan dan perbelanjaan bagi setiap Untung atau Rugi diterjemah pada kadar purata tukaran bagi tahun tersebut yang menyamai anggaran kadar tukaran pada tarikh transaksi; dan
- iii. Kesemua perbezaan tukaran yang terhasil akan dimasukkan terus ke dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain menerusi Rizab Pertukaran Asing.

2.7 Instrumen Kewangan

i. Pengiktirafan dan Pengukuran Awal

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan apabila, Kumpulan atau KWSP menjadi satu pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Pembelian dan penjualan aset kewangan secara berkala diiktiraf pada tarikh perdagangan, tarikh di mana KWSP telah memberi komitmen untuk membeli dan menjual aset tersebut. Pelaburan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama dicampur, dalam keadaan sesuatu instrumen kewangan tidak dinyatakan pada Nilai Saksama Melalui Untung atau Rugi (FVTPL), kos urus niaga yang berkaitan secara langsung dengan perolehan atau terbitan instrumen kewangan.

Derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan daripada kontrak hos dan diambil kira sebagai derivatif jika, dan sekiranya, ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri dan risiko ekonomi kontrak hos dan kontrak hos tidak dikategorikan sebagai FVTPL. Aset kewangan yang mempunyai derivatif terbenam boleh diiktiraf bersama-sama jika ianya telah mengambil kira klasifikasi dan pengukuran. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan sifat kontrak hos tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

Klasifikasi aset kewangan mengikut MFRS 9 berdasarkan kategori pengukuran berikut:

- a. Kos Terlunas;
- b. Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI); atau
- c. Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (FVTPL).

Keperluan klasifikasi instrumen hutang dan ekuiti diterangkan di bawah:

a. Instrumen Hutang

Instrumen hutang ialah instrumen yang memenuhi takrifan liabiliti kewangan daripada perspektif penerbit instrumen hutang tersebut. Pengkelasan dan pengukuran instrumen hutang berikutnya bergantung kepada:

i. Model Perniagaan

Model perniagaan mencerminkan bagaimana Kumpulan dan KWSP mengurus aset kewangan untuk menjana aliran tunai. Maksudnya, sama ada matlamat Kumpulan dan KWSP semata-mata untuk mengumpul aliran tunai kontraktual daripada aset, atau untuk mengumpul aliran tunai kontraktual dan aliran tunai yang terjana daripada penjualan aset. Jika matlamat yang disebut tidak terpakai (contoh: aset kewangan dipegang untuk tujuan perdagangan), maka aset kewangan diklasifikasikan sebagai sebahagian daripada model perniagaan lain. Faktor-faktor yang dipertimbangkan oleh Kumpulan dan KWSP dalam menentukan model perniagaan untuk portfolio aset adalah termasuk pengalaman lepas mengenai bagaimana aliran tunai untuk aset-aset ini dikumpulkan, bagaimana prestasi aset dinilai dan dilaporkan kepada kakitangan pengurusan utama, dan bagaimana risiko dinilai dan diuruskan.

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai

Bagi model perniagaan sama ada memegang aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontrak, atau untuk mengumpul aliran tunai kontrak dan untuk dijual, Kumpulan dan KWSP akan menilai sama ada aliran tunai kontraktual aset kewangan mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah. Dalam membuat penilaian ini, Kumpulan dan KWSP mengambil kira sama ada aliran tunai kontraktual selaras dengan kaedah pinjaman asas, iaitu faedah hanya merangkumi pertimbangan untuk nilai masa wang, risiko kredit, risiko pinjaman asas lain dan margin keuntungan yang selaras dengan kaedah pinjaman asas. Aset kewangan dengan derivatif terbenam dianggap menyeluruh apabila menentukan sama ada aliran tunai mereka adalah semata-mata untuk pembayaran prinsipal dan faedah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

a. Instrumen Hutang (Samb.)

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)

Berdasarkan faktor-faktor ini, Kumpulan dan KWSP mengkelaskan instrumen hutang ke dalam salah satu (1) daripada tiga (3) kategori pengukuran berikut:

i. Kos Terlunas

Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual di mana aliran tunai tersebut mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah dan yang tidak ditetapkan kategorinya pada FVTPL, diukur pada Kos Terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Jumlah bawaan aset-aset ini diselaraskan oleh apa-apa elaun kerugian kredit yang dijangka diiktiraf dan diukur dengan menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.15. Kos Terlunas dikira dengan mengambil kira sebarang diskaun atau premium atas pengambilalihan dan yuran atau kos yang merupakan sebahagian daripada *Effective Interest Rate* (EIR). Pelunasan EIR dimasukkan dalam pendapatan faedah dalam Untung atau Rugi. Kerugian akibat kemerosotan nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam Rosot Nilai Bersih ke atas Aset Pelaburan Kewangan.

Instrumen hutang Kumpulan dan KWSP yang dikelaskan sebagai Kos Terlunas terdiri daripada Aset Kewangan pada Kos Terlunas, Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, Penghutang dan Deposit, Deposit dengan Institusi Kewangan dan Bank dan Baki Tunai. Termasuk dalam Aset Kewangan pada Kos Terlunas adalah Pendapatan Tetap Pelaburan seperti Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pelaburan Daripada Kerajaan, Bon dan Sekuriti Hutang Swasta.

ii. Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

Aset kewangan yang dipegang untuk aliran tunai kontraktual dan untuk menjual aset, di mana aliran tunai aset mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah, dan tidak ditetapkan kategorinya pada FVTPL, diukur pada FVOCI. Perubahan pada nilai saksama diiktiraf melalui pendapatan komprehensif lain, kecuali pendapatan faedah, keuntungan atau kerugian pertukaran asing dan pengiktirafan kerugian kemerosotan nilai diukur menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.15 diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Faedah yang diperoleh semasa memegang aset dilaporkan sebagai pendapatan faedah dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Kerugian yang timbul daripada rosot nilai dikelaskan semula daripada Pendapatan Komprehensif Lain kepada Untung atau Rugi sebagai Rosot Nilai Aset Pelaburan Kewangan. Apabila aset kewangan tidak diiktiraf, keuntungan atau kerugian terkumpul sebelum ini diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dikelaskan semula kepada untung atau rugi dan diiktiraf dalam Pendapatan Pelaburan Kasar.

Instrumen hutang Kumpulan dan KWSP yang dikelaskan sebagai FVOCI terdiri daripada Instrumen Pendapatan Tetap Pelaburan Global dan Domestik.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

a. Instrumen Hutang (Samb.)

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)

iii. Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (FVTPL)

Aset kewangan yang tidak memenuhi kriteria untuk Kos Terlunas atau FVOCI, termasuk aset kewangan yang dipegang untuk perdagangan dan derivatif, diukur pada FVTPL. Keuntungan atau kerugian pada aset yang kemudiannya diukur pada FVTPL dan bukan sebahagian daripada hubungan lindung nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan dibentangkan dalam Pendapatan Pelaburan Kasar. Faedah yang diperoleh semasa memegang aset dilaporkan sebagai Pendapatan Faedah dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Di samping itu, aset kewangan yang memenuhi kriteria untuk Kos Terlunas atau FVOCI boleh ditetapkan kategorinya terus oleh pengurusan sebagai FVTPL pada pengiktirafan awal, dengan syarat penetapan kategori itu menghapuskan atau mengurangkan dengan ketara layanan yang tidak konsisten yang akan timbul daripada mengukur aset atau liabiliti atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian atas dasar yang berbeza. Penetapan kategori tersebut ditentukan berdasarkan keperluan instrumen. Sebarang perubahan nilai saksama diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan dibentangkan dalam Pendapatan Pelaburan Kasar. Faedah yang diperoleh diiktiraf dalam Pendapatan Faedah menggunakan kaedah faedah berkesan.

Nilai saksama bagi Kontrak Hadapan adalah ditentukan dengan menggunakan kadar tukaran hadapan pada tarikh pelaporan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Pengkelasan Semula Instrumen Hutang

Kumpulan dan KWSP mengklasifikasikan semula instrumen hutang hanya apabila model perniagaannya untuk menguruskan aset-aset tersebut berubah. Pengkelasan semula berlaku dari permulaan tempoh pelaporan yang pertama sehinggalah jika ada perubahan. Jangkaan bahawa perubahan ini akan berlaku sangat jarang dan ianya tidak berlaku semasa tahun kewangan.

b. Instrumen Ekuiti

Instrumen ekuiti adalah instrumen yang memenuhi takrifan ekuiti daripada perspektif penerbit iaitu instrumen yang tidak mengandungi obligasi kontrak untuk membayar dan mempunyai bukti jelas kepentingan residual dalam aset bersih penerbit.

Kumpulan dan KWSP seterusnya mengukur semua pelaburan ekuiti di FVTPL, kecuali di mana pengurusan telah memilih pada pengiktirafan awal, terhadap pelaburan ekuiti yang dipegang bukan untuk diperdagangkan di FVOCI. Apabila pilihan ini digunakan, keuntungan dan kerugian nilai saksama diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dan kemudiannya tidak akan dikelaskan semula kepada Untung atau Rugi, termasuk semasa pelupusan. Dividen yang diperoleh semasa memegang pelaburan ekuiti diiktiraf dalam Untung atau Rugi sebagai Pendapatan Pelaburan Kasar apabila hak untuk pembayaran telah ditetapkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

c. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan adalah aset kewangan bukan derivatif dan mempunyai jadual bayaran yang telah ditetapkan atau ditentukan di mana aset kewangan ini tidak disenaraikan dalam pasaran aktif. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan diiktiraf pada tarikh urus niaga di mana Kumpulan dan KWSP mempunyai komitmen untuk memberi pinjaman termasuk kos urus niaga yang berkaitan, jika ada. Penilaian berikutnya bagi aset kewangan ini adalah pada Kos Terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

Termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan adalah aset kewangan Pinjaman Staf dan Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari.

d. Pinjaman Staf

Pinjaman Staf pada mulanya diukur sebagai nilai saksama dan kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah efektif. Terdapat tiga (3) jenis skim pinjaman yang ditawarkan kepada staf KWSP pada kadar faedah yang diluluskan oleh Lembaga berdasarkan terma dan syarat perkhidmatan sebagaimana berikut:

- i. Skim Pinjaman Perumahan;
- ii. Skim Pinjaman Kenderaan; dan
- iii. Skim Pinjaman Peribadi.

Dana yang digunakan untuk membiayai pinjaman kepada staf untuk tiga (3) skim di atas adalah tertakluk kepada alokasi dana yang diluluskan oleh Lembaga.

e. Penghutang

Penghutang adalah dinilai pada amaun invoice setelah ditolak elaun rosot nilai. Elaun rosot nilai diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 2.15.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada FVTPL, adalah tertakluk kepada penilaian semula rosot nilai sebagaimana dinyatakan di Nota 2.15.

Liabiliti Kewangan

Semua liabiliti kewangan, kecuali yang dikategorikan sebagai FVTPL akan diukur pada Kos Terlunas.

Kategori FVTPL terdiri daripada liabiliti kewangan derivatif (kecuali derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan), pertimbangan luar jangka dalam gabungan perniagaan atau liabiliti kewangan yang ditetapkan secara khusus ke dalam kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Liabiliti kewangan lain yang dikategorikan sebagai FVTPL akan diukur pada nilai saksama di mana Untung atau Rugi diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Aliran Tunai

Lindung nilai aliran tunai adalah satu perlindungan daripada pendedahan kepada perubahan aliran tunai yang boleh dikaitkan dengan risiko tertentu terhadap aset atau liabiliti yang diiktiraf atau jangkaan transaksi berkemungkinan tinggi yang boleh menjejaskan Untung atau Rugi.

Bahagian perubahan berkesan dalam nilai saksama derivatif yang ditentukan dan layak sebagai lindung nilai aliran tunai diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul dalam Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak berkesan diiktiraf serta merta dalam Untung atau Rugi. Walau bagaimanapun, jika Kumpulan menamatkan kedudukan lebih awal, untung atau rugi terkumpul diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dibekukan dan dikelaskan semula daripada Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai kepada Untung atau Rugi menggunakan kaedah faedah efektif.

ii. Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila, hak kontraktual kepada aliran tunai daripada aset kewangan itu luput atau aset kewangan dipindahkan kepada pihak lain tanpa mengekalkan kawalan atau risiko dan ganjaran atas aset tersebut pada kuantum yang signifikan. Pada penyahiktirafan aset kewangan, perbezaan di antara amaun dibawa dan jumlah ganjaran yang diterima (termasuk sebarang aset baru yang diperolehi tolak sebarang liabiliti baru diambil alih) serta sebarang keuntungan atau kerugian terkumpul yang telah diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Liabiliti kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila, obligasi yang dinyatakan dalam kontrak tamat atau dibatalkan atau luput. Pada penyahiktirafan liabiliti kewangan, perbezaan di antara amaun dibawa liabiliti kewangan yang dihapuskan atau dipindahkan kepada pihak lain dan ganjaran yang dibayar, termasuk sebarang aset bukan tunai yang dipindahkan atau diambil alih liabilitinya, diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

iii. Kontrak Jaminan Kewangan

Kontrak jaminan kewangan adalah kontrak yang memerlukan penerbit untuk membuat pembayaran tertentu untuk membayar balik pemegang ke atas kerugian yang ditanggungnya kerana penghutang tertentu gagal membuat pembayaran apabila tiba masanya, menurut terma asal atau terma yang telah diubahsuai atas instrumen hutang.

Kontrak jaminan kewangan yang diterbitkan pada mulanya diukur pada nilai saksama. Ia seterusnya diukur pada tahap yang lebih tinggi di antara:

- (a) amaun kerugian dijangka; dan
- (b) amaun yang tolak jumlah pendapatan terkumpul yang diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 – “*Revenue from Contracts with Customers*”, bila perlu.

Liabiliti yang diiktiraf daripada kontrak jaminan kewangan dibentangkan di dalam Akruan Bayaran Pelaburan di bawah Pemiutang dan Liabiliti Terakru.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Pengiktirafan Pendapatan

i. Faedah, Pembiayaan dan Pendapatan Keuntungan dan Perbelanjaan

Faedah dan pendapatan keuntungan dan perbelanjaan untuk semua instrumen kewangan yang mempunyai faedah/keuntungan diiktiraf dalam Pendapatan Pelaburan Kasar dan Perbelanjaan Operasi masing-masing dalam penyata pendapatan yang menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan.

Kaedah faedah/keuntungan berkesan adalah kaedah mengira kos terlunas bagi aset kewangan atau liabiliti kewangan dan memperuntukkan faedah/keuntungan pendapatan atau faedah/keuntungan perbelanjaan dalam tempoh yang relevan. Kadar faedah/keuntungan berkesan adalah kadar diskaun dengan menggunakan anggaran pembayaran tunai masa depan atau penerimaan sepanjang jangka hayat instrumen kewangan yang dijangkakan atau, apabila bersesuaian, tempoh yang lebih pendek ke amaun dibawa bersih aset kewangan atau liabiliti kewangan. Semasa pengiraan kadar faedah/keuntungan berkesan, Kumpulan dan KWSP mengambil kira semua syarat kontrak instrumen kewangan dan mengambil kira apa-apa yuran atau kenaikan kos secara langsung ke atas instrumen dan merupakan sebahagian penting daripada kadar faedah/keuntungan berkesan, tetapi bukan kerugian kredit yang akan datang.

Pendapatan faedah/keuntungan dikira dengan menggunakan kadar faedah/keuntungan berkesan ke atas amaun dibawa kasar aset kewangan kecuali aset kewangan yang seterusnya menyebabkan kredit merosot. Bagi kredit merosot ke atas aset kewangan, kadar faedah/keuntungan berkesan dikenakan pada amaun dibawa bersih aset kewangan (selepas ditolak elaun kerugian).

Yuran pengatur dan komisen ke atas pinjaman diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan pengaturan kontrak.

ii. Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf dalam Untung atau Rugi berasaskan akruan apabila hak Kumpulan dan KWSP untuk menerima dividen wujud. Bagi dividen dari ekuiti tersiar harga, pengiktirafan adalah pada tarikh *ex-dividend*.

iii. Keuntungan Modal

Keuntungan Modal yang diperoleh atas penjualan instrumen pelaburan turut diiktiraf atas dasar akruan serta mengambil kira kesan atas pertukaran wang asing bagi instrumen pelaburan global. Keuntungan Modal diiktiraf apabila sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan instrumen pelaburan telah dipindahkan kepada pembeli.

2.8 Hartanah, Loji dan Peralatan serta Susut Nilai

Hartanah, Loji dan Peralatan adalah dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Kos adalah termasuk kos perbelanjaan yang berkait secara terus semasa perolehan aset tersebut. Kos berikutnya akan dimasukkan dalam amaun dibawa aset tersebut atau diambil kira sebagai aset yang berasingan, sekiranya bersesuaian, hanya apabila faedah ekonomi masa hadapan berkaitan dengan aset itu, berkemungkinan mengalir kepada Kumpulan dan KWSP dan kos tersebut boleh diukur dengan munasabah.

Amaun dibawa bagi komponen yang diganti akan dinyahiktiraf. Semua pembaikan dan penyelenggaraan dicaj kepada Untung atau Rugi bagi tahun kewangan ianya berlaku.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Hartanah, Loji dan Peralatan serta Susut Nilai (Samb.)

Tanah Milik Bebas dan Kerja Dalam Proses tidak disusut nilaikan. Semua Hartanah, Loji dan Peralatan lain disusut nilaikan mengikut kaedah garis lurus berdasarkan anggaran usia penggunaan berikut:

Bangunan	10 tahun – 50 tahun
Loji, Bangunan dan Mesin	5 tahun – 10 tahun
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	5 tahun – 10 tahun
Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	5 tahun
Kenderaan Bermotor	5 tahun
Kelengkapan Pejabat	5 tahun
Perisian dan Perkakasan Komputer	3 tahun – 5 tahun

Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap serta Kelengkapan Pejabat bagi kos kurang daripada RM1,000 seunit disusut nilai sepenuhnya pada tahun perolehan.

Ubahsuai Pejabat/Bangunan pada nilai RM100,000 dan lebih akan dipermodalkan. Bagi ubahsuai di mana kos projek adalah bernilai kurang daripada RM100,000, kos ubahsuai berkenaan dicaj sebagai perbelanjaan tahun semasa.

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh pelaporan. Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada amaun dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika amaun dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

Bagi setiap Hartanah, Loji dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan di antara ganjaran pelupusan bersih dan amaun dibawa diiktiraf di Untung atau Rugi. Apabila penggunaan hartanah berubah daripada digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, amaun dibawa hartanah tersebut tidak berubah.

2.9 Pajakan

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan

Pajakan diiktiraf sebagai Aset Hak atas Penggunaan dan liabiliti sepadan pada tarikh aset pajakan tersedia untuk digunakan oleh Kumpulan dan KWSP.

Kontrak mungkin mengandungi komponen pajakan dan bukan pajakan. Kumpulan dan KWSP memperuntukkan pertimbangan kontrak kepada komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga relatif berdiri sendiri.

Tempoh Pajakan

Dalam menentukan tempoh pajakan, Kumpulan dan KWSP mengambil kira semua fakta dan keadaan yang mewujudkan insentif ekonomi untuk melaksanakan pilihan pelanjutan, atau tidak melaksanakan pilihan penamatan. Pilihan pelanjutan (atau tempoh selepas pilihan penamatan) hanya termasuk dalam tempoh pajakan jika pajakan itu mempunyai kepastian munasabah untuk dilanjutkan (atau tidak ditamatkan).

Perjanjian pajakan tidak mengenakan apa-apa kovenan, tetapi aset yang dipajak mungkin tidak digunakan sebagai sekuriti untuk tujuan pinjaman. Sebahagian pajakan menyediakan tambahan bayaran pajakan yang berdasarkan kepada perubahan indeks harga tempatan, amaun ini secara umumnya ditentukan secara tahunan.

Kumpulan dan KWSP mentaksir semula tempoh pajakan apabila berlaku peristiwa penting atau perubahan keadaan dalam kawalan Kumpulan dan KWSP dan memberi kesan sama ada Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan pilihan yang sebelum ini tidak diambil kira semasa menentukan tempoh pajakan, atau tidak melaksanakan pilihan yang sebelum ini tidak diambil kira semasa menentukan tempoh pajakan. Semakan tempoh pajakan menghasilkan pengukuran semula Liabiliti Pajakan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Perakaunan oleh Penerima Pajak (Samb.)

Aset Hak atas Penggunaan

Aset Hak atas Penggunaan yang bukan merupakan Hartanah Pelaburan akan diukur pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai (jika ada). Secara umum aset disusut nilai mengikut usia penggunaan aset atau tempoh pajakan, yang mana lebih pendek dengan menggunakan kaedah garis lurus. Jika Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan pilihan pembelian, Aset Hak atas Penggunaan akan disusut nilai berdasarkan usia penggunaan aset sandaran. Tambahan lagi, Aset Hak atas Penggunaan akan dilaras untuk pengukuran semula Liabiliti Pajak tertentu.

Aset Hak atas Penggunaan adalah diukur pada kos yang merangkumi perkara-perkara berikut:

- a. Amaun pengukuran awal Liabiliti Pajak;
- b. Sebarang bayaran pajakan yang dibuat pada atau sebelum tarikh permulaan pajakan tolak sebarang insentif pajakan yang diterima;
- c. Kos langsung di permulaan pajakan; dan
- d. Kos penamatan dan pemasangan semula.

Kumpulan dan KWSP membentangkan Aset Hak atas Penggunaan yang memenuhi definisi Hartanah Pelaburan dalam Penyata Kedudukan Kewangan sebagai Hartanah Pelaburan. Aset Hak atas Penggunaan yang tidak memenuhi definisi Hartanah Pelaburan dibentangkan sebagai baris berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

Liabiliti Pajak

Liabiliti Pajak pada awal diukur mengikut nilai semasa pembayaran pajakan yang belum dibayar pada tarikh semasa. Bayaran pajakan terdiri daripada:

- a. Bayaran tetap tolak sebarang insentif pajakan yang belum diterima;
- b. Bayaran pajakan berubah yang berdasarkan indeks atau kadar, pada awalnya diukur menggunakan indeks atau kadar pada tarikh permulaan;
- c. Amaun dijangka perlu dibayar oleh Kumpulan dan KWSP di bawah nilai sisa terjamin;
- d. Harga pelaksanaan pilihan pembelian dan lanjutan pajakan sekiranya Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan lanjutan pajakan tersebut; dan
- e. Bayaran penalti bagi menamatkan pajakan, sekiranya terma pajakan menunjukkan Kumpulan dan KWSP melaksanakan pilihan tersebut.

Bayaran pajakan didiskaun menggunakan kadar faedah tersirat dalam pajakan. Sekiranya kadar itu tidak dapat ditentukan, di mana secara amnya kes pajakan dalam Kumpulan dan KWSP, kadar kenaikan faedah pinjaman penerima pajakan digunakan. Ini adalah kadar yang perlu dibayar oleh penerima pajakan untuk meminjam dana diperlukan untuk memperoleh aset bersamaan nilai dengan Aset Hak atas Penggunaan dalam persekitaran ekonomi yang serupa dengan terma, sekuriti dan syarat yang serupa.

Bayaran pajakan diperuntukkan di antara kos pokok dan kos kewangan. Kos kewangan dicaj ke Untung atau Rugi sepanjang tempoh pajakan agar dapat menghasilkan kadar faedah berkala berterusan bagi baki liabiliti bagi setiap tempoh.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan (Samb.)

Liabiliti Pajakan (Samb.)

Bayaran pajakan berubah yang bergantung kepada jualan diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam tempoh di mana syarat yang menggerakkan pembayaran tersebut berlaku. Bagi Kumpulan dan KWSP, bayaran pajakan berubah timbul daripada pajakan tanah bersamaan dengan sebahagian peratusan pajakan yang diterima daripada penerima pajakan komersil tertakluk kepada bayaran minima setahun. Terdapat juga pajakan tanah yang tertakluk kepada *peppercorn rent*.

Kumpulan dan KWSP membentangkan Liabiliti Pajakan sebagai baris berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan. Belanja keuntungan atas Liabiliti Pajakan dibentangkan dalam belanja operasi dalam Untung atau Rugi.

Penilaian Semula Liabiliti Pajakan

Kumpulan dan KWSP juga terdedah kepada potensi peningkatan dalam bayaran pajakan berubah masa depan yang bergantung kepada indeks atau kadar yang tidak dimasukkan dalam liabiliti pajakan sehingga ia berkuat kuasa. Apabila pelarasan kepada bayaran pajakan berdasarkan indeks atau kadar berkuat kuasa, Liabiliti Pajakan akan diukur semula dan dilaraskan berbanding Aset Hak atas Penggunaan.

Pajakan Jangka Pendek dan Pajakan Aset Bernilai Rendah

Pajakan jangka pendek adalah pajakan dengan terma pajakan 12 bulan atau kurang. Pembayaran yang berkaitan dengan pajakan jangka pendek kelengkapan dan semua pajakan aset bernilai rendah diiktiraf pada asas garis lurus sebagai perbelanjaan dalam Untung atau Rugi. Untuk Kumpulan dan KWSP aset bernilai rendah adalah aset dinilai dengan kos RM20,000 dan ke bawah setiap aset.

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajakan

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan KWSP akan menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi. Bagi mengklasifikasi setiap pajakan, Kumpulan membuat penilaian keseluruhan sama ada pajakan memindahkan sebahagian besar kesemua risiko dan ganjaran sampingan kepada pemilikan bagi aset sandaran kepada penerima pajakan. Sebagai sebahagian daripada penilaian ini, Kumpulan mengambil kira beberapa indikator seperti sama ada pajakan adalah bahagian utama dalam hayat ekonomi aset terbabit.

Pajakan Kewangan

Kumpulan KWSP mengklasifikasi pajakan sebagai pajakan kewangan jika penerima pajakan menanggung kebanyakan kesemua risiko dan ganjaran pemilikan aset.

Kumpulan KWSP menyahiktiraf aset sandaran dan mengiktiraf penghutang pada amaun yang sama dengan pelaburan bersih dalam pajakan kewangan. Pelaburan bersih dalam kewangan pajakan diukur pada jumlah yang sama dengan jumlah nilai kini bayaran pajakan dari penerima pajakan dan nilai sisa tidak terjamin atas aset sandaran. Kos langsung awal juga termasuk dalam pengukuran awal pelaburan bersih. Pelaburan bersih ini adalah tertakluk kepada MFRS 9 'Rosot Nilai' (rujuk kepada Nota 2.15 mengenai rosot nilai aset kewangan). Di samping itu, Kumpulan KWSP juga melakukan semakan berkala ke atas anggaran nilai sisa tidak terjamin.

Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan menggunakan kaedah pelaburan bersih untuk menggambarkan kadar pulangan berkala yang tetap. Kumpulan menyemak pajakan peruntukan pendapatan sekiranya terdapat pengurangan nilai sisa tidak terjamin.

Pajakan Operasi

Apabila aset disewa di bawah pajakan operasi, aset tersebut adalah termasuk dalam Penyata Kedudukan Kewangan berdasarkan jenis aset tersebut. Pendapatan pajakan akan diiktiraf mengikut tempoh pajakan menggunakan kaedah garis lurus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajakan (Samb.)

Klasifikasi Pajakan Kecil

Apabila Kumpulan KWSP adalah pemberi pajakan pertengahan, ia menilai klasifikasi pajakan kecil berdasarkan kepada Aset Hak atas Penggunaan yang timbul daripada pajakan utama, bukan merujuk kepada aset sandaran. Sekiranya pajakan utama adalah pajakan jangka pendek di mana Kumpulan KWSP menggunakan pengecualian yang dijelaskan di atas, maka pajakan kecil ini akan dikelaskan sebagai pajakan operasi.

2.10 Hartanah Pelaburan

Hartanah Pelaburan terdiri daripada tanah dan bangunan, yang dipegang bagi mendapatkan pulangan sewa jangka panjang atau untuk kenaikan modal atau kedua-duanya, dan tidak diduduki oleh Kumpulan dan KWSP sepenuhnya atau pada bahagian yang tidak signifikan. Hartanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul.

Tanah milik bebas tidak disusut nilai. Bangunan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus berdasarkan anggaran usia penggunaan di antara 25 hingga 50 tahun. Pada setiap tarikh pelaporan, Kumpulan dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada amaun dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika amaun dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

Apabila Hartanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada manfaat ekonomi masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya dinyahiktirafkan daripada Penyata Kedudukan Kewangan. Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan amaun dibawa akan diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam tempoh ianya ditamatkan atau dilupuskan.

2.11 Aset Tak Ketara

a. Muhibah

Muhibah pada awalnya diukur berasaskan kos, sebagai kelebihan kepada kos pembelian dan amaun diiktiraf bagi Kepentingan Tak Kawal ke atas aset dikenal pasti bersih yang diperolehi dan liabiliti yang diambil alih. Sekiranya nilai saksama aset bersih yang diperolehi melebihi kos pembelian yang diiktiraf, keuntungannya diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Selepas pengiktirafan awal, Muhibah diukur pada kos ditolak rosot nilai terkumpul. Muhibah disemak semula untuk rosot nilai pada setiap tahun atau lebih kerap lagi sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang menunjukkan amaun dibawa mungkin mengalami rosot nilai. Rosot nilai atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Polisi perakaunan berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti dinyatakan di Nota 2.15.

b. Aset Tak Ketara Lain

Aset Tak Ketara selain Muhibah, yang diperolehi pada awalnya diukur pada kos. Di awal perolehan, Aset Tak Ketara ini diukur pada kos ditolak pelunasan terkumpul dan rosot nilai terkumpul.

Aset Tak Ketara yang mempunyai usia penggunaan akan dilunaskan sepanjang anggaran usia penggunaan ekonomi dan dinilai untuk rosot nilai apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin telah mengalami rosot nilai. Caj pelunasan bagi Aset Tak Ketara yang mempunyai usia penggunaan adalah diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.11 Aset Tak Ketara (Samb.)

b. Aset Tak Ketara Lain (Samb.)

Aset Tak Ketara yang tidak mempunyai usia penggunaan tidak akan dilunaskan, dan akan dinilai untuk rosot nilai setiap tahun, atau lebih kerap jika terdapat peristiwa atau berlaku perubahan pada keadaan yang menunjukkan amaun dibawa berkemungkinan mengalami rosot nilai. Usia penggunaan Aset Tak Ketara yang tidak mempunyai usia penggunaan disemak setiap tahun untuk menentukan sama ada taksiran usia penggunaan perlu terus disokong. Jika tidak, perubahan daripada tidak mempunyai usia penggunaan kepada mempunyai usia penggunaan dilakukan secara prospektif.

Aset Tidak Ketara Lain dan anggaran usia penggunaan ekonominya adalah seperti berikut:

Deposit Teras	6 tahun
Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat	5 tahun
Lesen Perbankan	Tiada usia penggunaan

2.12 Aset Dipegang untuk Jualan

Aset bukan semasa, atau kumpulan pelupusan yang terdiri daripada aset dan liabiliti bagi Kumpulan dan KWSP dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan jika amaun dibawa dipulihkan melalui jualan dan bukan melalui penggunaan berterusan. Aset ini diukur pada nilai terendah di antara amaun dibawa dan nilai saksama ditolak kos jualan.

Tiada susut nilai atau pelunasan diperuntukkan ke atas aset bukan semasa tersebut setelah ia dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan. Aset akan dinyahiktiraf apabila dilupuskan dan perbezaan di antara kutipan bersih pelupusan dan amaun dibawa diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian pada tempoh pelupusan.

Aset yang tidak lagi dikelaskan sebagai dipegang untuk jualan akan diukur pada amaun yang lebih rendah di antara amaun dibawa sebelum aset (atau kumpulan penyingkiran) tersebut dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, diselaraskan bagi sebarang susut nilai, pelunasan atau penilaian semula yang mungkin diiktiraf jika aset tersebut tidak dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, dan nilai boleh pulih pada tarikh ia diputuskan untuk tidak dijual.

Rosot nilai diiktiraf untuk sebarang penurunan awal atau seterusnya aset (atau kumpulan penyingkiran) kepada nilai saksama ditolak kos pelupusan. Keuntungan diiktiraf untuk kenaikan selanjutnya dalam nilai saksama ditolak kos pelupusan aset (atau kumpulan penyingkiran), tetapi tidak melebihi rosot nilai terkumpul yang diiktiraf sebelumnya. Keuntungan atau kerugian yang sebelumnya tidak diiktiraf pada tarikh penjualan aset bukan semasa (atau kumpulan penyingkiran) akan diiktiraf pada tarikh penyahiktirafan.

2.13 Aset Kontrak/Liabiliti Kontrak

Aset Kontrak adalah hak ke atas hasil yang diterima bagi barangan atau perkhidmatan yang dipindahkan kepada pelanggan apabila hak itu bergantung pada sesuatu yang lain daripada berlalunya masa (misalnya prestasi masa depan KWSP). Bagi kes pembangunan hartanah dan kontrak pembinaan, Aset Kontrak adalah lebih pendapatan kumulatif yang diperoleh setakat bil semasa.

Kumpulan dan KWSP menilai Aset Kontrak bagi rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan dan elaun kerugian diukur pada jumlah yang sama dengan Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat Aset Kontrak.

Liabiliti Kontrak adalah obligasi Kumpulan dan KWSP untuk memindahkan barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan selepas menerima hasil jualan atau caj dikenakan ke atas pelanggan. Dalam hal pembangunan hartanah dan kontrak pembinaan, liabiliti kontrak adalah lebih daripada caj terkini berbanding pendapatan kumulatif yang diperoleh. Liabiliti Kontrak termasuk bayaran pendahuluan yang diterima daripada pelanggan dan lain-lain pendapatan ditangguhkan di mana Kumpulan dan KWSP telah mengenakan caj atau menerima bayaran sebelum barangan dihantar atau perkhidmatan diberikan kepada pelanggan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.14 Tunai dan Kesetaraan Tunai

Bagi Penyata Aliran Tunai, Tunai dan Kesetaraan Tunai terdiri daripada tunai di tangan, di bank (termasuk yang diuruskan oleh Pengurus Dana Luar), deposit dengan institusi kewangan dan pelaburan mudah cair di mana risiko perubahan pada nilai saksama adalah rendah serta tempoh asal kematangan adalah pada tiga (3) bulan atau kurang. Tunai dan Kesetaraan Tunai ini digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk menguruskan komitmen jangka pendek.

Kumpulan dan KWSP mengelaskan aliran tunai daripada dividen daripada pelaburan yang diuruskan sebagai aktiviti operasi yang dikenali sebagai aliran tunai operasi, manakala dividen daripada Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha sama diklasifikasikan sebagai aliran tunai pelaburan.

2.15 Rosot Nilai

Aset Bukan Kewangan

Aset bukan kewangan yang tidak mempunyai usia penggunaan adalah tidak tertakluk kepada pelunasan dan dinilai untuk rosot nilai setiap tahun. Aset bukan kewangan yang tertakluk kepada pelunasan akan disemak untuk rosot nilai apabila peristiwa atau berlaku perubahan pada keadaan yang menunjukkan amaun dibawa berkemungkinan tidak boleh dipulihkan.

Rosot nilai diiktiraf apabila amaun dibawa aset bukan kewangan melebihi nilai boleh pulih. Nilai boleh pulih adalah nilai yang lebih tinggi di antara nilai saksama aset bukan kewangan ditolak kos jualan atau nilai penggunaan.

Bagi tujuan menilai rosot nilai, aset bukan kewangan dikumpulkan pada tahap terendah di mana aliran tunai boleh dikenal pasti secara berasingan (unit penjana tunai). Aset bukan kewangan selain daripada Muhibah yang mengalami rosot nilai disemak untuk kemungkinan rosot nilai dicatat semula pada setiap tarikh pelaporan.

Rosot nilai akan dicaj dalam Untung atau Rugi. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam nilai boleh pulih, ianya diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Aset Kewangan

Kemerosotan Aset Kewangan

Kumpulan dan KWSP menggunakan pendekatan tiga (3) peringkat untuk mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi kategori aset kewangan berikut yang tidak diukur pada FVTPL:

- Instrumen hutang yang diukur pada Kos Terlunas dan FVOCI;
- Komitmen pinjaman; dan
- Kontrak jaminan kewangan.

Tiada Elaun Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf ke atas pelaburan ekuiti.

Tanda-tanda wajib yang digunakan oleh Kumpulan dan KWSP bagi menentukan sama ada terdapat peningkatan signifikan risiko kredit adalah apabila prinsipal atau faedah atau kedua-dua aset pembiayaan telah terlambat antara satu (1) hingga enam (6) bulan atau mencapai mana-mana petunjuk kualitatif seperti peningkatan penyebaran kredit dalaman kemudahan yang ada, pelanggaran perjanjian dan penurunan harga sekuriti. Risiko kredit juga boleh dianggap meningkat dengan signifikan sejak pengiktirafan awal berdasarkan faktor kualitatif yang berkaitan dengan proses pengurusan risiko kredit Kumpulan dan KWSP. Ini akan berlaku untuk pendedahan yang memenuhi beberapa kriteria risiko yang tinggi, seperti penempatan pada senarai amatan. Faktor kualitatif tersebut adalah berdasarkan penilaian pakar dan sejarah pengalaman pihak pengurusan yang berkaitan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Kumpulan dan KWSP menentukan hari terlebih terhutang melalui pengiraan bilangan hari mulai hari terawal berlalu berhubung pembayaran penuh yang masih tidak diterima.

Sekiranya terdapat bukti bahawa tiada lagi peningkatan signifikan risiko kredit berbanding pengiktirafan awal, elaun rosot nilai ke atas aset kewangan akan kembali diukur pada Elaun Kerugian Kredit Dijangka 12 bulan. Beberapa petunjuk kualitatif mengenai peningkatan risiko kredit, seperti kegagalan pembayaran atau toleransi, mungkin menunjukkan peningkatan risiko terhutang yang berterusan selepas petunjuk telah tidak wujud. Bagi kes ini, Kumpulan dan KWSP menentukan tempoh percubaan di mana aset kewangan tersebut diperlukan untuk menunjukkan prestasi cemerlang sebagai bukti bahawa penurunan risiko kredit telah berlaku secukupnya. Apabila terma kontrak pembiayaan telah diubahsuai, bukti yang mengiktiraf Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat tidak lagi dipenuhi termasuk sejarah prestasi pembayaran terkini berbanding terma kontrak yang telah diubahsuai.

Aset kewangan yang tidak disemak secara individu dikumpulkan bersama-sama bagi tujuan penilaian rosot nilai. Aset kewangan tersebut dikumpulkan berdasarkan ciri-ciri risiko kredit bagi tujuan pengiraan anggaran kerugian kolektif. Anggaran aliran tunai terhadap kumpulan aset kewangan yang dinilai secara kolektif bagi tujuan rosot nilai adalah dianggarkan atas sejarah kerugian pengalaman bagi aset di mana ciri-ciri risiko kredit adalah serupa dengan ciri-ciri di kumpulan.

Aset kewangan bergerak melalui tiga (3) peringkat berikut berdasarkan perubahan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal:

Peringkat 1: Elaun Kerugian Kredit Dijangka 12 Bulan

Bagi pendedahan di mana tidak terdapat peningkatan signifikan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan kredit tidak terjejas semasa pengiktirafan awal, bahagian Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa ingkar yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang diiktiraf.

Peringkat 2: Elaun Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat – Kredit Tidak Terjejas

Bagi pendedahan di mana terdapat kenaikan risiko kredit yang signifikan sejak pengiktirafan awal tetapi kredit tidak terjejas, Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat (iaitu menggambarkan baki tempoh hayat aset kewangan) diiktiraf.

Kumpulan dan KWSP menilai jika pendedahan telah meningkat dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal (Peringkat 2) melalui kriteria berikut:

- Kemerosotan kadar kredit seperti yang ditentukan oleh dasar kemerosotan KWSP;
- Kehilangan permulaan kadaran kredit; dan
- Penstrukturan dan penjadualan semula disebabkan oleh peningkatan risiko kredit.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Peringkat 3: Elaun Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat – Kredit Terjejas

Pendedahan dinilai sebagai kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi pendedahan yang telah terjeaskan kredit, Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat diiktiraf dan hasil faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif kepada kos dilunaskan (bersih daripada peruntukan) dan bukannya amaun dibawa kasar.

Kumpulan atau KWSP menilai jika pendedahan mengalami penurunan nilai kredit melalui kriteria berikut:

Pelaburan Kewangan pada Kos Terlunas

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang diterima pada tarikh pelaporan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/mufli (bagi kes yang telah difailkan);
- 4 Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- 5 Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
- 6 Berita mengenai kes *fraud* signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan;
- 7 Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat; dan/atau
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan prestasi kewangan syarikat yang membolehkan Pengurusan untuk membuat taksiran rosot nilai Peringkat 3 berdasarkan *Judgemental Triggers* seperti yang dibenarkan di bawah piawaian MFRS 9.

Aset Kewangan pada FVOCI

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang diterima pada tarikh pelaporan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/mufli (bagi kes yang telah difailkan);
- 4 Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- 5 Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
- 6 Berita mengenai kes *fraud* signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan;
- 7 Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat; dan/atau
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan prestasi kewangan syarikat yang membolehkan Pengurusan untuk membuat taksiran rosot nilai Peringkat 3 berdasarkan *Judgemental Triggers* seperti yang dibenarkan di bawah piawaian MFRS 9.

Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh pelaporan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Peminjam menghentikan operasi perniagaan/kebankrapan (apabila memfailkan kes itu);
- 4 Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- 5 Berita mengenai kes *fraud* signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan/atau
- 6 Peminjam menerima Sijil Audit Bersyarat.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Pengukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Elaun Kerugian Kredit Dijangka diukur sama ada dalam tempoh 12 bulan atau sepanjang hayat bergantung kepada sama ada peningkatan ketara dalam risiko kredit telah berlaku sejak pengiktirafan awal atau sama ada sesuatu aset dianggap mengalami kredit terjejas.

Peringkat 1 dan 2

Kerugian kredit yang dijangkakan daripada pendedahan Peringkat 1 dan 2 adalah produk diskaun Kebarangkalian Ingkar (PD), Pendedahan Pada Ingkar (EAD) dan Kerugian Akibat Kemungkiran (LGD), yang ditakrifkan seperti berikut:

- Kebarangkalian Ingkar (PD) mewakili kemungkinan peminjam ingkar terhadap obligasi kewangannya, sama ada dalam tempoh 12 bulan akan datang atau sepanjang tempoh baki obligasi;
- Pendedahan Pada Ingkar (EAD) didasarkan pada jumlah yang dijangkakan oleh Kumpulan pada masa kegagalan, dalam tempoh 12 bulan akan datang atau sepanjang hayat yang selebihnya; dan
- Kerugian Akibat Kemungkiran (LGD) mewakili jangkaan Kumpulan tentang tahap kerugian pada pendedahan yang mungkin.

Elaun Kerugian Kredit Dijangka ditentukan dengan pengiraan Kebarangkalian Ingkar, Pendedahan Pada Ingkar dan Kerugian Akibat Kemungkiran untuk setiap bulan akan datang bagi setiap pendedahan individu. Ketiga-tiga komponen ini digandakan dan diselaraskan untuk kemungkinan kelangsungan hidup.

Peringkat 3

Peringkat 3 Elaun Kerugian Kredit Dijangka diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset kewangan dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kaedah asal hasil efektif aset kewangan. Amaun dibawa aset kewangan dikurangkan dan amaun kerugian penjejasan nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Penghutang

Kumpulan dan KWSP menggunakan pendekatan mudah seperti yang dibenarkan oleh MFRS 9, yang memerlukan entiti untuk mengiktiraf elaun rosot nilai berdasarkan Elaun Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat pada setiap tarikh pelaporan. MFRS 9 membenarkan penggunaan wajaran praktikal dalam mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka dan menyatakan bahawa matriks peruntukan ialah contoh wajaran untuk penghutang perdagangan dan aset kontrak. Entiti yang mengaplikasikan wajaran peruntukan dibenarkan untuk menggunakan pengalaman rugi sejarah terhadap penghutang perdagangan, dan menyelaraskan kadar rugi sejarah untuk menunjukkan maklumat tentang keadaan semasa dan ramalan yang munasabah dan menyokong keadaan ekonomi masa hadapan.

Maklumat Masa Hadapan

Penilaian peningkatan signifikan risiko kredit dan pengiraan Elaun Kerugian Kredit Dijangka kedua-duanya memasukkan maklumat masa hadapan. Kumpulan dan KWSP telah melakukan analisis sejarah dan mengenal pasti pemboleh ubah ekonomi utama yang memberi kesan kepada risiko kredit dan kerugian kredit yang dijangka untuk setiap portfolio. Penilaian pakar juga telah digunakan dalam proses ini. Ramalan pemboleh ubah ekonomi ini disediakan secara tahunan dan memberikan pandangan anggaran terbaik ekonomi dalam tempoh lima (5) tahun akan datang bersama senario lain yang mungkin bersama-sama dengan wajaran senario.

Turun Nilai/Hapus Kira

Aset kewangan dan elaun rosot nilai yang berkaitan biasanya diturun nilai, sama ada sebahagian atau sepenuhnya, apabila tiada kemungkinan perolehan aset kewangan yang realistik. Dalam keadaan di mana aset kewangan telah dijamin, penurunan nilai biasanya dilakukan selepas penerimaan perolehan daripada realisasi sekuriti.

Walau bagaimanapun, Kumpulan dan KWSP akan meneruskan untuk mengutip dan memantau aset kewangan yang diturun nilainya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan yang Diubahsuai

Aset Kewangan

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat perubahan besar ke atas aliran tunai aset yang diubahsuai jika terma aset kewangan diubahsuai. Pengubahsuaian terma dan syarat pembayaran asal akan dibuat ke atas kemudahan pembiayaan berikutan peningkatan risiko kredit pelanggan. Ini tidak terhad kepada lanjutan tempoh dan fleksibel jadual pembayaran termasuk penangguhan pembayaran, pembayaran keuntungan, atau permodalan pokok atau keuntungan atau kedua-duanya. Sebaik sahaja aset kewangan tersebut telah diubahsuai, tahap prestasi yang memuaskan akan dipantau selama enam (6) bulan sebelum ianya boleh diklasifikasi semula sebagai tidak mengalami rosot nilai kredit.

Sekiranya terdapat perubahan besar ke atas aliran tunai, maka hak kontrak untuk aliran tunai dari aset kewangan asal dianggap telah tamat. Dalam kes ini, nilai asal aset dinyahiktiraf dan aset kewangan baru diiktiraf pada nilai saksama.

Sekiranya tiada perubahan besar ke atas aliran tunai aset yang diubahsuai yang dibawa pada Kos Terlunas atau pada FVOCI tidak jauh berbeza, pengubahsuaian tersebut tidak mengakibatkan penyahiktirafan aset kewangan. Dalam kes ini, Kumpulan dan KWSP mengira semula amaun dibawa kasar bagi aset kewangan menggunakan kadar keuntungan efektif asal aset dan mengiktiraf amaun keuntungan atau kerugian pengubahsuaian dalam Untung atau Rugi yang timbul daripada pelarasan yang dilakukan ke atas amaun dibawa kasar.

Sekiranya pengubahsuaian tersebut dilakukan kerana kesulitan kewangan peminjam, maka keuntungan atau kerugian ditunjukkan bersama dengan kerugian rosot nilai. Dalam kes lain, ia adalah dikemukakan sebagai pendapatan keuntungan, dikira menggunakan kaedah kadar faedah/keuntungan efektif.

Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan KWSP tidak menyedari liabiliti kewangan apabila syaratnya diubah dan aliran tunai liabiliti yang diubah jauh berbeza. Dalam kes ini, liabiliti kewangan baru berdasarkan syarat yang diubah diiktiraf pada nilai saksama. Perbezaan antara jumlah dibawa liabiliti kewangan yang dihapuskan dan liabiliti kewangan baru dengan terma yang diubah diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Sekiranya pengubahsuaian liabiliti kewangan tidak diambil kira sebagai penghentian pengiktirafan, maka kos pelunasan tanggungan dilunaskan dikira semula dengan mendiskaun aliran tunai yang diubah pada kadar keuntungan efektif yang asal dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

2.17 Inventori

Inventori bagi Kumpulan merangkumi Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah dan Tanah Dipegang untuk Jualan.

a. Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah

Kos Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos sejarah dan nilai boleh realis bersih. Kos Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah terdiri daripada harga belian tanah, yuran profesional, duti setem, komisen, yuran penukaran, levi berkaitan dan kos pembangunan langsung yang dibelanjakan untuk menyediakan tanah tersebut untuk pembangunan.

Nilai boleh realis bersih adalah anggaran harga jualan dalam urusan pengurusan biasa, tolak anggaran kos penyempurnaan dan anggaran kos penjualan. Jika nilai boleh realis bersih tidak boleh ditentukan, Inventori ini akan dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos atau nilai saksama ditolak kos untuk menjual. Nilai saksama adalah nilai Inventori yang boleh dijual dalam transaksi urus niaga tulus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.17 Inventori (Samb.)

a. Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah (Samb.)

Tanah Dipegang untuk Pembangunan adalah tanah dimana tiada aktiviti pembangunan signifikan dilakukan atau kegiatan pembangunan dijangkakan tidak dapat diselesaikan dalam kitaran kendalian normal.

Tanah Dipegang untuk Pembangunan akan dipindahkan kepada Tanah Dipegang untuk Jualan apabila aktiviti pembangunan telah bermula dan aktiviti pembangunan dijangka selesai dalam kitaran kendalian normal Kumpulan.

b. Tanah Dipegang untuk Jualan

Tanah Dipegang untuk Jualan merangkumi hartanah yang telah siap, yang dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos sejarah dan nilai boleh realis bersih. Kos ini terdiri daripada kos yang berkaitan dengan pengambilalihan tanah, kos langsung dan overhead pembangunan yang sesuai.

2.18 Cukai dan Zakat

a. Cukai

KWSP dikecualikan daripada cukai pendapatan berdasarkan perenggan 20 – Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan, 1967.

Cukai pendapatan Syarikat Subsidiari atas Untung atau Rugi untuk tahun semasa adalah terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah cukai yang dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung keuntungan boleh dicukai tahun semasa, dikira berdasarkan kadar cukai yang telah berkuat kuasa pada tarikh pelaporan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun dibawa pada tarikh pelaporan. Pada dasarnya, Liabiliti Cukai Tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh cukai dan Aset Cukai Tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum diguna dan kredit cukai belum diguna setakat mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai akan tersedia berbanding perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum diguna dan kredit cukai belum diguna boleh digunakan.

Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urusan niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urusan niaga, tidak menjejaskan sama ada keuntungan perakaunan ataupun keuntungan boleh cukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh di mana aset dinyatakan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besar telahpun digubal menjelang tarikh pelaporan. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf dalam Untung atau Rugi, kecuali apabila ia timbul daripada transaksi yang diiktiraf secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan, di mana cukai tersebut juga diiktiraf secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan dan cukai tertunda yang timbul daripada gabungan perniagaan diselaraskan dengan muhibah atas pengambilalihan.

b. Zakat

Zakat yang dinyatakan adalah mewakili zakat perniagaan yang perlu dibayar oleh Syarikat Subsidiari yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah dan telah diluluskan oleh Jawatankuasa Penasihat Syariah. Zakat dikira berdasarkan kaedah modal kerja pada kadar 2.5%.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.19 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

Upah, gaji, bonus, caruman keselamatan sosial dan bayaran gratuity kepada staf kontrak diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh pekerja Kumpulan dan KWSP. Pampasan ketidakhadiran terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh pekerja manakala pampasan ketidakhadiran tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

b. Pelan Caruman Ditetapkan

Caruman dibuat kepada KWSP bagi semua staf KWSP.

c. Manfaat Jangka Panjang

Keuntungan atau kerugian atas penilaian aktuari diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dalam tempoh kewangan di mana ia berlaku sepenuhnya.

Bayaran manfaat pekerja jangka panjang selepas persaraan dan/atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di Untung atau Rugi tahun semasa sebagai bayaran manfaat pekerja dan di Penyata Kedudukan Kewangan sebagai liabiliti yang dikenali sebagai Manfaat Pekerja. Jenis-jenis manfaat pekerja jangka panjang yang akan diiktiraf secara akruan ini adalah sebagaimana berikut:

- i. Faedah perubatan selepas persaraan;
- ii. Gratuity kepada pesara; dan
- iii. Bayaran award wang tunai cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

Pengiraan amaun tanggungan faedah perubatan selepas persaraan, liabiliti gratuity dan bayaran award cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini) kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan secara tahunan.

d. Manfaat Penamatan

Manfaat Penamatan perlu dibayar apabila staf menerima pemberhentian sukarela sebagai gantian untuk manfaat ini. Kumpulan dan KWSP mengiktiraf Manfaat Penamatan apabila terdapat komitmen ketara untuk menamatkan perkhidmatan staf semasa mengikut pelan rasmi terperinci tanpa kemungkinan menarik kembali pelan tersebut.

2.20 Pinjaman dan Overdraf

Pinjaman dan overdraf pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos urus niaga. Pinjaman dan overdraf kemudiannya dinyatakan pada Kos Terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Sebarang perbezaan antara amaun kutipan (selepas ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam Untung atau Rugi sepanjang tempoh pinjaman. Faedah, dividen, kerugian dan keuntungan berkaitan instrumen kewangan atau komponen yang dikelaskan sebagai liabiliti adalah dilaporkan sebagai perbelanjaan pelaburan dalam Untung atau Rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai liabiliti semasa melainkan Kumpulan dan KWSP mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda penyelesaian liabiliti untuk sekurang-kurangnya selama 12 bulan selepas tarikh pelaporan.

Yuran yang dibayar bagi memperoleh kemudahan pinjaman diiktiraf sebagai kos urus niaga pinjaman setakat mana sebahagian atau keseluruhan kemudahan pinjaman, yang berkemungkinan diluluskan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.21 Peruntukan bagi Liabiliti

Peruntukan bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan dan KWSP mempunyai obligasi semasa yang disebabkan oleh peristiwa lalu dan terdapat kemungkinan aliran keluar sumber faedah ekonomi yang diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dan anggaran munasabah berkaitan amaun obligasi boleh dilaksanakan. Peruntukan disemak pada setiap tarikh pelaporan dan diselaraskan untuk menunjukkan anggaran terbaik semasa. Di mana kesan nilai masa ke atas wang adalah ketara, jumlah peruntukan adalah nilai semasa daripada jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menjelaskan obligasi.

2.22 Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)

Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 adalah bertujuan membiayai bayaran caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja bersama amaun dividen atas caruman tersebut sekiranya majikan gagal membayar syer caruman pekerja tersebut didedahkan sebagai Caj Berkanun dalam Untung atau Rugi KWSP serta sebahagian daripada Pemiutang dan Liabiliti Terakru dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

2.23 Aset dan Liabiliti Luar Jangka

Aset Luar Jangka merupakan jangkaan aset yang timbul disebabkan peristiwa lalu dan kewujudannya akan disahkan, sekiranya berlaku satu (1) atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan dan KWSP. Kumpulan dan KWSP tidak mengiktiraf Aset Luar Jangka tetapi mendedahkan di mana adanya kemungkinan aliran masuk manfaat ekonomi, namun bukannya pasti.

Kumpulan dan KWSP tidak mengiktiraf Liabiliti Luar Jangka tetapi mendedahkan kewujudannya di Penyata Kewangan. Liabiliti Luar Jangka merupakan jangkaan obligasi disebabkan peristiwa lalu dan kewujudannya boleh disahkan sekiranya berlaku satu (1) atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan dan KWSP atau obligasi semasa yang tidak diiktiraf kerana ia tidak dijangka akan menyebabkan aliran keluar sumber-sumber yang diperlukan bagi menyelesaikan obligasi tersebut.

Liabiliti Luar Jangka juga timbul dalam kes yang jarang berlaku di mana terdapat liabiliti yang tidak boleh diiktiraf kerana ia tidak boleh diukur dengan pasti.

2.24 Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli

Caruman dikreditkan ke akaun ahli mengikut bulan caruman atas dasar terimaan tunai kecuali kes pengkreditan berasaskan Invokasi Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 seperti dinyatakan di Nota 2.22.

Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli adalah tanggungan semasa KWSP kepada ahli. Aset bersih bagi KWSP telah dikira seperti yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan yang merangkumi Caruman Ahli, Lebihan Kumulatif dan Rizab.

2.25 Dividen Dikreditkan/Dibayar kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 1 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen ke atas pengeluaran adalah dikira dari awal tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. Dividen yang diagihkan pada tahun semasa daripada KWSP kepada ahli adalah pada tahap maksimum selepas mengambil kira semua pendapatan diterima dan perbelanjaan termasuk Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang didedahkan di dalam Nota 2.1(d)(iv) berlandaskan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.26 Rizab

Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

Rizab Aset Kewangan pada FVOCI telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan pada FVOCI. Akaun Rizab Aset Kewangan pada FVOCI dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada FVOCI. Sebaliknya, akaun rizab ini didebitkan apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada FVOCI. Sebarang penjualan bagi Aset Kewangan pada FVOCI, keuntungan dan kerugian secara kumulatif akan dipindahkan kepada Lebihan Kumulatif.

Sila rujuk Nota 2.1 (d) (iv) di bawah Anggaran dan Andaian untuk polisi perakaunan Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai.

2.27 Pengiktirafan Pendapatan

Pendapatan diiktiraf sebagaimana dinyatakan dalam kontrak dengan pelanggan sebagai pertukaran untuk memindahkan barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan, tidak termasuk amaun yang dikutip bagi pihak ketiga. Kumpulan dan KWSP mengiktiraf pendapatan apabila (atau semasa) memindahkan kawalan ke atas barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan. Aset dipindahkan apabila (atau semasa) pelanggan memperoleh kawalan ke atas aset tersebut.

Kumpulan dan KWSP memindahkan kawalan ke atas suatu barangan atau perkhidmatan pada sesuatu masa kecuali jika terdapat salah satu kriteria kepada penunaian obligasi prestasi di bawah dipenuhi dari masa ke masa:

- (i) pelanggan secara serentak menerima dan menggunakan manfaat yang disediakan oleh Kumpulan atau KWSP;
- (ii) keupayaan Kumpulan atau KWSP menyediakan atau menambah baik aset yang dikawal oleh pelanggan sebagai aset disediakan atau ditambah baik; atau
- (iii) prestasi KWSP tidak mewujudkan aset untuk kegunaan alternatif kepada entiti dan KWSP mempunyai hak untuk membuat pembayaran ke atas prestasi yang telah dilaksanakan sehingga kini.

Pendapatan merangkumi nilai saksama bayaran yang diterima atau boleh diterima bagi penjualan barangan atau perkhidmatan dalam aktiviti rutin Kumpulan. Pendapatan diiktiraf sebagai nilai bersih selepas cukai, bayaran balik, rebat, diskaun dan tidak mengambil kira jualan dalam Kumpulan. Pendapatan Kumpulan dan KWSP dijelaskan di bawah:

Pengiktirafan Pendapatan atas Penjualan Hartanah

Pendapatan hasil daripada jualan hartanah siap diukur pada harga urus niaga tetap yang telah dipersetujui di bawah perjanjian jual beli selepas ditolak jangkaan bayaran ganti rugi yang ditentukan (LAD), berdasarkan kaedah nilai dijangka.

Pendapatan daripada penjualan hartanah yang telah siap diiktiraf apabila kawalan aset dipindahkan kepada pelanggan dan kemungkinan Kumpulan dan KWSP akan menerima bayaran yang mana ia berhak untuk melakukan pertukaran aset yang akan dipindahkan kepada pelanggan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.28 Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan wang simpanan persaraan ahli di samping menguruskan risiko impak buruk berikutan perubahan keadaan pasaran seperti turun naik kadar faedah dan ketidakpastian dalam pasaran kewangan.

KWSP perlu memastikan aktiviti-aktiviti pelaburan adalah seimbang dalam mencapai sasaran dividen tahunan dan menguruskan pelbagai risiko kewangan.

Rangka kerja pengurusan risiko KWSP secara keseluruhan berfungsi untuk meminimumkan potensi kesan buruk ke atas prestasi kewangan. Pelaburan KWSP adalah berlandaskan kepada Alokasi Aset Strategik (SAA) yang menetapkan alokasi dana yang optimum untuk jangka masa panjang bagi setiap kelas aset dan pasaran. SAA secara lazimnya menentukan alokasi aset optimum yang selari dengan selera risiko KWSP dengan mengambil kira jangkaan risiko/pulangan bagi setiap kelas aset dan hubung kait di antara kelas-kelas aset tersebut. Dengan mempelbagaikan calon alokasi aset, tahap risiko yang berbeza dapat dihasilkan. Berdasarkan pulangan dan risiko setiap calon portfolio, Panel Pelaburan boleh menentukan alokasi dana yang optimum untuk KWSP.

SAA adalah keputusan pelaburan aras tertinggi dan merupakan langkah terpenting dalam proses pelaburan kerana ia menentukan tahap pulangan dan risiko keseluruhan bagi pelaburan KWSP.

Pembangunan SAA adalah tertakluk kepada Penyataan Risiko Kawalan KWSP seperti berikut:

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 18% jangkaan dividen menurun ke tahap kurang daripada 2.50% pada mana-mana tahun sepanjang 10 tahun akan datang.
- ii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 15% jangkaan Nilai Aset jatuh di bawah 95% daripada Nilai Liabiliti pada akhir tahun sepanjang 10 tahun akan datang.

SAA juga dibangunkan untuk mencapai sasaran pulangan seperti berikut:

- i. KWSP mensasarkan untuk menjana dividen tahunan melebihi daripada 10 tahun SKM + 0.5% bagi tiga (3) tahun bergerak.

Antara keputusan lain dalam proses pelaburan ialah mengenai Alokasi Aset Taktikal (TAA), yang membolehkan alokasi aset yang sedikit berbeza berbanding median SAA di samping memastikan keseluruhan risiko portfolio masih dalam lingkungan paras risiko yang dibenarkan.

Dalam mencapai misinya, KWSP perlu mengurus pelbagai risiko yang timbul dari persekitaran perniagaan yang sentiasa berubah. Risiko-risiko ini termasuklah risiko operasi dan risiko kewangan.

a. Risiko Operasi

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kegagalan hasil daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran termasuk risiko undang-undang. Ringkasnya, risiko operasi adalah peluang dan ketidakpastian yang dihadapi oleh organisasi dalam menjalankan aktiviti, prosedur dan sistem perniagaan hariannya.

b. Risiko Kewangan

Risiko Kewangan adalah risiko yang berkaitan dengan perubahan pelbagai aspek ekonomi yang memberi implikasi kepada kestabilan kewangan KWSP. Terdapat tiga (3) jenis risiko kewangan yang dihadapi oleh KWSP sebagaimana berikut:

- i. Risiko Pasaran (terdiri daripada risiko harga, risiko kadar faedah dan risiko pertukaran mata wang asing);
- ii. Risiko Kecairan; dan
- iii. Risiko Kredit.

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 35.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

3.1 KUMPULAN

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Deposit Bermasa		18,034,590	23,061,581
Deposit Tetap		4,661,101	3,787,557
Komoditi Murabahah		17,526,980	18,609,702
Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia		610,000	650,000
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	325,156	91,243
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		5,292,059	2,579,002
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		2,404,263	2,690,395
		48,854,149	51,469,480
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(1)	(10)
	35.1a	48,854,148	51,469,470

Struktur kematangan bagi Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		48,244,149	50,819,480
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		610,000	650,000
	35.1c	48,854,149	51,469,480

Deposit berkanun tanpa faedah yang dikendalikan oleh anak syarikat dengan Bank Negara Malaysia mematuhi Seksyen 26(2) (c) Akta Bank Negara Malaysia, 2009 untuk memenuhi Keperluan Rizab Berkanun (SRR); yang ditentukan pada peratusan yang ditetapkan dari jumlah liabiliti yang layak.

3.2 KWSP

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Deposit Bermasa		18,034,590	23,061,581
Deposit Tetap		2,132,906	2,350,087
Komoditi Murabahah		19,087,963	20,008,936
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	325,156	91,243
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		5,292,059	2,579,002
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		2,404,263	2,714,956
		47,276,937	50,805,805
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(1)	(10)
	35.1a	47,276,936	50,805,795

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

3.2 KWSP (Samb.)

Struktur kematangan bagi Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		46,517,027	50,305,142
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		759,910	500,663
	35.1c	47,276,937	50,805,805

Deposit Bermasa, Deposit Tetap, Komoditi Murabahah, Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia dan Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai seperti di atas berjumlah RM42.16 bilion (2021: RM47.94 bilion) bagi Kumpulan dan RM40.29 bilion (2021: RM47.42 bilion) bagi KWSP mempunyai tempoh kematangan kurang daripada tiga (3) bulan dari tarikh perolehan, maka ianya diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai di dalam Penyata Aliran Tunai Kumpulan dan KWSP.

Butiran mengenai Deposit dengan Institusi Kewangan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2022 adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1b.

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN

4.1 KUMPULAN

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		91,718	83,554
Deposit Sewa		4,393	3,828
Penghutang Sewa		109,856	110,813
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Tertentu		–	596,628
Hartanah Ditarik Balik		51,955	55,477
Penghutang Perdagangan		146,482	237,365
Cukai Boleh Pulih		417,814	465,443
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		863,453	936,195
Akruan Pendapatan Dividen		2,272,051	340,998
Akruan Penjualan Pelaburan		2,017,106	839,572
Akruan Cukai Barangan dan Perkhidmatan		186	186
Caj Perkhidmatan Belum Terima		5,551	7,368
		6,007,100	3,703,962
Elaun Rosot Nilai:			
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Tertentu	35.1b	–	(592,440)
Penghutang Perdagangan	35.1b	(75,597)	(123,644)
Lain-lain	35.1b	(17,817)	(63,619)
Hartanah Ditarik Balik		(10,717)	(13,059)
		5,902,969	2,911,200

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN (SAMB.)

4.1 KUMPULAN (Samb.)

Struktur kematangan bagi Penghutang, Deposit dan Prabayaran Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	5,365,240	3,055,662
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	641,860	648,300
	6,007,100	3,703,962

4.2 KWSP

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		16,213	13,019
Deposit Sewa		2,091	2,018
Penghutang Sewa		8,814	19,733
Amaun Terhutang daripada Syarikat Subsidiari		73,988	30,014
Tuntutan Cukai atas Dividen Belum Terima		9,039	13,667
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		42,658	37,058
Akruan Pendapatan Dividen		2,321,050	531,215
Akruan Penjualan Pelaburan		1,968,383	803,412
Caj Perkhidmatan Belum Terima		5,551	7,368
Elaun Rosot Nilai	35.1b	4,474,322 (4,818)	1,484,039 (9,395)
		4,469,504	1,474,644

Struktur kematangan bagi Penghutang, Deposit dan Prabayaran Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,398,432	1,416,772
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	75,890	67,267
	4,474,322	1,484,039

Butiran mengenai Penghutang dan Deposit (tidak termasuk Prabayaran, Hartanah Ditarik Balik dan Cukai Boleh Pulih) yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2022 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

5.1 KUMPULAN

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	45,393,030	50,247,079
Pembiayaan Peribadi		19,154,238	19,613,339
Pembiayaan Hartanah		8,393,470	7,266,303
Pembiayaan Penyambung dan Lain-lain Pembiayaan Berjangka		7,247,738	7,009,735
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	5.1a	2,203,418	2,980,517
Pembiayaan Perdagangan dan Kemudahan Overdraf		1,969,607	1,467,059
Kredit Pusingan		1,614,785	175,464
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		763,677	754,320
Pinjaman Staf		252,865	273,716
Pembiayaan Akhir:			
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa		62,799	79,895
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah		390	423
		87,056,017	89,867,850
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(533)	(53)
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat	35.1b	(1,029,528)	(971,849)
Pembiayaan dan Pinjaman Peribadi	35.1b	(596,505)	(705,659)
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	35.1b	(1,688)	(1,588)
	35.1a	85,427,763	88,188,701

- a. Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama tidak bercagar dan dikenakan faedah dalam lingkungan 3.20% hingga 8.00% (2021: 3.20% hingga 8.00%) setahun kecuali pinjaman daripada syarikat subsidiari KWSP, KWASA Europe S.à r.l. kepada syarikat usaha samanya yang mempunyai faedah berubah berdasarkan pinjaman kepada SPV Hartanah ditolak margin berkaitan untuk tahun kewangan yang berkenaan.

Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini juga tiada tempoh tetap bagi pembayaran balik kecuali pinjaman daripada KWASA Europe S.à r.l. yang akan matang pada tahun 2025 dan Naungan Sentosa Sdn Bhd yang akan dibayar balik pada bila-bila masa atas pilihan syarikat bersekutu.

Struktur kematangan bagi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		4,881,394	3,763,557
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		82,174,623	86,104,293
	35.1c	87,056,017	89,867,850

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

5.2 KWSP

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	45,393,030	50,247,079
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	5.2b	2,757,033	2,651,359
Pinjaman Staf		214,011	231,345
		48,364,074	53,129,783
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(533)	(53)
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	35.1b	(13,544)	(24,901)
	35.1a	48,349,997	53,104,829

- a. Pinjaman dan Pembiayaan ini diberikan kepada pelbagai agensi dan syarikat yang sebahagian besarnya dijamin oleh Kerajaan Malaysia.
- b. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari KWSP ini tidak bercagar dan tanpa faedah kecuali pendahuluan modal kepada Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd., Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd. dan Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd. di mana faedah dikenakan sebanyak 3.20% setahun (2021: 3.20% setahun), Kwasa Logistics Sdn Bhd sebanyak 6.00% setahun (2021: Tiada) dan KLSB Business Services Sdn Bhd syarikat subsidiari milik penuh Kwasa Land Sdn Bhd, sebanyak 7.00% setahun (2021: 7.00% setahun).

Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini juga tiada tempoh tetap bagi pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.à r.l., KLSB Business Services Sdn Bhd dan Kwasa Logistics Sdn Bhd di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu antara 10 tahun hingga 20 tahun daripada tarikh efektif perjanjian pendahuluan modal. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari yang gagal ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah (SPPI) berdasarkan MFRS 9 telah diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada FVTPL (Nota 6).

Struktur kematangan bagi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		265,114	231,345
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		48,098,960	52,898,438
	35.1c	48,364,074	53,129,783

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2022 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

6. ASET/LIABILITI KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI

6.1 KUMPULAN

Nota	2022			2021		
	Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama	
		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang						
untuk Dagangan	35.1a	–	18,373,762	–	16,909,676	–
Instrumen Ekuiti		–	3,241,682	–	1,985,562	–
Instrumen Hutang	35.1a	–	61,703,564	–	55,352,769	–
Instrumen Lindung Nilai:	6b, 35.1a					
– Kontrak Hadapan		98,457,785	3,333,515	311,495	79,709,031	479,702
– Swap Mata Wang Bersilang		847,290	2,412	73,920	847,290	31,639
– Swap Kadar Faedah		11,175,542	505,092	529,040	12,417,705	172,538
Lain-lain Aset Kewangan						
Derivatif	35.1a	–	908,095	–	1,105,092	–
		110,480,617	88,068,122	914,455	92,974,026	76,036,978
						321,869

6.2 KWSP

Nota	2022			2021		
	Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama	
		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Instrumen Hutang	35.1a	–	61,254,664	–	55,325,238	–
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari		–	9,142,437	–	10,585,919	–
Instrumen Lindung Nilai:	6b, 35.1a					
– Kontrak Hadapan		96,480,899	3,318,498	288,025	79,289,753	479,065
– Swap Mata Wang Bersilang		847,290	2,412	73,920	847,290	31,639
Lain-lain Aset Kewangan						
Derivatif	35.1a	–	873,548	–	801,922	–
		97,328,189	74,591,559	361,945	80,137,043	67,223,783
						235,541

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

6. ASET/LIABILITI KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

- a. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari merupakan pendahuluan modal yang telah gagal ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah (SPPI) berdasarkan MFRS 9. Pendahuluan Modal ini tidak bercagar dan menanggung faedah pada kadar berjulat di antara 0.50% hingga 8.00% setahun (2021: 0.50% hingga 8.00% setahun), kecuali kepada KWASA Capital Partners Limited dan Pinggiran Ventures Sdn Bhd di mana tiada faedah dikenakan ke atas pendahuluan modal berkenaan.

Kesemua Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini tiada tempoh tetap pembayaran balik kecuali bagi Tanjung Wibawa Sdn Bhd, Kwasa Utama Sdn Bhd, KWASA Europe S.à r.l. dan KWASA Europe-I S.à r.l. di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu di antara 5 hingga 15 tahun daripada tarikh perjanjian pendahuluan modal.

- b. Instrumen lindung nilai diukur pada nilai saksama dan digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk melindungi perubahan dalam nilai saksama aset kewangan akibat daripada perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing dan kadar faedah pasaran. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif. Perubahan nilai saksama atas penilaian semula kontrak derivatif diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Nilai saksama bagi Kontrak Hadapan adalah ditentukan dengan menggunakan kadar tukaran hadapan pada tarikh pelaporan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah daripada Syarikat Subsidiari yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama bersih berjumlah RM60.86 juta (2021: RM84.15 juta) dan nilai nosional berjumlah RM10,281.46 juta (2021: RM11,447.73 juta). Syarikat Subsidiari menggunakan instrumen Swap Kadar Faedah untuk menguruskan pendedahan kepada pergerakan kadar faedah ke atas pinjaman bank melalui pertukaran sebahagian daripada pinjaman itu daripada kadar terapung kepada kadar tetap.

Swap Kadar Faedah bagi kadar terapung dan kadar tetap diselesaikan masing-masing pada setiap bulan dan suku tahunan. Syarikat Subsidiari akan menyelesaikan perbezaan di antara kadar faedah tetap dan terapung atas dasar bersih. Kontrak Swap Kadar Faedah yang menukar kadar faedah terapung kepada kadar faedah tetap mengurangkan pendedahan aliran tunai Syarikat Subsidiari yang disebabkan oleh kadar faedah berubah atas pinjaman dan ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

7.1 KUMPULAN

	2022	2021
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	121,747,312	127,662,748
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,745,271	18,727,162
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	123,625,181	137,212,218
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	82,654,967	93,768,993
	346,772,731	377,371,121
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	142,032	144,617
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	1,694,847	3,689,970
	1,836,879	3,834,587
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	829,459	956,046
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	224,970	302,318
	1,054,429	1,258,364
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	41,487,210	37,828,391
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	26,829,580	25,160,838
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	5,812,308	6,108,673
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	20,397,855	19,977,014
	94,526,953	89,074,916
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	9,168,303	10,122,359
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	11,999,641	10,949,357
	21,167,944	21,071,716
	465,358,936	492,610,704

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)

7.1 KUMPULAN (Samb.)

Struktur kematangan bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen dalam Aset Kewangan pada FVOCI Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		2,974,776	2,670,739
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		112,720,121	107,475,893
	35.1a	115,694,897	110,146,632

Butiran mengenai Aset Kewangan pada FVOCI yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2022 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

a. Kumpulan Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut Sebagai FVOCI:

	2022	2021
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	140,492,584	146,389,910
Bursa Saham New York	23,835,709	29,254,459
Bursa Saham Hong Kong	20,112,192	19,071,099
NASDAQ	20,068,269	27,757,521
Bursa Saham Singapura	16,995,915	14,709,895
Bursa Saham Thailand	13,063,044	13,069,235
Bursa Saham London	12,106,670	12,112,352
Bursa Saham Tokyo	11,745,140	13,708,266
Bursa Euronext Paris	10,053,089	9,732,435
Bursa Saham Korea Selatan	9,363,170	11,846,565
Bursa Saham Indonesia	8,703,431	9,245,321
Bursa Saham Taiwan	8,323,826	12,748,471
Bursa Saham Frankfurt	6,146,769	6,857,064
Bursa Saham Filipina	5,349,369	5,956,377
Bursa Saham Brazil	4,865,943	3,404,149
Bursa Saham India	4,635,103	5,088,761
Bursa Saham China	4,403,675	6,637,707
Bursa Saham Switzerland	3,531,493	4,786,956
Bursa Sekuriti Australia	3,521,337	5,039,017
Bursa Saham Toronto	3,104,127	2,839,764
Bursa Saham Vietnam	2,929,995	3,234,255
Bursa Saham Madrid	2,865,189	3,451,739
Bursa Euronext Amsterdam	2,840,765	3,708,672
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	7,715,927	6,721,131
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	2,891,308	5,092,951
	349,664,039	382,464,072

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)

7.2 KWSP

	2022	2021
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	121,747,312	127,662,748
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,745,271	18,727,162
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	123,625,181	137,212,218
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	82,654,967	93,768,993
	346,772,731	377,371,121
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	118,017	124,059
	118,017	124,059
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	829,459	956,046
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	224,970	302,318
	1,054,429	1,258,364
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	31,116,324	27,156,998
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	26,939,286	25,246,255
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	5,812,308	6,108,673
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	20,412,739	19,977,014
	84,280,657	78,488,940
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	8,146,409	8,982,637
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	11,999,641	10,949,357
	20,146,050	19,931,994
	452,371,884	477,174,478

Struktur kematangan bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen dalam Aset Kewangan pada FVOCI Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2022	2021
Nota	(RM'000)	(RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,116,538	1,792,772
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	102,310,169	96,628,162
	104,426,707	98,420,934

Butiran mengenai Aset Kewangan pada FVOCI yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi KWSP setakat 31 Disember 2022 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)

7.2 KWSP (Samb.)

a. KWSP Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut Sebagai FVOCI:

	2022	2021
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	140,492,584	146,389,910
Bursa Saham New York	23,835,709	29,254,459
Bursa Saham Hong Kong	20,112,192	19,071,099
NASDAQ	20,068,269	27,757,521
Bursa Saham Singapura	16,995,915	14,709,895
Bursa Saham Thailand	13,063,044	13,069,235
Bursa Saham London	12,106,670	12,112,352
Bursa Saham Tokyo	11,745,140	13,708,266
Bursa Euronext Paris	10,053,089	9,732,435
Bursa Saham Korea Selatan	9,363,170	11,846,565
Bursa Saham Indonesia	8,703,431	9,245,321
Bursa Saham Taiwan	8,323,826	12,748,471
Bursa Saham Frankfurt	6,146,769	6,857,064
Bursa Saham Filipina	5,349,369	5,956,377
Bursa Saham Brazil	4,865,943	3,404,149
Bursa Saham India	4,635,103	5,088,761
Bursa Saham China	4,403,675	6,637,707
Bursa Saham Switzerland	3,531,493	4,786,956
Bursa Sekuriti Australia	3,521,337	5,039,017
Bursa Saham Toronto	3,104,127	2,839,764
Bursa Saham Vietnam	2,929,995	3,234,255
Bursa Saham Madrid	2,865,189	3,451,739
Bursa Euronext Amsterdam	2,840,765	3,708,672
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	7,715,927	6,721,131
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,172,446	1,382,423
	347,945,177	378,753,544

Kumpulan dan KWSP telah memilih untuk mengelaskan portfolio ekuiti di atas pada FVOCI atas dasar pelaburan dibuat untuk memelihara dan meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli serta mengekalkan pulangan yang stabil dalam jangka panjang.

Dividen yang diiktiraf atas instrumen ekuiti yang dikelaskan pada FVOCI bagi Kumpulan berjumlah RM12,096.01 juta (2021: RM12,251.74 juta) dan bagi KWSP berjumlah RM12,041.96 juta (2021: RM12,112.50 juta) seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 24.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, Kumpulan dan KWSP telah menjual RM158,923.32 juta (2021: RM179,973.46 juta) instrumen ekuiti yang dikelaskan pada FVOCI yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM16,582.02 juta (2021: RM19,575.51 juta) bagi Kumpulan dan KWSP yang terangkum dalam pendapatan komprehensif lain seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 23.2. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Lebihan Kumulatif. Kesan bersih ke atas instrumen ekuiti yang dijual ini tidak akan memberi kesan material ke atas pendapatan dividen pada masa hadapan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

8. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS

8.1 KUMPULAN

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		122,038,866	137,322,992
Terbitan Pelaburan Kerajaan		118,435,519	78,408,612
Bon dan Sukuk		73,535,034	79,975,070
Sijil-sijil Boleh Niaga		–	2,154,197
		314,009,419	297,860,871
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(585,400)	(555,465)
	35.1a	313,424,019	297,305,406

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		5,584,546	18,675,096
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		308,424,873	279,185,775
	35.1c	314,009,419	297,860,871

8.2 KWSP

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		122,038,866	137,322,992
Terbitan Pelaburan Kerajaan		118,057,217	78,387,946
Bon dan Sukuk		73,387,785	80,647,613
Sijil-sijil Boleh Niaga		–	2,154,197
		313,483,868	298,512,748
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(584,299)	(554,258)
	35.1a	312,899,569	297,958,490

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		5,752,714	19,089,508
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		307,731,154	279,423,240
	35.1c	313,483,868	298,512,748

Butiran mengenai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2022 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA

9.1 KUMPULAN

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	99,450	1,905,100
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	4,304,444	3,519,662
Elaun Rosot Nilai	(4,361)	(4,361)
	4,300,083	3,515,301
Keuntungan/(Kerugian) dan Pelarasan dalam Syarikat Usaha Sama	496,359	(1,589,868)
	4,895,892	3,830,533

a. Butiran Syarikat Usaha Sama yang mana Kumpulan mempunyai kawalan bersama material adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi		Amaun Dibawa	
				2022 %	2021 %	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Battersea Project Holding Company Limited	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	20.00	20.00	1,287,005	1,573,540
PNB Kwasa International Holding Limited	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	35.00	35.00	941,353	554,200
Melati Asia Holdings Limited	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Kepulauan Cayman	51.00	51.00	673,694	672,743
Yarra Park City Pty Ltd	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Australia	49.00	49.00	583,512	585,195
Goodman Lidcombe Industrial Trust	Perakaunan Ekuiti	Pelaburan Hartanah	Australia	49.00	–	349,960	–
The Arena Unit Trust	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	50.00	50.00	306,329	280,396
Goodman Slough Industrial Trust	Perakaunan Ekuiti	Pelaburan Hartanah	Australia	49.00	–	300,907	–
PLUS Malaysia Berhad 9.1a (i) (PMB)	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Malaysia	49.00	49.00	–	–
Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	9.1c					453,132	164,459
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama						4,895,892	3,830,533

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

- a. Butiran Syarikat Usaha Sama yang mana Kumpulan mempunyai kawalan bersama material adalah seperti berikut: (Samb.)
- (i) Kumpulan telah menghentikan pengiktirafan perkongsian kerugian daripada PMB sejak tahun 2017 setelah amaun dibawa bagi pelaburan Kumpulan di dalam PMB menjadi sifar berdasarkan MFRS 128. Setakat 31 Disember 2022, kerugian kumulatif yang tidak diiktiraf dikongsi oleh Kumpulan bagi PMB ialah RM5,005.19 juta (2021: RM808.33 juta). Pelan penstrukturan semula PMB pada tahun semasa telah mengakibatkan penarikbalikan perkongsian kerugian tahun-tahun sebelumnya yang menyebabkan peningkatan kerugian kumulatif yang tidak diiktiraf dikongsi oleh Kumpulan.
- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Usaha Sama yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Usaha Sama dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan:

	Battersea Project Holding Company Limited		PNB Kwasa International Holding Limited		Melati Asia Holdings Limited	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan						
Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	277,172	875,753	74,266	19,536	22,287	5,003
Lain-lain Aset	10,836,655	15,236,917	8,510,034	7,863,006	1,297,484	1,312,910
Jumlah Aset	11,113,827	16,112,670	8,584,300	7,882,542	1,319,771	1,317,913
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk Pemiutang Perdagangan)	(344,278)	(7,337,632)	(5,850,273)	(6,248,608)	-	-
Lain-lain Liabiliti	(4,334,525)	(907,340)	(44,446)	(50,505)	(23)	(30)
Jumlah Liabiliti	(4,678,803)	(8,244,972)	(5,894,719)	(6,299,113)	(23)	(30)
Jumlah Aset Bersih	6,435,024	7,867,698	2,689,581	1,583,429	1,319,748	1,317,883
Petikan daripada Penyata Pendapatan						
Komprehensif						
Pendapatan	5,514,027	1,810,196	114,888	194	-	-
Pendapatan Faedah	583	831	-	-	-	-
Susut Nilai dan Pelunasan	(1,284)	(2,536)	-	-	-	-
Perbelanjaan Faedah	(38,196)	(4,857)	-	-	-	-
Cukai	(150)	(3,564)	-	(100)	-	-
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(274,689)	(16,163)	73,060	(23,787)	(2,550)	115,061
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	4,414	928
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(274,689)	(16,163)	73,060	(23,787)	1,864	115,989
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	31,125
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	20%	20%	35%	35%	51%	51%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	1,287,005	1,573,540	941,353	554,200	673,694	672,743
Amaun Dibawa	1,287,005	1,573,540	941,353	554,200	673,694	672,743

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Usaha Sama yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Usaha Sama dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	Yarra Park City Pty Ltd		Goodman Lidcombe Industrial Trust		The Arena Unit Trust	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan						
<u>Kewangan</u>						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	35,463	87,483	–	–	38,027	114,800
Lain-lain Aset	1,303,345	1,159,239	1,057,034	–	1,242,822	1,273,995
Jumlah Aset	1,338,808	1,246,722	1,057,034	–	1,280,849	1,388,795
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk Pemiutang Perdagangan)	–	–	(339,555)	–	(668,190)	(828,003)
Lain-lain Liabiliti	(194,784)	(101,912)	(3,275)	–	–	–
Jumlah Liabiliti	(194,784)	(101,912)	(342,830)	–	(668,190)	(828,003)
Jumlah Aset Bersih	1,144,024	1,144,810	714,204	–	612,659	560,792
<u>Petikan daripada Penyata</u>						
<u>Pendapatan Komprehensif</u>						
Pendapatan	231,639	731,915	10,928	–	179,812	150,807
Susut Nilai dan Pelunasan	(1,985)	(1,105)	(7,642)	–	(21,918)	(23,001)
Perbelanjaan Faedah	–	–	(5,144)	–	(34,708)	(28,984)
Cukai	(6,180)	(40,845)	–	–	–	–
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	14,467	96,545	(5,989)	–	118,353	88,977
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	14,467	96,545	(5,989)	–	118,353	88,977
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	–	–	1,632	–	23,848	–
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	49%	49%	49%	–	50%	50%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	560,572	560,957	349,960	–	306,329	280,396
Muhibah	22,940	24,238	–	–	–	–
Amaun Dibawa	583,512	585,195	349,960	–	306,329	280,396

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Usaha Sama yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Usaha Sama dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	Goodman Slough Industrial Trust		PLUS Malaysia Berhad	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan				
Tunai dan Kesetaraan Tunai	–	–	3,536,558	2,935,408
Lain-lain Aset	916,071	–	24,608,720	26,703,140
Jumlah Aset	916,071	–	28,145,278	29,638,548
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk Pemiutang Perdagangan)	(294,210)	–	(32,888,124)	(28,900,000)
Lain-lain Liabiliti	(7,766)	–	(5,469,110)	(2,385,493)
Jumlah Liabiliti	(301,976)	–	(38,357,234)	(31,285,493)
Jumlah Aset Bersih	614,095	–	(10,211,956)	(1,646,945)
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif				
Pendapatan	10,332	–	3,750,900	2,712,171
Pendapatan Faedah	–	–	132,183	71,822
Susut Nilai dan Pelunasan	(5,891)	–	(1,251,843)	(742,948)
Perbelanjaan Faedah	(4,414)	–	(1,446,652)	(1,467,858)
Cukai	–	–	(37,360)	(6,922)
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(4,092)	–	(247,311)	(494,966)
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	–	–	–	5,046
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(4,092)	–	(247,311)	(489,920)
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	1,390	–	2,270,023	–
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	49%	–	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	300,907	–	–	–
Amaun Dibawa	300,907	–	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

c. Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu

Selain daripada kepentingan di dalam Syarikat Usaha Sama seperti di atas, Kumpulan juga mempunyai kepentingan di dalam beberapa Syarikat Usaha Sama yang tidak material secara individu menggunakan kaedah perakaunan ekuiti seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	453,132	164,459
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan Tahun Kewangan Semasa	482,014	84,697
Jumlah Pendapatan Komprehensif	482,014	84,697

9.2 KWSP

		2022	2021
	Nota	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	9.2a	24,500	1,830,150
		24,500	1,830,150

- a. Pada tahun semasa, PLUS Malaysia Berhad (PMB) telah memuktamadkan aktiviti korporat yang melibatkan penstrukturan semula kumpulan syarikatnya yang menyebabkan penebusan Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus (RCPS) berjumlah RM1,805.65 juta yang dipegang oleh KWSP dalam PMB. Penebusan itu dibayar melalui terbitan Sukuk oleh Projek Lebuhraya Usahasama Berhad (PLUS Berhad), iaitu syarikat subsidiari milik PMB.

Senarai Syarikat Usaha Sama adalah seperti di Nota 39.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

10.1 KUMPULAN

	2022	2021
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,946,625	9,804,658
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,617,271	2,619,174
Elaun Rosot Nilai	(45,697)	(35,594)
	2,571,574	2,583,580
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	1,084,952	917,327
Keuntungan dan Pelarasan dalam Syarikat Bersekutu	3,794,329	4,275,629
	17,397,480	17,581,194

a. Butiran Syarikat Bersekutu di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan yang material adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi		Harga Pasaran		Amaun Dibawa	
				2022 %	2021 %	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
	Nota								
RHB Bank Berhad	Perakaunan Ekuiti	Perbankan	Malaysia	41.02	42.52	10,088,943	9,458,671	12,708,612	12,795,066
Malaysian Resources Corporation Berhad	Perakaunan Ekuiti	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	36.21	36.21	477,158	574,207	1,777,422	1,771,071
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	Perakaunan Ekuiti	Pengendali konsesi lebuhraya	Malaysia	40.00	40.00	–	–	1,100,541	1,046,654
Syarikat Bersekutu 10.1c yang Tidak Material Secara Individu								1,810,905	1,968,403
Jumlah Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu								17,397,480	17,581,194

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Bersekutu yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Bersekutu dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti apabila menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan:

	RHB Bank Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad		Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Jumlah Aset	310,788,181	289,541,458	9,234,786	9,205,458	4,752,850	4,756,410
Jumlah Liabiliti	(282,041,941)	(261,510,947)	(4,699,036)	(4,664,968)	(2,339,973)	(2,421,092)
Jumlah Aset Bersih	28,746,240	28,030,511	4,535,750	4,540,490	2,412,877	2,335,318
Kepentingan Tak Kawal	(31,147)	(32,183)	(5,540)	(27,813)	-	-
Jumlah Aset Bersih tidak termasuk Kepentingan Tak Kawal	28,715,093	27,998,328	4,530,210	4,512,677	2,412,877	2,335,318
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	8,308,809	7,788,666	3,205,061	1,448,450	273,713	147,494
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	2,712,021	2,623,132	53,547	6,718	77,558	(78,682)
(Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	(860,736)	(1,345,371)	(1,045)	(797)	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	1,851,285	1,277,761	52,502	5,921	77,558	(78,682)
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu bagi Tahun Kewangan Semasa	694,790	548,543	16,175	15,815	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	41.02%	42.52%	36.21%	36.21%	40.00%	40.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	11,778,931	11,904,889	1,640,389	1,634,040	965,151	934,127
Muhibah	929,681	890,177	137,033	137,031	135,390	112,527
Amaun Dibawa	12,708,612	12,795,066	1,777,422	1,771,071	1,100,541	1,046,654

c. Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu

Selain daripada kepentingan dalam Syarikat Bersekutu seperti di atas, Kumpulan juga mempunyai kepentingan di dalam beberapa Syarikat Bersekutu yang tidak material secara individu yang menggunakan kaedah perakaunan ekuiti seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu	1,810,905	1,968,403
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
(Kerugian)/Keuntungan Tahun Kewangan Semasa	(106,915)	34,640
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif	(106,915)	34,640

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.2 KWSP

	2022	2021
	Kos/Nilai Buku (RM'000)	Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,946,625	9,804,658
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,117,725	2,117,726
Elaun Rosot Nilai	(86,201)	(179,932)
	2,031,524	1,937,794
	11,978,149	11,742,452
Harga Pasaran		
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,566,101	10,032,878

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 39.

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

		KWSP	
		2022	2021
		Kos/Nilai Buku (RM'000)	Kos/Nilai Buku (RM'000)
	Nota		
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		5,059,672	5,059,672
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	11a, 11b	4,540,477	4,466,831
Elaun Rosot Nilai		(9,523)	(10,566)
		4,530,954	4,456,265
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	11a, 11b, 11c	27,761,531	24,025,525
Elaun Rosot Nilai		(94,896)	(44,109)
		27,666,635	23,981,416
		37,257,261	33,497,353
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		2,905,224	2,527,308

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk Ekuiti Tersiar Harga Domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada amaun dibawa bagi tahun kewangan berakhir 2022 dan 2021. Ini adalah kerana nilai boleh pulih bagi Ekuiti Tersiar Harga Domestik adalah lebih tinggi daripada amaun dibawa apabila dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai Syarikat Subsidiari adalah seperti di Nota 38.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2022 bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

a. Suntikan Modal Tambahan

i. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan ke dalam KWASA Global (Jersey) Limited berjumlah GBP225.05 juta bersamaan dengan RM1,196.21 juta terutamanya bagi pelaburan usaha sama di dalam KWASA Jewel Limited dan pelaburan usaha sama baru di dalam struktur KWASA Australia II Trust yang merupakan syarikat subsidiari milik KWASA Global (Jersey) Limited.

ii. KWASA US

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal berjumlah USD264.60 juta bersamaan dengan RM1,123.08 juta ke dalam KWASA US terutamanya bagi suntikan modal untuk dana baru di bawah syarikat subsidiari KWASA PCCP, KWASA BMF V, KWASA Madison dan KWASA Maple berjumlah USD185.26 juta bersamaan dengan RM787.45 juta dan lebih modal adalah bagi pelaburan dana yang lain.

b. Pulangan Modal

i. ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal berjumlah KRW30,812.04 juta bersamaan dengan RM115.23 juta daripada ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC hasil daripada penjualan hartanah di Korea Selatan oleh subsidiari, ADF Kwasa Dae Professional Investment Private Real Estate Investment Trust.

ii. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal berjumlah GBP79.51 juta bersamaan dengan RM428.90 juta daripada KWASA Global (Jersey) Limited terutamanya daripada pembiayaan luar daripada bank di bawah struktur KWASA UK Sixmo Limited.

c. Suntikan dan Pulangan Modal daripada Syarikat Subsidiari *Fund-of-Funds*

Pada tahun semasa, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan dan menerima pulangan modal masing-masing sebanyak RM3,080.59 juta dan RM1,055.87 juta.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2022 bagi Syarikat Subsidiari *Fund-of-Funds* adalah seperti berikut:

i. Suntikan Modal Tambahan

- (1) Equitix Najm L.P. – RM481.68 juta
- (2) Meranti Fund II L.P. – RM353.89 juta
- (3) Cendana I, L.P. – RM343.53 juta
- (4) Meranti Fund III L.P. – RM330.22 juta
- (5) Akasia I, L.P. – RM277.64 juta
- (6) Ameen Direct Equity I, L.P. – RM273.78 juta
- (7) Cengal Private Equity Investments III plc – RM239.73 juta
- (8) Qamar Direct Infrastructure I, L.P. – RM184.87 juta

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

c. Suntikan dan Pulangan Modal daripada Syarikat Subsidiari *Fund-of-Funds* (Samb.)

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2022 bagi Syarikat Subsidiari *Fund-of-Funds* adalah seperti berikut: (Samb.)

ii. Pulangan Modal

- (1) Cengal Private Equity Investments II plc – RM251.52 juta
- (2) Meranti Fund L.P. – RM171.55 juta
- (3) Merbau Investors Offshore II L.P. – RM157.16 juta
- (4) Jati Private Equity Fund II L.P. – RM120.07 juta
- (5) Cendana I, L.P. – RM101.29 juta
- (6) Merbau Investors Offshore L.P. – RM77.64 juta
- (7) Meranti Fund II L.P. – RM68.51 juta

11.1 KEPENTINGAN TAK KAWAL

Berikut adalah ringkasan maklumat kewangan Malaysia Building Society Berhad (MBSB), sebuah syarikat subsidiari pada 65.87% (2021: 65.87%) yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan kepada Kumpulan.

Ringkasan maklumat kewangan yang dinyatakan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat dan dinyatakan bersama bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal adalah seperti di bawah:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	54,948,305	50,681,288
Jumlah Liabiliti	(45,989,112)	(42,001,963)
Jumlah Aset Bersih	8,959,193	8,679,325
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul	3,057,773	2,962,254
Ringkasan Penyata Pendapatan Komprehensif		
Pendapatan	2,668,195	2,637,286
Keuntungan sebelum Cukai dan Zakat	691,336	714,042
Cukai dan Zakat	(231,148)	(275,337)
Keuntungan selepas Cukai dan Zakat	460,188	438,705
Kerugian Pendapatan Komprehensif Lain	(180,320)	(395,712)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	279,868	42,993
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bahagian Kepentingan Tak Kawal	95,519	14,674
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal	–	121,714
Ringkasan Penyata Aliran Tunai		
Aliran Tunai daripada Aktiviti Operasi	953,148	1,610,529
Aliran Tunai digunakan untuk Aktiviti Pelaburan	(385,566)	(2,019,161)
Aliran Tunai daripada/(digunakan untuk) Aktiviti Pembiayaan	983,529	(19,241)
Tambahan/(Kurangan) Tunai dan Kesetaraan Tunai	1,551,111	(427,873)
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	654,839	1,082,712
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	2,205,950	654,839

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

12. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Nilai Buku Bersih					
Pada 1 Januari		35,073	23,733	27,643	6,291
Tambahan		851	388	–	–
Pelupusan		(27,294)	(13,114)	(25,965)	(114)
Rosot Nilai Dicatat Semula	29	6,330	800	–	800
Klasifikasi Semula (kepada)/daripada Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(1,558)	2,122	–	–
Klasifikasi Semula daripada Inventori	13	50,516	–	–	–
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	14,839	20,666	14,838	20,666
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(4,830)	–	–	–
Klasifikasi Semula daripada Aset Hak atas Penggunaan	16	432	–	–	–
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	260	478	–	–
Pada 31 Disember		74,619	35,073	16,516	27,643

Nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan Kumpulan pada tarikh pelaporan berjumlah RM127.72 juta (2021: RM84.47 juta) telah ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan pada tahun semasa. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2022 berjumlah RM28.72 juta (2021: RM67.02 juta).

Aset Dipegang Untuk Jualan bagi Kumpulan adalah terdiri daripada:

- 1) Pembiayaan runcit yang dikenal pasti untuk dilupuskan kepada pihak luar; dan
- 2) Dua (2) tanah milik bebas.

Manakala, Aset Dipegang untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada:

- 1) Satu (1) bangunan pejabat di Petaling Jaya, Selangor; dan
- 2) Satu (1) tanah dan apartmen di Cameron Highland, Pahang.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

13. INVENTORI

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Tanah Dipegang untuk Pembangunan			
Pada 1 Januari		3,000,327	2,999,807
Tambahan		46,708	19,922
Jualan		(20,641)	(19,402)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	26,022	–
Pada 31 Disember	13c	3,052,416	3,000,327
Inventori			
Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan – pada Nilai Boleh Realis Bersih		50,516	50,516
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(50,516)	–
		3,052,416	3,050,843

- Tiada kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa bagi 2022 dan 2021.
- Tiada belanja termasuk penurunan nilai Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan kepada nilai boleh realis bersih (2021: RM18.86 juta) seperti yang didedahkan di Nota 29.
- Berikut merupakan pecahan bagi Tanah Dipegang untuk Pembangunan:

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	466,710	474,447
Tanah Milik Pajakan	2,263,406	2,245,013
Kos Pembangunan	322,300	280,867
	3,052,416	3,000,327

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

14. ASET TAK KETARA

14.1 KUMPULAN

	Nota	Muhibah (RM'000)	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)	Lesen Perbankan (RM'000)	Deposit Teras (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos						
Pada 1 Januari 2021		148,031	406,836	47,415	6,216	608,498
Tambahan		–	18,536	–	–	18,536
Klasifikasi Semula daripada						
Hartanah, Loji dan Peralatan	17.1	–	19,878	–	–	19,878
Pelarasan/Klasifikasi Semula		–	(22,369)	–	–	(22,369)
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022		148,031	422,881	47,415	6,216	624,543
Tambahan		–	26,300	–	–	26,300
Klasifikasi Semula daripada						
Hartanah, Loji dan Peralatan	17.1	–	7,380	–	–	7,380
Pada 31 Disember 2022		148,031	456,561	47,415	6,216	658,223
Pelunasan Terkumpul						
Pada 1 Januari 2021		–	275,037	–	3,022	278,059
Pelunasan Tahun Semasa	29	–	47,872	–	1,033	48,905
Pelarasan/Klasifikasi Semula		–	(18,825)	–	–	(18,825)
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022		–	304,084	–	4,055	308,139
Pelunasan Tahun Semasa	29	–	46,973	–	1,039	48,012
Pada 31 Disember 2022		–	351,057	–	5,094	356,151
Nilai Buku Bersih						
Pada 31 Disember 2021		148,031	118,797	47,415	2,161	316,404
Pada 31 Disember 2022		148,031	105,504	47,415	1,122	302,072

Muhibah timbul daripada perolehan MBSB Bank Berhad pada Februari 2018 oleh Malaysia Building Society Berhad (MBSB), subsidiari milik KWSP. Tiada rosot nilai direkodkan bagi muhibah sejak perolehan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

a. Ujian Rosot Nilai ke atas Unit Penjanaan Tunai Mengandungi Muhibah

Bagi tujuan ujian rosot nilai, muhibah diagihkan kepada bahagian operasi Kumpulan yang mewakili tahap terendah di dalam Kumpulan di mana muhibah dipantau bagi tujuan pengurusan dalaman.

Amaun boleh pulih bagi unit penjanaan tunai (*Cash-Generating Unit*, CGU) ditentukan berdasarkan pengiraan nilai sedang digunakan (*Value-In-Use*, VIU). Pengiraan ini menggunakan unjuran aliran tunai sebelum cukai berdasarkan belanjawan kewangan 2023 yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, diunjurkan selama 2 tahun (2021: 2 tahun). Aliran tunai selepas tiga (3) tahun pertama diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan 4.0% (2021: 4.0%) mewakili kadar pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) negara untuk semua unit penjanaan tunai.

Unjuran aliran tunai diperoleh berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi lepas dan jangkaan pengurusan terhadap perkembangan pasaran. Kadar diskaun yang digunakan adalah sebelum cukai dan menggambarkan risiko khusus yang berkaitan dengan unit penjanaan tunai.

Di samping itu, amaun boleh pulih dinilai dengan menggabungkan beberapa senario kebarangkalian dengan variasi dalam andaian yang digunakan termasuk kadar diskaun dan kadar pertumbuhan untuk menganggarkan aliran tunai yang dijangkakan, untuk membolehkan penilaian ke atas sensitiviti amaun boleh pulih muhibah dengan mengambil kira kebarangkalian yang diandaikan bagi peristiwa masa hadapan dan/atau senario berbeza, di bawah keadaan ekonomi semasa yang tidak menentu.

Anggaran kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun yang digunakan bagi pengiraan nilai sedang digunakan adalah seperti berikut:

	Kadar Pertumbuhan Terminal		Kadar Diskaun	
	2022	2021	2022	2021
Perbankan Korporat	4.0%	4.0%	12.9%	12.0%
Perbankan Runcit	4.0%	4.0%	12.5%	12.2%

Berdasarkan ujian rosot nilai yang dilakukan, pihak pengurusan percaya bahawa tiada kemungkinan perubahan yang munasabah dalam andaian utama akan menyebabkan amaun dibawa untuk mana-mana unit penjanaan tunai melebihi amaun boleh pulihnya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)

14.2 KWSP

	Nota	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)
Kos		
Pada 1 Januari 2021		144,169
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan Pelarasan/Klasifikasi Semula	17.2	7,351 (22,369)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		129,151
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17.2	2,749
Pada 31 Disember 2022		131,900
Pelunasan Terkumpul		
Pada 1 Januari 2021		115,158
Pelunasan Tahun Semasa Pelarasan/Klasifikasi Semula	29	12,677 (18,825)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		109,010
Pelunasan Tahun Semasa	29	6,538
Pada 31 Disember 2022		115,548
Nilai Buku Bersih		
Pada 31 Disember 2021		20,141
Pada 31 Disember 2022		16,352

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

15. HARTANAH PELABURAN

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Kos				
Pada 1 Januari	28,199,099	28,618,920	1,543,080	1,589,119
Perolehan daripada Subsidiari	172,768	–	–	–
Tambahan	267,501	138,425	60	–
Tambahan – Aset Hak atas Penggunaan	–	1,972	–	–
Pengubahsuaian Pajakan	(100,090)	1,323	–	–
Pelupusan	(519,848)	(634,435)	–	–
Klasifikasi Semula daripada Aset Dipegang untuk Jualan	12 7,000	–	–	–
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12 (28,055)	(46,039)	(28,054)	(46,039)
Klasifikasi Semula kepada Inventori	13 (26,022)	–	–	–
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17 28,707	–	28,707	–
Klasifikasi Semula kepada Hartanah, Loji dan Peralatan	17 (622,411)	–	–	–
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	(1,083,114)	119,350	–	–
Pelarasan/Klasifikasi Semula	(17,870)	(416)	(233)	–
Pada 31 Disember	26,277,665	28,199,100	1,543,560	1,543,080
Susut Nilai Terkumpul				
Pada 1 Januari	(4,448,785)	(3,822,103)	(499,223)	(490,174)
Susut Nilai Tahun Semasa	29 (373,591)	(681,356)	(33,562)	(34,422)
Pelupusan	49,770	30,034	–	–
Klasifikasi Semula daripada Aset Dipegang untuk Jualan	12 (2,170)	–	–	–
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12 13,216	25,373	13,216	25,373
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17 (28,707)	–	(28,707)	–
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	198,371	(733)	–	–
Pelarasan/Klasifikasi Semula	26,389	–	–	–
Pada 31 Disember	(4,565,507)	(4,448,785)	(548,276)	(499,223)
Rosot Nilai Terkumpul				
Pada 1 Januari	(227,672)	(253,791)	(16,357)	(16,967)
Rosot Nilai Tahun Semasa	29 (200,905)	(2,707)	–	–
Rosot Nilai Dicatat Semula	29 626	610	626	610
Pelupusan	–	34,733	–	–
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	16,966	(6,517)	–	–
Pada 31 Disember	(410,985)	(227,672)	(15,731)	(16,357)
Nilai Buku Bersih pada 31 Disember	21,301,173	23,522,643	979,553	1,027,500

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

15. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

Berikut merupakan item Untung atau Rugi yang berkaitan dengan Hartanah Pelaburan:

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pendapatan Sewa		1,585,341	1,764,670	89,415	88,813
Pendapatan Sewa Berubah		5,007	2,359	5,007	2,359
Perbelanjaan Operasi:					
– Susut Nilai	29	(373,591)	(681,356)	(33,562)	(34,422)
– Rosot Nilai Tahun Semasa	29	(200,905)	(2,707)	–	–
– Rosot Nilai Dicatat Semula	29	626	610	626	610
– Pelbagai		(103,078)	(117,387)	(20,303)	(20,208)
Keuntungan Bersih yang Berkaitan dengan Hartanah Pelaburan		913,400	966,189	41,183	37,152

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada 31 Disember 2022 berjumlah RM34,766.55 juta (2021: RM39,071.38 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian terkini yang dilakukan. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2022 berjumlah RM1,771.08 juta (2021: RM1,786.15 juta), ditentukan berdasarkan penilaian terkini yang dilakukan.

Berdasarkan pentaksiran rosot nilai yang dilakukan pada 31 Disember 2022, kos Hartanah Pelaburan berjumlah RM200.91 juta (2021: RM2.71 juta) untuk Kumpulan telah mengalami rosot nilai terutamanya disebabkan oleh penurunan harga hartanah.

Pada tahun semasa, terdapat rosot nilai telah dicatat semula berjumlah RM0.63 juta (2021: RM0.61 juta) atas dasar amaun boleh pulih adalah lebih tinggi berbanding amaun dibawa.

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022, Hartanah Pelaburan Kumpulan berjumlah RM11,937.83 juta (2021: RM11,313.63 juta) telah diikrarkan oleh syarikat subsidiari KWSP sebagai cagaran bagi pinjaman bank.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

16. PAJAKAN

Maklumat berkaitan Aset Hak atas Penggunaan, Liabiliti Pajakan, perbelanjaan dan aliran tunai berkenaan Pajakan adalah seperti berikut:

- (i) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan

Penyata Kedudukan Kewangan menunjukkan jumlah berikut yang berkaitan dengan Pajakan:

a) Aset Hak atas Penggunaan

Kumpulan		Tanah Pajakan	Bangunan	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Jumlah
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos						
Pada 1 Januari 2021		225,683	95,710	1,594	–	322,987
Tambahan		–	30,027	232	26,467	56,726
Pelupusan		(404)	(1,920)	–	–	(2,324)
Pengubahsuaian Pajakan		–	3,628	–	–	3,628
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		4,397	–	–	–	4,397
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		229,676	127,445	1,826	26,467	385,414
Tambahan		–	19,119	78	–	19,197
Pelupusan		–	(368)	–	–	(368)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(750)	–	–	–	(750)
Pengubahsuaian Pajakan		168,740	(713)	–	–	168,027
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(14,065)	–	–	–	(14,065)
Pada 31 Disember 2022		383,601	145,483	1,904	26,467	557,455
Susut Nilai Terkumpul						
Pada 1 Januari 2021		14,276	31,599	719	–	46,594
Susut Nilai Tahun Semasa	29	2,046	27,064	376	6,617	36,103
Pelupusan		(333)	(987)	–	–	(1,320)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		65	–	–	–	65
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		16,054	57,676	1,095	6,617	81,442
Susut Nilai Tahun Semasa	29	7,945	20,952	374	8,822	38,093
Pelupusan		–	(368)	–	–	(368)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(318)	–	–	–	(318)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(444)	–	–	–	(444)
Pada 31 Disember 2022		23,237	78,260	1,469	15,439	118,405
Nilai Buku Bersih						
Pada 31 Disember 2021		213,622	69,769	731	19,850	303,972
Pada 31 Disember 2022		360,364	67,223	435	11,028	439,050

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

16. PAJAKAN (SAMB.)

a) Aset Hak atas Penggunaan (Samb.)

KWSP	Nota	Tanah	Bangunan	Jumlah
		Pajakan (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos				
Pada 1 Januari 2021		56,738	76,941	133,679
Tambahan		–	3,127	3,127
Pelupusan		–	(1,920)	(1,920)
Pengubahsuaian Pajakan		–	3,628	3,628
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		56,738	81,776	138,514
Tambahan		–	553,819	553,819
Pelupusan		–	(369)	(369)
Pengubahsuaian Pajakan		–	(717)	(717)
Pada 31 Disember 2022		56,738	634,509	691,247
Susut Nilai Berkumpul				
Pada 1 Januari 2021		10,591	16,339	26,930
Susut Nilai Tahun Semasa	29	465	8,722	9,187
Pelupusan		–	(987)	(987)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		11,056	24,074	35,130
Susut Nilai Tahun Semasa	29	465	26,858	27,323
Pelupusan		–	(369)	(369)
Pada 31 Disember 2022		11,521	50,563	62,084
Nilai Buku Bersih				
Pada 31 Disember 2021		45,682	57,702	103,384
Pada 31 Disember 2022		45,217	583,946	629,163

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

16. PAJAKAN (SAMB.)

b) Liabiliti Pajakan

Kumpulan	Nota	Tanah Pajakan	Bangunan	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2021		503,905	67,505	903	–	572,313
Tambahan		1,972	29,540	229	26,467	58,208
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	13,282	3,021	55	510	16,868
Pengubahsuaian Pajakan		1,323	3,628	–	–	4,951
Bayaran Pajakan		(11,654)	(28,259)	(423)	(6,914)	(47,250)
Pelupusan		–	(998)	–	–	(998)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(7,030)	–	–	–	(7,030)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		501,798	74,437	764	20,063	597,062
Tambahan		–	19,120	75	–	19,195
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	31,201	2,342	26	462	34,031
Pengubahsuaian Pajakan		68,651	(714)	–	–	67,937
Bayaran Pajakan		(29,471)	(22,323)	(407)	(9,219)	(61,420)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(17,713)	–	–	–	(17,713)
Pada 31 Disember 2022		554,466	72,862	458	11,306	639,092

KWSP	Nota	Tanah Pajakan	Bangunan	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2021		37,284	64,126	101,410
Tambahan		–	3,127	3,127
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,734	2,192	3,926
Pengubahsuaian Pajakan		–	3,628	3,628
Bayaran Pajakan		(1,120)	(9,676)	(10,796)
Pelupusan		–	(998)	(998)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		37,898	62,399	100,297
Tambahan		–	553,819	553,819
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,762	11,852	13,614
Pengubahsuaian Pajakan		–	(717)	(717)
Bayaran Pajakan		(1,120)	(28,906)	(30,026)
Pada 31 Disember 2022		38,540	598,447	636,987

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

16. PAJAKAN (SAMB.)

b) Liabiliti Pajakan (Samb.)

Struktur kematangan Liabiliti Pajakan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	26,581	29,579	27,787	5,845
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	612,511	567,483	609,200	94,452
	639,092	597,062	636,987	100,297

(ii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif

Berikut merupakan item Untung atau Rugi yang berkaitan dengan Pajakan:

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Keuntungan atas Penamatan Kontrak Pajakan	–	66	–	66
Item Termasuk dalam Sewa dan Cukai Tanah:				
– Perbelanjaan Berkaitan dengan Pajakan Jangka Pendek	166	929	166	929
– Perbelanjaan Berkaitan Dengan Bayaran Pajakan Berubah Tidak Termasuk dalam Liabiliti Pajakan	(9,419)	6,040	–	–
	(9,253)	7,035	166	995

(iii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Aliran Tunai

Jumlah aliran keluar tunai bagi Pajakan pada 2022 adalah masing-masing berjumlah RM52.17 juta (2021: RM54.22 juta) dan RM30.19 juta (2021: RM11.72 juta) bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

17.1 KUMPULAN

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsui Pejabat dan Bangunan Pemasangan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos											
Pada 1 Januari 2021		19,935	298,530	14,975	219,636	75,207	7,265	38,853	254,572	345,773	1,274,746
Tambahan		-	-	3,193	1,086	2,843	1,949	1,790	42,104	107,099	160,064
Pelupusan		-	(247)	-	-	(247)	-	(170)	(477)	-	(1,141)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Pelarasan/Klasifikasi Semula	14.1	-	240,375	2,078	3,662	445	-	504	19,055	(322,730)	(56,611)
Hapus Kira		-	-	-	(20)	(36)	(424)	(64)	(376)	-	(920)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara		-	-	-	-	-	-	-	-	(19,878)	(19,878)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(1,308)	-	-	-	-	-	-	-	(1,308)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		19,935	537,350	20,246	224,364	78,212	8,790	40,935	314,878	110,264	1,354,974
Tambahan		-	6,046	18	2,317	807	318	687	13,984	110,248	134,425
Pelupusan		-	-	(3)	-	(2,046)	(167)	(2,037)	(3,894)	-	(8,147)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	14.1	-	-	725	67,059	14,057	-	9,178	78,976	(169,995)	-
Hapus Kira		-	-	(2,216)	(2,187)	(38)	-	(180)	(3,948)	-	(8,569)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara		-	-	-	-	-	-	-	-	(7,380)	(7,380)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(812)	-	(12)	-	-	-	-	-	(824)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	45,374	529,304	47,733	-	-	-	-	-	-	622,411
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022		65,309	1,043,181	66,503	291,541	90,992	8,941	48,531	399,996	43,137	2,058,131

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.) 17.1 KUMPULAN (SAMB.)

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat dan Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Susut Nilai dan Rosot Nilai Terkumpul										
Pada 1 Januari 2021										
Susut Nilai Terkumpul	-	172,538	14,334	190,925	68,228	5,741	31,798	179,672	-	663,236
Rosot Nilai Terkumpul	-	418	-	-	-	-	-	-	-	418
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022										
Susut Nilai Tahun Semasa	-	172,956	14,334	190,925	68,228	5,741	31,798	179,672	-	663,654
Pelupusan	-	11,647	1,361	12,480	1,971	813	2,931	42,869	-	74,072
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	(154)	-	-	(238)	-	(169)	(477)	-	(1,038)
Hapus Kira	-	-	-	20	9	-	4	(33)	-	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	(5)	(34)	(91)	(63)	(354)	-	(547)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
	12	(830)	-	-	-	-	-	-	-	(830)
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022										
Dianalisa sebagai:	-	183,619	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,333
Susut Nilai Terkumpul	-	183,342	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,056
Rosot Nilai Terkumpul	-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
	-	183,619	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,333

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.1 KUMPULAN (SAMB.)

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat dan Bangunan Pemasangan	Perabot, Peralatan dan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022 (Samb.)										
29	-	22,598	3,185	26,794	6,258	752	3,357	56,359	-	119,303
Susut Nilai Tahun Semasa	-	-	(3)	-	(2,030)	(167)	(2,035)	(3,880)	-	(8,115)
Pelupusan	-	-	195	(8)	3	-	5	(195)	-	-
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	(1,993)	(2,097)	(38)	-	(165)	(1,412)	-	(5,705)
Hapus Kira	-	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	-	(552)	-	(12)	-	-	-	-	-	(564)
12	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022	-	176,958	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,493
Dianalisa sebagai:										
Susut Nilai Terkumpul	-	176,681	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,216
Rosot Nilai Terkumpul	-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
Nilai Buku Bersih	-	176,958	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,493
Pada 31 Disember 2021	19,935	353,731	4,551	20,944	8,276	2,327	6,412	93,201	110,264	619,641
Pada 31 Disember 2022	65,309	866,223	49,424	63,444	16,863	1,893	12,898	127,447	43,137	1,246,638

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.2 KWSP

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat dan Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos										
Pada 1 Januari 2021	14,002	278,555	14,675	176,954	19,691	5,714	34,449	191,983	3,631	739,654
Tambahan	-	-	3,193	-	128	1,572	1,686	7,453	83,929	97,961
Pelupusan	-	-	-	-	(220)	-	(170)	(477)	-	(867)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	2,078	3,662	445	-	504	15,254	(21,943)	-
Hapus Kira	-	-	-	(20)	(36)	(424)	(64)	(377)	-	(921)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	(7,351)	(7,351)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022	14,002	278,555	19,946	180,596	20,008	6,862	36,405	213,836	58,266	828,476
Tambahan	-	-	-	-	63	-	552	6,440	100,616	107,671
Pelupusan	-	-	(3)	-	(1,974)	(166)	(2,037)	(3,814)	-	(7,994)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	725	17,584	14,057	-	9,224	78,935	(120,525)	-
Hapus Kira	-	-	(2,216)	(2,187)	(38)	-	(180)	(3,948)	-	(8,569)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	(2,749)	(2,749)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022	14,002	249,848	18,452	195,993	32,116	6,696	43,964	291,449	35,608	888,128

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.) 17.2 KWSP (SAMB.)

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsui Pejabat dan Bangunan Pemasangan	Perabot, Peralatan dan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Susut Nilai Berkumpul										
Pada 1 Januari 2021	-	160,075	11,110	153,949	17,035	4,427	28,116	132,057	-	506,769
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	1,299	10,267	1,213	623	2,818	33,735	-	55,339
Pelupusan	-	-	-	-	(211)	-	(169)	(476)	-	(856)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	-	20	9	-	4	(33)	-	-
Hapus Kira	-	-	-	(6)	(35)	(92)	(64)	(348)	-	(545)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022	-	165,459	12,409	164,230	18,011	4,958	30,705	164,935	-	560,707
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	1,328	8,633	5,113	583	3,231	43,138	-	67,410
Pelupusan	-	-	(3)	-	(1,964)	(167)	(2,036)	(3,815)	-	(7,985)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	195	(8)	3	-	5	(195)	-	-
Hapus Kira	-	-	(1,993)	(2,097)	(38)	-	(165)	(1,412)	-	(5,705)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022	-	142,136	11,936	170,758	21,125	5,374	31,740	202,651	-	585,720
Nilai Buku Bersih										
Pada 31 Disember 2021	14,002	113,096	7,537	16,366	1,997	1,904	5,700	48,901	58,266	267,769
Pada 31 Disember 2022	14,002	107,712	6,516	25,235	10,991	1,322	12,224	88,798	35,608	302,408

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

18. CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		13,073	137,879
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi:			
– Cukai Pendapatan	31	(25,923)	8,558
– Bahagian Hasil dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		–	(8,109)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		(56,972)	(124,964)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(942)	(291)
Pada 31 Disember		(70,764)	13,073
Aset Cukai Tertunda:			
– Selesai dalam tempoh 12 Bulan		–	(38)
– Selesai selepas tempoh 12 Bulan		(143,881)	(53,784)
	18.1a	(143,881)	(53,822)
Liabiliti Cukai Tertunda:			
– Selesai dalam tempoh 12 Bulan		–	–
– Selesai selepas tempoh 12 Bulan		73,117	66,895
	18.1b	73,117	66,895

Aset dan Liabiliti Cukai Tertunda diimbangi apabila terdapat hak yang boleh dikuatkuasakan di sisi undang-undang untuk menolak selesai aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila cukai tertunda tersebut berkait dengan pihak berkuasa yang sama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

Komponen dan pergerakan dalam Aset dan Liabiliti Cukai Tertunda dalam tahun kewangan semasa adalah seperti berikut:

18.1 ASET CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Hartanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Hartanah Pelaburan (RM'000)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2021		(2,240)	–	(553)	(4,475)	(6,292)	(15,173)	(28,733)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		1,132	–	548	36	(13,988)	10,985	(1,287)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		–	(50,844)	–	–	–	–	(50,844)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		50	–	–	166	–	156	372
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022		(1,058)	(50,844)	(5)	(4,273)	(20,280)	(4,032)	(80,492)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		(2,490)	–	5	(2,665)	(4,912)	(13,346)	(23,409)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		–	(56,972)	–	–	–	–	(56,972)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(7)	–	–	(11)	–	54	37
Pada 31 Disember 2022	18.1a	(3,555)	(107,816)	–	(6,949)	(25,192)	(17,324)	(160,836)

LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Hartanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Hartanah Pelaburan (RM'000)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2021		–	74,120	24,794	51,181	26,246	(9,729)	166,612
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		–	–	8,016	(18,530)	(11,361)	23,611	1,736
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		–	(74,120)	–	–	–	–	(74,120)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		–	–	(4)	(180)	(320)	(159)	(663)
Pada 31 Disember 2021/ Pada 1 Januari 2022		–	–	32,806	32,471	14,565	13,723	93,565
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		–	–	(5,395)	4,459	(2,313)	735	(2,514)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		–	–	(19)	(940)	(72)	52	(979)
Pada 31 Disember 2022	18.1b	–	–	27,392	35,990	12,180	14,510	90,072

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

18.1a ASET CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Aset Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Kerugian Cukai Belum Guna		(3,555)	(1,058)
Rizab Aset Kewangan pada FVOCI		(107,816)	(50,844)
Hartanah, Loji dan Peralatan		–	(5)
Hartanah Pelaburan		(6,949)	(4,273)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(25,192)	(20,280)
Lain-lain		(17,324)	(4,032)
	18.1	(160,836)	(80,492)
Tolak Selesai		16,955	26,670
Aset Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	(143,881)	(53,822)

18.1b LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Liabiliti Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Hartanah, Loji dan Peralatan		27,392	32,806
Hartanah Pelaburan		35,990	32,471
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		12,180	14,565
Lain-lain		14,510	13,723
	18.1	90,072	93,565
Tolak Selesai		(16,955)	(26,670)
Liabiliti Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	73,117	66,895

18.2 Tiada aset cukai tertunda telah diiktiraf bagi item di bawah:

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Kerugian Cukai Belum Guna	290,425	206,878
Elaun Modal Tidak Serap	1,236	1,148
Perbezaan Sementara Boleh Ditolak	97,463	126,201
	389,124	334,227
Aset Cukai Tertunda Tidak Diiktiraf pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 24.00% (2021: 23.98%)	93,390	80,162

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

18.2 Tiada aset cukai tertunda telah diiktiraf bagi item di bawah: (Samb.)

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf oleh syarikat subsidiari tertentu berkenaan dengan perbezaan sementara di atas kerana Kumpulan berpendapat bahawa tidak mungkin keuntungan boleh dikenakan cukai yang mencukupi untuk membolehkan penggunaan aset cukai tertunda.

Kerugian cukai belum guna berjumlah RM290.42 juta (2021: RM206.88 juta) di mana tiada aset cukai tertunda diiktiraf akan tamat dalam tahun berikut:

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Tahun Kewangan:		
2025	113,078	109,844
2026	470	836
2027	563	301
2029	41,496	25,857
2030	20,712	9,662
2031	21,674	59,426
2032	63,815	952
2033	28,617	–
	290,425	206,878

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

19.1 KUMPULAN

	Nota	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)		–	66
Pendahuluan Sewa Diterima		254,122	236,521
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	19.1a	2,561,397	3,276,469
Akruan Bayaran Pelaburan	19.1b	4,156,590	2,321,246
		6,972,109	5,834,302

- a. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan adalah liabiliti kontrak Kumpulan bagi bayaran pendahuluan yang diterima daripada pelanggan untuk kontrak berjumlah RM205.71 juta (2021: RM211.79 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

19.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pelaburan adalah Elaun Rosot Nilai atas komitmen dan luar jangkaan bagi Kumpulan yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti jadual di bawah:

2022	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		17,118	35,929	1,400	54,447
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	(1,840)	(3,489)	3,983	(1,346)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(306)	306	–	–
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(25)	–	25	–
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		24,753	(24,753)	–	–
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		–	(873)	873	–
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1	–	(1)	–
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		–	80	(80)	–
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		12,333	1,395	95	13,823
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(6,688)	(8,098)	(547)	(15,333)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(31,908)	28,454	3,618	164
Hapus Kira		–	–	(328)	(328)
Pada 31 Disember		15,278	32,440	5,055	52,773

2021	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		19,074	13,481	13,964	46,519
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	(1,956)	22,448	(11,946)	8,546
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(768)	768	–	–
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(4)	–	4	–
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,054	(1,054)	–	–
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		–	(45)	45	–
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,862	–	(1,862)	–
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		–	38	(38)	–
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		8,719	26,614	590	35,923
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(5,834)	(8,513)	(11,340)	(25,687)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(6,985)	4,640	655	(1,690)
Hapus Kira		–	–	(618)	(618)
Pada 31 Disember		17,118	35,929	1,400	54,447

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

19.1 KUMPULAN (Samb.)

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	6,365,712	5,205,245
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	606,397	629,057
	6,972,109	5,834,302

19.2 KWSP

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)	–	66
Pendahuluan Sewa Diterima	4,609	3,697
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	404,443	485,009
Akruan Bayaran Pelaburan	3,814,002	1,973,010
Amaun Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	259,979	156,501
	4,483,033	2,618,283

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,435,946	2,558,112
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	47,087	60,171
	4,483,033	2,618,283

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

20. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

20.1 KUMPULAN

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ansuran Majikan	103,487	71,260
Bayaran Tergantung Majikan	81,050	69,070
Deposit Sewa Pejabat	72,204	56,682
Deposit Pelanggan	36,988,256	33,920,050
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	253,008	163,428
Deposit atas Penjualan Hartanah	472	501
Pelbagai	1,018	815
	37,499,495	34,281,806

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	34,461,159	32,367,175
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	3,038,336	1,914,631
	37,499,495	34,281,806

20.2 KWSP

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Ansuran Majikan	103,488	71,260
Bayaran Tergantung Majikan	81,050	69,070
Deposit Sewa Pejabat	12,250	8,786
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	253,008	163,428
Deposit atas Penjualan Hartanah	472	501
Pelbagai	636	456
Deposit Sewa daripada Syarikat Subsidiari	17	17
	450,921	313,518

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	444,383	310,281
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	6,538	3,237
	450,921	313,518

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pinjaman Bank dan Overdraf	15,398,056	15,267,607
Tanggungjawab Berbantuan atas Jualan Pinjaman kepada Cagamas	4,355,408	3,141,309
Lain-lain Pinjaman	1,663,506	1,461,489
	21,416,970	19,870,405

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	1,876,871	4,425,565
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	19,540,099	15,444,840
	21,416,970	19,870,405

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

Berikut adalah butiran mengenai pinjaman bank yang ketara yang telah dibuat oleh Kumpulan sebagaimana yang telah dilaporkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan:

- Pada 18 Disember 2015, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP540.00 juta (RM3,438.61 juta). Pada bulan Disember 2020, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP800.00 juta (RM4,351.52 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin ke atas hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah pada kadar LIBOR dicampur 1%. Pada 10 September 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah memeterai pindaan perjanjian untuk meminda kadar penanda aras dari GBP LIBOR kepada GBP Kompaun Harian SONIA. Kadar faedah telah ditetapkan pada 0.2435% setahun. Pindaan ini telah berkuat kuasa pada 31 Mac 2022.
- Pada 30 Mac 2016, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian pembiayaan dengan Citigroup Global Markets Asia Limited berjumlah GBP145.00 juta (RM821.15 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas sebahagian hartanah pelaburan syarikat subsidiari global tersebut. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.88% dan lain-lain kos mandatori, jika ada. Pada 29 Mac 2021, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP136.00 juta (RM778.37 juta) dari 7 April 2021 hingga 7 April 2026. Pinjaman ini dikenakan faedah pada kadar Kompaun Harian SONIA dicampur 0.83%.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

Berikut adalah butiran mengenai pinjaman bank yang ketara yang telah dibuat oleh Kumpulan sebagaimana yang telah dilaporkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan: (Samb.)

- c. Pada 30 November 2016, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pembiayaan bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP259.00 juta (RM1,444.88 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dari tarikh kelulusan dan dijamin dengan hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 1.02% dan lain-lain kos mandatori, jika ada. Pada 20 Disember 2021, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP290.46 juta (RM1,620.71 juta) dari 21 Disember 2021 hingga 21 Disember 2026 bersama OCBC Bank (Malaysia). Pinjaman ini dikenakan faedah kadar GBP SONIA Kompaun dicampur 1.25%.
- d. Pada 3 Julai 2017, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu perjanjian kemudahan pinjaman bernilai EUR268.20 juta (RM1,311.71 juta) dengan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, dengan tarikh kematangan pada 17 Jun 2022. Pada 31 Mac 2022, kemudahan pinjaman ini telah dibiayai semula dengan perjanjian pinjaman baharu sebanyak EUR293.29 juta (RM1,376.50 juta) dengan Standard Chartered Bank, matang selepas tiga (3) tahun dan menanggung faedah Euribor + 1.40%.
- e. Pada 2 Oktober 2018, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank di mana kemudahan ini telah dikeluarkan pada 8 Oktober 2018 berjumlah GBP282.40 juta (RM1,532.08 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas tiga (3) hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.84%. Pada 2 Disember 2020, syarikat subsidiari global tersebut telah melakukan pembayaran balik sebanyak GBP95.70 juta (RM520.55 juta). Pada 15 Disember 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah menandatangani pindaan terma perjanjian daripada GBP LIBOR kepada GBP SONIA bermula 1 Januari 2022. Selepas pindaan ini, kadar tetap bayaran faedah ialah 2.48% setahun sehingga 30 September 2022 dan 2.32% setahun dari 30 September 2022 hingga 8 Oktober 2023.
- f. Pada 31 Julai 2019, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu perjanjian kemudahan pinjaman bernilai EUR328.00 juta (RM1,509.55 juta) dengan Standard Chartered Bank. Pada 31 Disember 2019, kemudahan ini telah digunakan sepenuhnya. Kadar faedah adalah pada tiga (3) bulan Euribor ditambah margin 0.75%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas peruntukan.
- g. Pada 4 Disember 2020, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan satu mata wang terma dengan Oversea-Chinese Banking Corporation Limited di mana sebanyak GBP186.20 juta (RM1,014.51 juta) kemudahan ini telah dikeluarkan pada 4 Disember 2020. Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas tujuh (7) tahun dan dijamin dengan caj ke atas hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur lain-lain kos mandatori. Pada 3 Disember 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah menandatangani pindaan perjanjian untuk meminda kadar penanda aras dari GBP LIBOR kepada GBP SONIA bermula 20 Januari 2022. Pinjaman ini dikenakan faedah GBP SONIA dicampur pelarasan kredit 0.12%.

Pinjaman bank yang dijamin oleh Hartanah Pelaburan bagi Kumpulan tidak dicagarkan sebagai sekuriti untuk pinjaman lain atau dijual kepada entiti lain.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan penyesuaian Pinjaman dan Overdraf bagi Kumpulan berpunca daripada aktiviti pembiayaan dan diklasifikasikan di dalam aliran tunai disatukan Kumpulan sebagai aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan:

	Kumpulan	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari	19,870,405	19,474,813
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Operasi:		
Faedah Dibayar	(43,228)	(242,190)
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Pembiayaan:		
Terimaan daripada Pinjaman	5,997,798	3,229,200
Pembayaran Balik Pinjaman	(4,015,194)	(3,155,439)
Perubahan Bukan Tunai:		
Faedah Terakru	271,299	413,221
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman	31,133	28,505
Permodalan Pinjaman	1,191	–
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	(696,434)	122,295
Pada 31 Disember	21,416,970	19,870,405

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA

	Nota	Kumpulan dan KWSP		Jumlah (RM'000)
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	
Pada 1 Januari 2021		24,405	340,819	365,224
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	8,311 (7,971)	33,430 (8,420)	41,741 (16,391)
Pada 31 Disember 2021/Pada 1 Januari 2022		24,745	365,829	390,574
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	6,025	3,918	9,943
Keuntungan dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		10,346	(61,114)	(50,768)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(9,735)	(11,420)	(21,155)
Pada 31 Disember 2022	22.1 & 22.2	31,381	297,213	328,594

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	12,451	17,379
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	316,143	373,195
	328,594	390,574

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara

- a. Pergerakan nilai semasa obligasi tidak dibiayai adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		24,745	24,405
Kos Perkhidmatan Semasa		4,840	7,648
Kos Faedah		1,185	663
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(9,735)	(7,971)
Keuntungan Aktuari Bersih		10,346	–
Pada 31 Disember	22	31,381	24,745

- b. Jumlah sebagaimana dalam Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	31,381	24,745
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	31,381	24,745

- c. Jumlah yang diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	4,840	7,648
Kos Faedah	1,185	663
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	6,025	8,311
Keuntungan Aktuari Bersih	10,346	–
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	10,346	–
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	16,371	8,311

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	24,745	24,405
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	16,371	8,311
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(9,735)	(7,971)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	31,381	24,745

e. Andaian utama yang digunakan dalam penilaian aktuari adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022	2021
Kadar Diskaun (%)	4.79	3.15
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%):		
Pesakit Luar	5.31	2.90
Pesakit Dalam	0.49	0.60
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	81	80
Perempuan	87	87

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

- f. Analisis sensitiviti di bawah ditentukan berdasarkan perubahan munasabah dalam andaian yang digunakan sewaktu menjalankan penilaian aktuari setakat Penyata Kedudukan Kewangan, dengan anggapan andaian lain tidak berubah:

	Kumpulan dan KWSP		
	2022		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	31,381		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,805)	2,071
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		1,485	(1,695)

	Kumpulan dan KWSP		
	2021		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	24,745		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,389)	1,574
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		677	(1,043)

Walaupun analisis ini tidak mengambil kira pengagihan penuh jangkaan aliran tunai di bawah pelan, ia masih menunjukkan anggaran sensitiviti bagi andaian yang digunakan.

22.2 Gratuiti Bagi Pesara

- a. Pergerakan nilai semasa obligasi tidak dibiayai adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		365,829	340,819
(Kos Dicatat Semula)/Kos Perkhidmatan Semasa		(13,609)	22,658
Kos Faedah		17,527	10,772
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(11,420)	(8,420)
Keuntungan Aktuari Bersih		(61,114)	–
Pada 31 Disember	22	297,213	365,829

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

b. Jumlah sebagaimana dalam Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	297,213	365,829
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	297,213	365,829

c. Jumlah yang diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
(Kos Dicatat Semula)/Kos Perkhidmatan Semasa	(13,609)	22,658
Kos Faedah	17,527	10,772
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	3,918	33,430
Keuntungan Aktuari Bersih	(61,114)	–
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	(61,114)	–
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	(57,196)	33,430

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	365,829	340,819
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	(57,196)	33,430
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(11,420)	(8,420)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	297,213	365,829

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

- e. Andaian utama yang digunakan dalam penilaian aktuari adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022	2021
Kadar Diskaun (%)	4.86	4.50
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5.00	5.00
Kadar Pelarasan Gaji (%)	8.00	8.00

- f. Analisis sensitiviti di bawah ditentukan berdasarkan perubahan munasabah dalam andaian yang digunakan sewaktu menjalankan penilaian aktuari setakat Penyata Kedudukan Kewangan, dengan anggapan andaian lain tidak berubah:

	Kumpulan dan KWSP		
	2022		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	297,213		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(29,292)	34,473
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		864	(1,713)

	Kumpulan dan KWSP		
	2021		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	365,829		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(36,564)	43,375
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		70	(141)

Walaupun analisis ini tidak mengambil kira pengagihan penuh jangkaan aliran tunai di bawah pelan, ia masih menunjukkan anggaran sensitiviti bagi andaian yang digunakan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
Telah Diperuntukkan kepada Ahli					
Caruman	23.1	1,036,665,630	988,728,704	1,036,665,630	988,728,704
Belum Diperuntukkan kepada Ahli					
23a					
Lebih Kumulatif dan Rizab:					
Lebih Kumulatif	23.2	17,035,539	17,964,686	13,755,385	16,404,729
Rizab Aset Kewangan pada FVOCI	23.3	(48,186,332)	5,591,508	(48,108,870)	3,218,518
Lain-lain Rizab	23.4	917,434	302,709	–	–
		(30,233,359)	23,858,903	(34,353,485)	19,623,247
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		1,006,432,271	1,012,587,607	1,002,312,145	1,008,351,951

- a. Keseluruhan keuntungan selepas cukai dan zakat dan pendapatan/(kerugian) komprehensif lain boleh diagih kepada ahli KWSP. Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli pada tahun ini berkurang sebanyak RM2.54 bilion (2021: Tambahan RM60.96 bilion).

Manakala Lebih Kumulatif berjumlah RM17.04 bilion (2021: RM17.96 bilion) bagi Kumpulan dan RM13.76 bilion (2021: RM16.40 bilion) bagi KWSP adalah merupakan amaun yang belum diperuntukkan kepada Akaun Caruman ahli KWSP setakat tarikh pelaporan.

Termasuk dalam amaun yang belum diperuntukkan kepada ahli KWSP setakat tarikh pelaporan juga adalah Rizab Aset Kewangan pada FVOCI dan Lain-lain Rizab.

Peruntukan ke atas Lebih Kumulatif dan Rizab ini akan diagihkan kepada ahli KWSP selepas mendapat kelulusan dari Lembaga KWSP dan Menteri berdasarkan Seksyen 27 Akta KWSP 1991. Agihan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI hanya boleh diagihkan apabila keuntungan nyata bersih diiktiraf daripada penjualan Aset Kewangan pada FVOCI berdasarkan strategi pelaburan KWSP.

Struktur kematangan bagi Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli adalah seperti berikut:

	Kumpulan		KWSP	
	31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	313,423,228	274,737,349	313,423,228	274,737,349
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	693,009,043	737,850,258	688,888,917	733,614,602
	1,006,432,271	1,012,587,607	1,002,312,145	1,008,351,951

Amaun kematangan dalam tempoh 12 bulan adalah merupakan jumlah yang layak dikeluarkan oleh ahli yang berumur 50, 55, 60 Tahun dan ahli yang mempunyai baki caruman melebihi RM1 juta berdasarkan Akta KWSP 1991.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

23.1 Caruman

Nota	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari	988,728,704	984,351,995
<u>Tambah:</u>		
Terimaan dan Pelarasan Caruman		
Caruman Diterima daripada Majikan	84,780,193	72,894,823
Penebusan Pelaburan Amanah Saham	2,998,560	5,753,391
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti	39,581	41,420
Pemulihan/Pelarasan	9,182	46,017
	87,827,516	78,735,651
<u>Tolak:</u>		
Pengeluaran		
Umur 55 Tahun	17,597,278	16,588,247
Umur 50 Tahun	4,251,041	4,233,372
Umur 60 Tahun	7,439,886	5,433,206
Hilang Upaya	306,710	248,435
Meninggalkan Negara	731,893	395,433
Membeli/Membina Rumah	1,770,632	1,916,618
Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan	1,693,861	1,793,553
Kesihatan	87,626	101,871
Kematian	3,166,318	2,462,513
Bayaran Berkala	375	468
Pelaburan Ahli	5,396,900	7,974,314
Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan	1,232,369	1,330,238
Pendidikan	495,044	515,180
Bayaran Bulanan	102	107
Simpanan Melebihi RM1 Juta	1,961,669	1,683,459
Haji	398	6
	46,132,102	44,677,020
Kemudahan		
Pelan Perlindungan Ahli	8,892	21
i-Lestari	7	6,260,838
i-Sinar	92	58,689,535
i-Citra	136,051	21,288,699
Pengeluaran Khas	44,566,762	–
	44,711,804	86,239,093
Pengembalian Caruman		
Pengembalian kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP 1991	12,710	14,051
Pengembalian Syer Majikan kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen – Seksyen 56, Akta KWSP 1991	181,456	162,853
	194,166	176,904
	91,038,072	131,093,017
<u>Tambah:</u>		
Agihan Dividen kepada Ahli		
Dividen Dikreditkan: SK – 5.35% (2021: 6.10%) & SS – 4.75% (2021: 5.65%)	51,138,265	56,725,705
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	9,217	8,370
	51,147,482	56,734,075
Pada 31 Disember	23	1,036,665,630
		988,728,704

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

23.1 Caruman (Samb.)

Aset/Caruman Ahli di Institusi Pengurus Dana

Amaun kumulatif yang dilaburkan oleh ahli-ahli KWSP dalam Institusi Pengurus Dana tidak ditunjukkan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan kerana risiko dan keuntungan pelaburan ditanggung oleh ahli.

23.2 Lebihan Kumulatif

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		17,964,686	10,346,927
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		54,805	–
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		37,414,058	46,355,075
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI	7.2a	16,582,018	19,575,510
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(151,223)	(203,957)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	1,886	6,259
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(297,160)	(258,775)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(3,425,285)	(1,156,124)
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(51,138,265)	(56,725,705)
Pergerakan antara Rizab		1,770	(6,033)
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		2,281	9,564
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		25,968	21,945
Pada 31 Disember	23	17,035,539	17,964,686

	Nota	KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		16,404,729	8,961,381
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		54,805	–
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		35,723,880	46,206,140
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI	7.2a	16,582,018	19,575,510
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(151,223)	(203,957)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	1,886	6,259
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(297,160)	(258,775)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(3,425,285)	(1,156,124)
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(51,138,265)	(56,725,705)
Pada 31 Disember	23	13,755,385	16,404,729

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

23.2 Lebihan Kumulatif (Samb.)

- Termasuk di dalam baki penutup Lebihan Kumulatif Kumpulan dan KWSP adalah keuntungan tidak nyata bersih yang dinilai daripada proses penilaian semula Aset Kewangan pada FVTPL serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan berjumlah RM13.58 bilion (2021: RM15.93 bilion). Keuntungan tidak nyata ini hanya akan diklasifikasi semula kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.
- Pada tahun semasa, kerugian tidak nyata sebanyak RM3.43 bilion (2021: RM1.16 bilion) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI kepada Lebihan Kumulatif disebabkan oleh polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.
- Baki penutup Lebihan Kumulatif KWSP yang dinyatakan di atas adalah selepas mengambil kira peruntukan dividen tahunan sebagaimana berikut:

	Nota	KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Peruntukan Dividen Tahunan:			
Simpanan Konvensional - 5.35% (2021: 6.10%)	32.2	45,439,240	50,450,915
Simpanan Syariah - 4.75% (2021: 5.65%)	32.2	5,699,025	6,274,790
	23.1	51,138,265	56,725,705

Kadar dividen yang diisytihar untuk Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah adalah berdasarkan prestasi kewangan sebenar kedua-dua dana simpanan ini pada tahun kewangan yang dilaporkan selepas mengambil kira polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga secara konsisten.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

23.3 Rizab Aset Kewangan pada FVOCI

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		5,591,508	9,195,216
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada FVOCI			
Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(14,931,192)	88,793
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		(47,798)	110,053
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		8,452,790	(5,328,204)
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI		(50,370,577)	982,815
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	3,425,285	1,156,124
Pergerakan antara Rizab		120,222	–
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(421,571)	(587,154)
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(4,999)	(27,261)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		–	1,126
Pada 31 Disember	23	(48,186,332)	5,591,508

	Nota	KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Pada 1 Januari		3,218,518	6,684,609
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada FVOCI			
Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(14,812,418)	349,453
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		(47,616)	109,917
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		8,449,689	(5,947,463)
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI		(48,342,328)	865,878
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	3,425,285	1,156,124
Pada 31 Disember	23	(48,108,870)	3,218,518

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

23.3 Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (Samb.)

Perubahan pada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah disebabkan oleh pergerakan pada keuntungan/(kerugian) tidak nyata bersih terkumpul atas penilaian semula Aset Kewangan pada FVOCI.

Pada tahun semasa, sebanyak RM3,425.29 juta (2021: RM1,156.12 juta) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI kepada Lebihan Kumulatif berdasarkan polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.

Baki penutup Rizab Aset Kewangan pada FVOCI mewakili kedudukan bersih setelah mengambil kira pemindahan keuntungan bersih terkumpul yang timbul daripada pelupusan Aset Kewangan pada FVOCI dari Rizab Aset Kewangan pada FVOCI kepada Lebihan Kumulatif masing-masing berjumlah RM16.58 bilion (2021: RM19.58 bilion) dan RM16.58 bilion (2021: RM19.58 bilion) untuk Kumpulan dan KWSP.

Termasuk dalam Rizab Aset Kewangan pada FVOCI pada tahun 2022 adalah elaun rosot nilai bagi instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada FVOCI berjumlah RM347.47 juta (2021: RM395.27 juta) bagi Kumpulan dan RM347.69 juta (2021: RM395.31 juta) bagi KWSP.

23.4 Lain-lain Rizab

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	23.4a	(48,992)	97,206
Rizab Pertukaran Mata Wang Asing	23.4b	1,326,659	584,253
Lain-lain Rizab	23.4c	(360,233)	(378,750)
	23	917,434	302,709

- Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf daripada keuntungan/(kerugian) efektif pada instrumen lindung nilai dalam lindung nilai aliran tunai.
- Rizab Pertukaran Mata Wang Asing merupakan perbezaan tukaran mata wang yang terhasil daripada operasi asing yang mempunyai mata wang fungsi yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan oleh KWSP (Ringgit Malaysia - RM).
- Termasuk di dalam Lain-lain Rizab adalah Rizab Pematuhan yang terhasil daripada perkongsian pendapatan komprehensif lain daripada syarikat bersekutu.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:	24a				
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		4,364,251	4,539,258	2,078,888	2,304,615
Aset Kewangan pada FVTPL		209,377	191,459	886,158	661,693
Aset Kewangan pada FVOCI		3,889,852	3,659,027	3,485,934	3,244,935
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		14,210,424	13,604,309	14,242,404	13,658,185
		22,673,904	21,994,053	20,693,384	19,869,428
Dividen dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada FVTPL		3,833,003	3,414,047	3,580,421	3,110,762
Aset Kewangan pada FVOCI		12,096,005	12,251,735	12,041,961	12,112,503
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		2,269,835	20,950	4,108,228	2,849,474
		18,198,843	15,686,732	19,730,610	18,072,739
Keuntungan/(Kerugian) Modal dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada FVTPL		(626,711)	2,051,651	(2,389,018)	(796,846)
Instrumen Hutang pada FVOCI		(400,189)	1,011,098	(387,123)	1,019,155
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		155,374	805,747	155,374	805,747
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		(34,611)	(74,289)	2,173,496	2,635,396
		(906,137)	3,794,207	(447,271)	3,663,452
		39,966,610	41,474,992	39,976,723	41,605,619
Keuntungan/(Kerugian) Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing					
– Nyata		2,940,921	1,447,400	2,956,298	1,375,022
– Tidak Nyata		897,501	(135,395)	1,085,033	(13,783)
Keuntungan/(Kerugian) Bersih dari Aset Kewangan pada FVTPL					
– Nyata		(4,577,514)	(1,718,528)	(4,597,028)	(1,718,528)
– Tidak Nyata		(58,877)	9,327,306	(928,411)	7,882,436
Pendapatan Sewa		1,694,585	1,762,091	100,761	98,689
Faedah dan Keuntungan dari Baki Bank		9,931	623	3,827	(334)
Keuntungan atas Pelupusan Aset Dipegang untuk Jualan		41,334	–	41,334	–
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah Pelaburan Pelbagai		330,461	352,688	–	–
		122,750	98,732	113,975	83,627
		41,367,702	52,609,909	38,752,512	49,312,748

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR (SAMB.)

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Diuruskan secara Dalaman	34,066,482	33,350,595	35,566,093	36,865,217
Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	5,900,128	8,124,397	4,410,630	4,740,402
Jumlah Faedah serta Keuntungan, Dividen dan Keuntungan Modal	39,966,610	41,474,992	39,976,723	41,605,619

- a. Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan atas instrumen pelaburan berpendapatan tetap yang dilabur oleh Kumpulan dan KWSP turut merangkumi pelunasan diskaun/premium mengikut kaedah pulangan berkesan.

25. PERBELANJAAN PELABURAN

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	503,081	556,995	452,940	479,652
Yuran Kustodi	50,949	65,300	50,949	65,300
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	54,742	51,598	60,016	56,732
Faedah atas Pinjaman Bank dan Overdraf	303,476	267,235	–	–
Cukai Pegangan atas Pelaburan Global	967,532	912,468	916,470	875,110
Yuran Prestasi	119,682	275,983	–	–
Pelbagai	23,126	35,017	11,224	25,712
	2,022,588	2,164,596	1,491,599	1,502,506

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

26. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Rosot Nilai atas Deposit dengan Institusi Kewangan	(1)	(10)	(1)	(10)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan	10	335	10	458
	9	325	9	448
Rosot Nilai atas Penghutang Sewa	(7,057)	(13,234)	(6,575)	(13,202)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Penghutang Sewa	46,815	19,414	11,138	19,413
	39,758	6,180	4,563	6,211
Rosot Nilai atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	(202,095)	(54,452)	(716)	(9,093)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	75,108	24,913	11,593	722
	(126,987)	(29,539)	10,877	(8,371)
Rosot Nilai atas Aset Kewangan pada FVOCI	(39,427)	(174,366)	(39,603)	(174,368)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Kewangan pada FVOCI	4,945	25,650	4,941	25,762
	(34,482)	(148,716)	(34,662)	(148,606)
Rosot Nilai atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	(30,412)	(124,039)	(30,412)	(123,418)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	476	6,596	371	13,126
	(29,936)	(117,443)	(30,041)	(110,292)
Rosot Nilai atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19	(8,546)	–	–
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19	–	–	–
	1,346	(8,546)	–	–
	(150,292)	(297,739)	(49,254)	(260,610)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

27. (ROSOT NILAI)/ROSOT NILAI BERSIH DICATAT SEMULA ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI, BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	(32,967)	–	(116)	(7,432)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	22,864	125,354	93,847	93,909
	(10,103)	125,354	93,731	86,477
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	–	–	(67,195)	(27,481)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	–	–	13,043	80,592
	–	–	(54,152)	53,111
	(10,103)	125,354	39,579	139,588

Kumpulan dan KWSP merekodkan rosot nilai bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari dan Bersekutu apabila nilai dibawa melebihi nilai boleh pulihnya dan mencatat semula rosot nilai apabila nilai boleh pulih meningkat dari semasa ke semasa. Penilaian rosot nilai tersebut telah dilakukan menggunakan teknik penilaian yang sesuai bergantung kepada jenis perniagaan syarikat seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.1d.

28. LAIN-LAIN PENDAPATAN

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pinjaman Staf	7,991	8,536	7,991	8,536
Dividen dari Caruman Terlewat Bayar	33,748	28,109	33,748	28,109
Keuntungan/(Kerugian) atas Pelupusan:				
– Hartanah Ditarik Balik	2,597	(3,725)	–	–
– Aset Dipegang untuk Jualan	850	(6)	–	(6)
– Aset Hak atas Penggunaan	–	251	–	66
– Hartanah, Loji dan Peralatan	658	5	666	–
Caj Perkhidmatan	105,132	91,714	66,469	62,164
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	30,905	22,775	30,905	22,775
Yuran Penalti	16,985	13,537	8	19
Pelbagai	37,502	80,531	12,973	6,678
	236,368	241,727	152,760	128,341

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

29. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Gaji, Elaun dan Kos Staf	29a	1,516,312	1,427,884	1,197,813	1,161,569
Manfaat Pekerja	22	9,943	41,741	9,943	41,741
Elaun/Yuran Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan		3,356	3,583	3,356	3,583
Elaun/Yuran Pengarah Syarikat Subsidiari		5,388	5,361	–	–
Khidmat Teknikal		40,113	39,528	39,650	36,956
Faedah atas Deposit Pelanggan dan Lain-lain Pinjaman		1,130,242	990,969	–	–
Yuran dan Bayaran Ikhtisas		773,461	753,635	26,914	46,752
Bayaran Audit		16,183	15,201	1,055	1,002
Pembaikan dan Penyelenggaraan		220,867	218,335	92,452	79,146
Belanja Pos dan Telefon		33,390	27,938	28,084	22,657
Sewa dan Cukai Tanah		11,443	12,694	5,302	5,374
Pengangkutan dan Perjalanan		12,807	3,288	9,963	1,974
Percetakan dan Alat Tulis		5,300	3,338	2,360	1,192
Pengiklanan dan Penerbitan		23,335	20,609	7,412	6,556
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		8,443	530	8,443	530
Insurans		4,390	3,639	1,266	1,650
Pelunasan Aset Tak Ketara	14	48,012	48,905	6,538	12,677
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	15	373,591	681,356	33,562	34,422
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	16a	38,093	36,103	27,323	9,187
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan (Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih	17	119,303	74,072	67,410	55,339
atas Penghutang Pelbagai		(226)	69,328	1	(20)
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan	12	(6,330)	(800)	–	(800)
Rosot Nilai Bersih atas Inventori		–	18,858	–	–
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	15	200,279	2,097	(626)	(610)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	16b	34,031	16,868	13,614	3,926
Hapus Kira Penghutang		1,704	17	1,704	10
Kerugian Pengubahsuaian Pelbagai	29b	59,973	311,686	–	–
		14,028	18,435	7,236	6,038
		4,697,431	4,845,198	1,590,775	1,530,851

a. Termasuk dalam Gaji, Elaun dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM164.83 juta (2021: RM179.84 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

29. PERBELANJAAN OPERASI (SAMB.)

- b. Pada tahun kewangan semasa, syarikat subsidiari KWSP, Kumpulan MBSB telah menawarkan moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan kepada individu, SMEs dan Syarikat Korporat yang layak susulan daripada inisiatif Kerajaan yang berterusan untuk membantu aliran tunai bagi mereka yang terjejas dengan COVID-19. Tawaran ini tertakluk kepada pinjaman dan pembiayaan, dalam mata wang Ringgit Malaysia yang belum tertunggak melebihi 90 hari semasa pemberian moratorium pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut.

Hasil daripada moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut, Kumpulan mengiktiraf kerugian pengubahsuaian aliran tunai yang timbul daripada perbezaan amaun dibawa kasar yang dikira semula pada nilai semasa aliran tunai kontrak yang diubahsuai. Kerugian Kumpulan atas pengubahsuaian aliran tunai adalah lebih tinggi pada tahun 2021 berikutan pendedahan yang tinggi terhadap pembiayaan peribadi dengan kadar tetap terutamanya di syarikat subsidiari perbankan, MBSB Bank.

Moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut tidak mengakibatkan pemindahan peringkat secara automatik di bawah MFRS 9.

Manakala, tiada modifikasi dibuat bagi pinjaman yang diberikan oleh KWSP.

30. CAJ BERKANUN

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Bantuan Kematian - Seksyen 58(1)	30a	70,607	62,502
Bantuan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	30a	3,355	2,640
Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	30b	15,381	15,428
		89,343	80,570

Caj berkanun merupakan kos yang ditanggung oleh KWSP berdasarkan peruntukan Akta KWSP 1991 sebagaimana berikut:

a. Bantuan Kematian (di bawah Seksyen 58(1)) dan Bantuan Hilang Upaya (di bawah Seksyen 58(2))

Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2), Akta KWSP 1991 adalah amaun tambahan yang dibayar kepada ahli atau waris ahli yang membuat permohonan skim pengeluaran kematian dan hilang upaya. Amaun tambahan yang dibayar akan dicaj menggunakan pendapatan tahun semasa bukan daripada akaun caruman ahli.

b. Kos Invokasi (di bawah Seksyen 50(3))

Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP 1991, menghendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja termasuk apa-apa dividen sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

31. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		233,885	216,855
Cukai Luar Negara		214,257	110,516
		448,142	327,371
Kurangan Peruntukan pada Tahun Terdahulu:			
– Cukai Pendapatan Malaysia		27,886	47,898
– Cukai Luar Negara		1,423	23,799
		29,309	71,697
Cukai Tertunda Diiktiraf dalam Tahun Kewangan Semasa	18	(25,923)	8,558
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		451,528	407,626
Zakat		3,176	(142)
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		454,704	407,484

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan boleh diguna pakai bagi Kumpulan adalah seperti berikut:

	Nota	Kumpulan	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Keuntungan sebelum Cukai		38,025,721	46,900,477
Cukai pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 23.30% (2021: 24.27%)	31a	8,861,270	11,382,220
Kesan Cukai Tambahan daripada Cukai Makmur		48,132	–
Pendapatan Tidak Tertakluk kepada Cukai		(8,633,292)	(11,144,810)
Perbelanjaan Tidak akan Ditolak bagi Tujuan Cukai		172,157	82,012
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Guna dan Elaun Modal Tidak Serap yang Dahulunya Belum Diiktiraf		(66)	(2,291)
Perbezaan Sementara Tidak Diiktiraf bagi Tahun Semasa		2,164	3,195
Kurangan Peruntukan Cukai bagi Tahun Terdahulu		29,309	71,697
(Lebihan)/Kurangan Peruntukan Cukai Tertunda bagi Tahun Terdahulu		(28,146)	15,603
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		451,528	407,626
Zakat		3,176	(142)
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		454,704	407,484

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

31. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

- a. Kadar cukai boleh diguna pakai oleh Kumpulan adalah daripada penyatuan kadar cukai kesemua entiti dalam Kumpulan berdasarkan bidang kuasa cukai tempatan masing-masing. KWSP dikecualikan daripada Cukai Pendapatan berdasarkan perenggan 20 – Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan 1967 seperti dinyatakan di dalam Nota 2.18a.
- b. Pada tahun kewangan terdahulu, Lembaga Hasil Dalam Negeri (LHDN) telah melaksanakan taksiran cukai kepada syarikat subsidiari domestik bagi penyata cukai untuk Tahun Taksiran (YA) 2014 dan 2015 berjumlah RM343.97 juta. LHDN tidak membenarkan penolakan kos tanah yang diperuntukkan bagi kemudahan awam dan perbelanjaan faedah. Berdasarkan nasihat yang diperoleh dari pakar undang-undang dan cukai, syarikat subsidiari tersebut percaya bahawa kos tanah yang diperuntukkan bagi kemudahan awam dan perbelanjaan faedah layak untuk penolakan di bawah Seksyen 33(1) Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) dan merupakan perbelanjaan yang dibenarkan sebagai tolakan semasa mengira pendapatan bercukai.

Pada 15 Februari 2022, LHDN telah mengemukakan surat kelulusan kepada syarikat subsidiari berkenaan permohonan rayuan bagi pemansuhan jumlah penuh sebanyak RM343.97 juta dengan beberapa syarat. Pengeluaran Notis Kurangan oleh LHDN akan dikeluarkan sebaik sahaja penarikan balik kes perundangan daripada Mahkamah Tinggi dan Mahkamah Rayuan berserta penarikan balik rayuan kepada Yang Berhormat Pesuruhjaya Khas Cukai Pendapatan dilakukan oleh syarikat subsidiari tersebut.

Pada 23 Februari 2022, syarikat subsidiari tidak meneruskan permohonan semakan kehakiman di Mahkamah Tinggi dengan tiada perintah berhubung kos.

Pada 9 Mac 2022, LHDN telah mengeluarkan Notis Taksiran Kurangan bagi tahun taksiran 2014 dan 2015, yang melepaskan sepenuhnya amaun cukai dan penalti masing-masing berjumlah RM265.96 juta dan RM78.01 juta terhadap syarikat subsidiari.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH

32.1 Aset Pelaburan

KWSP	Nota	2022			2021		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Deposit dengan Institusi Kewangan							
		25,081,048	22,195,889	47,276,937	22,131,470	28,674,335	50,805,805
		–	(1)	(1)	–	(10)	(10)
	3.2	25,081,048	22,195,888	47,276,936	22,131,470	28,674,325	50,805,795
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (Nota a)							
		21,106,538	27,043,524	48,150,062	24,770,971	28,127,467	52,898,438
		(8,232)	(5,844)	(14,076)	(8,232)	(16,722)	(24,954)
	5.2	21,098,306	27,037,680	48,135,986	24,762,739	28,110,745	52,873,484
Aset Kewangan pada FVTPL	6.2	2,592,499	71,999,060	74,591,559	1,844,166	65,379,617	67,223,783
Aset Kewangan pada FVOCI							
i) Instrumen Ekuiti							
		83,014,100	57,596,502	140,610,602	88,142,109	58,371,860	146,513,969
		73,028,276	133,251,871	206,280,147	90,841,118	140,140,093	230,981,211
		156,042,376	190,848,373	346,890,749	178,983,227	198,511,953	377,495,180
ii) Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal							
		188,611	640,848	829,459	242,195	713,851	956,046
		10,347	214,623	224,970	19,086	283,232	302,318
		198,958	855,471	1,054,429	261,281	997,083	1,258,364

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.1 Aset Pelaburan (Samb.)

KWSP	Nota	2022			2021		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Kewangan pada FVOCI (Samb.)							
iii)	Instrumen Berpendapatan Tetap						
	Domestik	21,578,835	36,476,775	58,055,610	20,856,470	31,546,783	52,403,253
	Global	11,809,734	14,415,312	26,225,046	11,376,674	14,709,013	26,085,687
		33,388,569	50,892,087	84,280,656	32,233,144	46,255,796	78,488,940
iv)	Lain-lain Instrumen						
	Domestik	7,197,385	949,024	8,146,409	8,213,988	768,649	8,982,637
	Global	3,229,361	8,770,280	11,999,641	2,887,777	8,061,580	10,949,357
		10,426,746	9,719,304	20,146,050	11,101,765	8,830,229	19,931,994
	7.2	200,056,649	252,315,235	452,371,884	222,579,417	254,595,061	477,174,478
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas							
	Aset Pelaburan Kasar pada Kos						
	Terlunas	134,778,171	178,705,697	313,483,868	127,012,787	171,499,961	298,512,748
	Elaun Rosot Nilai	(582,492)	(1,807)	(584,299)	(552,776)	(1,482)	(554,258)
	8.2	134,195,679	178,703,890	312,899,569	126,460,011	171,498,479	297,958,490
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama							
	Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	24,500	–	24,500	1,830,150	–	1,830,150
	9.2						
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu							
	Ekuiti Domestik	2,503,091	9,561,259	12,064,350	2,503,092	9,419,292	11,922,384
	Elaun Rosot Nilai	–	(86,201)	(86,201)	–	(179,932)	(179,932)
	10.2	2,503,091	9,475,058	11,978,149	2,503,092	9,239,360	11,742,452

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.1 Aset Pelaburan (Samb.)

KWSP	Nota	2022			2021		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari							
Ekuiti Domestik		7,622,740	1,977,408	9,600,148	2,566,892	6,959,611	9,526,503
Elaun Rosot Nilai		(6,158)	(3,365)	(9,523)	(10,566)	–	(10,566)
		7,616,582	1,974,043	9,590,625	2,556,326	6,959,611	9,515,937
Ekuiti Global		2,665,564	25,095,968	27,761,532	1,599,877	22,425,648	24,025,525
Elaun Rosot Nilai		(73,557)	(21,339)	(94,896)	(27,422)	(16,687)	(44,109)
		2,592,007	25,074,629	27,666,636	1,572,455	22,408,961	23,981,416
	11	10,208,589	27,048,672	37,257,261	4,128,781	29,368,572	33,497,353
Aset Dipegang untuk Jualan	12	16,516	–	16,516	6,977	20,666	27,643
Hartanah Pelaburan	15	810,799	168,754	979,553	850,623	176,877	1,027,500
Jumlah Aset Pelaburan		396,587,676	588,944,237	985,531,913	407,097,426	587,063,702	994,161,128

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022, aset pelaburan di dalam Portfolio Syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM159.68 bilion (2021: RM164.30 bilion) dan RM236.92 bilion (2021: RM242.80 bilion), bersamaan dengan 40% (2021: 40%) dan 60% (2021: 60%) masing-masing daripada jumlah aset pelaburan. Aset pelaburan bagi Portfolio Konvensional berjumlah RM588.94 bilion (2021: RM587.06 bilion) adalah hanya untuk Simpanan Konvensional secara khusus.

a. Bagi tujuan Nota 32.1, pinjaman staf tidak termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan seperti di atas.

b. Liabiliti Pelaburan

KWSP	Nota	2022			2021		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	6.2	88,585	273,360	361,945	121,871	113,670	235,541

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.2 Akaun Caruman

KWSP	Nota	2022			2021		
		Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		115,541,512	873,187,192	988,728,704	104,080,648	880,271,347	984,351,995
Tambah:							
Caruman Dipindahkan daripada Simpanan Konvensional		7,835,442	–	7,835,442	13,552,975	–	13,552,975
Terimaan dan Pelarasan Caruman		14,408,136	73,419,380	87,827,516	13,768,401	64,967,250	78,735,651
Dividen Dikreditkan kepada Ahli:							
– Simpanan Shariah:							
4.75% (2021: 5.65%)	23.2	5,699,025	–	5,699,025	6,274,790	–	6,274,790
– Simpanan Konvensional:							
5.35% (2021: 6.10%)	23.2	–	45,439,240	45,439,240	–	50,450,915	50,450,915
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		1,735	7,482	9,217	1,095	7,275	8,370
		143,485,850	992,053,294	1,135,539,144	137,677,909	995,696,787	1,133,374,696
Tolak:							
Caruman Dipindahkan kepada Simpanan Shariah		–	(7,835,442)	(7,835,442)	–	(13,552,975)	(13,552,975)
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(16,445,377)	(74,592,695)	(91,038,072)	(22,136,397)	(108,956,620)	(131,093,017)
Pada 31 Disember	23	127,040,473	909,625,157	1,036,665,630	115,541,512	873,187,192	988,728,704

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.3 Penyata Untung Atau Rugi

KWSP	Nota	2022			2021		
		Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
PENDAPATAN							
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	4,979,584	33,772,928	38,752,512	4,451,423	44,861,325	49,312,748
Perbelanjaan Pelaburan	25	(139,883)	(1,351,716)	(1,491,599)	(142,487)	(1,360,019)	(1,502,506)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(11,839)	(37,415)	(49,254)	(35,207)	(225,403)	(260,610)
(Rosot Nilai)/Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	(13,898)	53,477	39,579	(5,099)	144,687	139,588
Pendapatan Pelaburan Bersih		4,813,964	32,437,274	37,251,238	4,268,630	43,420,590	47,689,220
Lain-lain Pendapatan	28	18,731	134,029	152,760	16,021	112,320	128,341
Jumlah Pendapatan		4,832,695	32,571,303	37,403,998	4,284,651	43,532,910	47,817,561
PERBELANJAAN							
Perbelanjaan Operasi	29	(200,920)	(1,389,855)	(1,590,775)	(185,447)	(1,345,404)	(1,530,851)
Caj Berkanun	30	(11,051)	(78,292)	(89,343)	(9,559)	(71,011)	(80,570)
Jumlah Perbelanjaan		(211,971)	(1,468,147)	(1,680,118)	(195,006)	(1,416,415)	(1,611,421)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		4,620,724	31,103,156	35,723,880	4,089,645	42,116,495	46,206,140

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah

Mana-mana pendapatan yang diperoleh daripada transaksi operasi dan pelaburan Simpanan Syariah KWSP yang tidak patuh Syariah atas sebab-sebab yang ditentukan oleh Jawatankuasa Penasihat Syariah KWSP (JKPS), hendaklah dibelanjakan bagi tujuan sebagaimana yang dinasihatkan oleh JKPS menurut Kaedah 10, Kaedah-kaedah KWSP (Akaun Simpanan Syariah) 2016.

JKPS telah memutuskan bahawa Pendapatan Tidak Patuh Syariah hanya boleh digunakan untuk perbelanjaan yang dibenarkan, contoh aktiviti kebajikan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya serta kos invokasi dan sebarang lebihan Pendapatan Tidak Patuh Syariah boleh digunakan untuk perbelanjaan operasi dan perbelanjaan pelaburan tidak langsung.

Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah dan penggunaannya bagi tahun kewangan di bawah adalah seperti berikut:

KWSP		2022	2021
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	(RM'000)	(RM'000)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan/Dibelanjakan setakat 1 Januari (sekiranya ada)		–	–
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
i. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Untung atau Rugi			
a. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Pelaburan Syariah dan Operasi Simpanan Syariah			
Faedah atas Akaun Asing		2,140	16
Lain-lain Pendapatan Tidak Patuh Syariah		–	–
		2,140	16
b. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Caj Lewat Bayar			
Caj Lewat Bayar oleh Majikan yang Gagal Mencarum		28,637	21,901
Caj Lewat Bayar ke atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Patuh Syariah		127	852
Caj Lewat Bayar ke atas Penggunaan Kios dan daripada Institusi Pengurusan Dana (IPD)		1	6
		28,765	22,759
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		30,905	22,775
		28	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah (Samb.)

KWSP		2022	2021
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	(RM'000)	(RM'000)
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah (Samb.)			
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif			
Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	1,886	6,259
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif		1,886	6,259
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		32,791	29,034
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Caj Berkanun	32.4a	(32,791)	(29,034)
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		(32,791)	(29,034)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan setakat 31 Disember		–	–

- a. Caj Berkanun sebenar bagi tahun 2022 adalah sebanyak RM89.34 juta (2021: RM80.57 juta) seperti yang dinyatakan dalam Nota 30.

33. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Nota	Kumpulan	
		2022	2021
		(RM'000)	(RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		13,871,182	14,330,975
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		8,328,778	5,441,107
		22,199,960	19,772,082
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		41,831,126	47,854,559
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.1	325,156	91,243
		64,356,242	67,717,884

	Nota	KWSP	
		2022	2021
		(RM'000)	(RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		9,093,233	10,333,082
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		8,328,778	5,441,107
		17,422,011	15,774,189
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		39,961,167	47,325,949
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.2	325,156	91,243
		57,708,334	63,191,381

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

34. PENGLIBATAN MODAL

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
a. Penglibatan Modal bagi Projek				
Diluluskan dan Terikat	32,511	50,900	16,181	39,133
Diluluskan tetapi Belum Terikat	223,011	238,909	223,011	238,910
	255,522	289,809	239,192	278,043
b. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Dana				
Diluluskan dan Terikat	18,411,638	21,066,849	18,411,638	21,066,849
c. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama				
Diluluskan dan Terikat	23,228,079	24,996,593	23,228,079	24,996,593
d. Penglibatan Operasi				
Gantian Kredit Langsung	19,359	22,786	–	–
Luar Jangkaan Berkaitan Dagangan	81,715	81,815	–	–
Luar Jangkaan Jangka Pendek Berkaitan				
Dagangan Bubar Sendiri	29,069	82,062	–	–
Komitmen Tidak Boleh Batal untuk				
Melanjutkan Kredit:				
– Dalam Tempoh Setahun	793,601	906,430	–	–
– Satu hingga Lima Tahun	1,885,883	1,750,332	–	–
– Melebihi Lima Tahun	347,598	2,304	–	–
Kontrak Berkaitan Pertukaran Asing:				
– Dalam Tempoh Setahun	1,976,886	419,278	–	–
	47,029,350	49,618,258	41,878,909	46,341,485

- Penglibatan modal bagi pelaburan dalam Dana serta pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh pelaporan. Pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara progresif berdasarkan notis panggilan modal yang diterima daripada pengurus dana atau rakan kongsi mengikut tempoh pelaburan yang dipersetujui.
- Kumpulan membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan rekurs undang-undang kepada para pelanggannya dalam urusan perniagaan biasa. Tiada kerugian ketara dijangkakan akibat daripada urusan niaga ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN

35.1 Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko kerugian disebabkan oleh ketidakmampuan pihak ketiga atau peminjam dalam memenuhi obligasi kewangannya. Pendedahan kepada risiko kredit wujud daripada aktiviti pinjaman, lindung nilai, dagangan dan pelaburan. Pendedahan maksimum kepada risiko kredit diwakili oleh jumlah dibawa dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

KWSP memastikan purata kadar portfolio AAA bagi sekuriti hutang dan pinjamannya.

Dari segi polisi, KWSP hanya melabur di dalam sekuriti hutang dengan kumpulan kadar paling rendah A bagi pelaburan domestik dan BBB bagi pelaburan global. Walau bagaimanapun, KWSP juga boleh melabur di dalam aset yang tidak berkadar di mana kadar diberi menggunakan model kadar dalaman yang sejajar dengan pendekatan diguna pakai oleh agensi kadar luaran.

Risiko kredit peminjam yang berpunca dari penempatan deposit dengan institusi kewangan diuruskan dengan menetapkan had seperti semua deposit hendaklah dipegang dengan institusi kewangan berkadar A3/A- atau yang lebih tinggi.

Objektif pengurusan risiko kredit adalah untuk memastikan pendedahan risiko kredit berada dalam lingkungan pernyataan tahap risiko KWSP dan memastikan pulangan pelaburan adalah setimpal dengan risiko yang diambil.

a. Kualiti Kredit

KWSP telah membangunkan pendekatan untuk mengukur risiko kredit seperti Sistem Pengurusan Portfolio Kredit yang digunakan untuk mengira portfolio Nilai dalam Risiko Kredit (CVaR) bagi aset berkaitan kredit dan pelbagai sistem kredit untuk menilai kemampuan meminjam bagi peminjam korporat.

Portfolio hutang KWSP diuruskan oleh pengurus portfolio dalaman dan luaran yang dilantik oleh Panel Pelaburan. Kedua-dua portfolio ini adalah tertakluk kepada pendedahan maksimum bagi memastikan portfolio tersebut dipelbagaikan.

KWSP turut melabur di dalam instrumen jangka pendek dan instrumen bon/sukuk global dalam sejagat yang telah diluluskan. Sejagat ini membantu proses perdagangan dan memberikan jaminan kepada KWSP bahawa pendedahan terhadap kertas jangka pendek dan bon/sukuk global hanya dilaburkan kepada penerbit berkadar.

KWSP melaksanakan semakan berkala terhadap kemampuan kredit pihak ketiga dan memantau pergerakan kadar bagi memastikan kualiti kredit berada dalam lingkungan parameter pelaburan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

KWSP mengklasifikasikan pinjaman dan sekuriti hutang berdasarkan skala kadaran dalaman yang konsisten dengan agensi kadaran domestik dan luar negara. Pengkelasan kualiti kredit adalah seperti berikut:

Klasifikasi Kualiti

i. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Panjang

Kadaran Jangka Panjang	Kadaran Kredit Domestik	Kadaran Kredit Global	Definisi Klasifikasi Kualiti
Sovereign	Sovereign	Sovereign	Dikeluarkan oleh Kerajaan Malaysia atau Syarikat Bertujuan Khas (SPV) miliknya; atau dijamin oleh Kerajaan Malaysia.
Tinggi	AAA dan AA	AAA sehingga A	Keupayaan tinggi/ <i>superior</i> untuk memenuhi obligasi kewangan.
Sederhana	A	BBB	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan.
Lemah	BBB dan ke bawah	BB dan ke bawah	Keupayaan rendah untuk memenuhi obligasi kewangan.

ii. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Pendek

Kadaran Jangka Pendek	Kadaran Kredit Domestik	Definisi Klasifikasi Kualiti
Tinggi	P1/MARC-1	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Sederhana	P2/MARC-2	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.

Kadaran Jangka Pendek	Kadaran Kredit Global	Definisi Klasifikasi Kualiti
Tinggi	A-1/P-1/F1	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Sederhana	A-2/P-2/F2	Keupayaan memuaskan untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Lemah	A-3/P-3/F3	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.

iii. Aset Kewangan Tidak Berkadaran

Merupakan aset kewangan seperti penghutang, deposit, faedah dan dividen terakru yang tidak mempunyai kadaran kredit luaran.

iv. Aset Kewangan yang Mengalami Rosot Nilai

Pendedahan disemak secara individu untuk penentuan rosot nilai berdasarkan polisi perakaunan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai

Jadual berikut adalah analisis pendedahan risiko kredit instrumen kewangan yang mana Elaun Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf. Amaun bawaan kasar bagi aset kewangan di bawah juga mewakili pendedahan maksimum bagi Kumpulan dan KWSP kepada risiko kredit ke atas aset-aset berikut.

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		5,622,037	-	-	5,622,037	2,694,525	-	-	2,694,525
Tinggi		38,620,861	-	-	38,620,861	43,063,963	200,340	-	43,264,303
Sederhana		3,233,695	-	-	3,233,695	4,106,803	100,260	-	4,207,063
Tidak Berkadaran		1,377,556	-	-	1,377,556	1,303,589	-	-	1,303,589
Amaun Dibawa Kasar		48,854,149	-	-	48,854,149	51,168,880	300,600	-	51,469,480
Elaun Rosot Nilai	35.1b (i)	(1)	-	-	(1)	(10)	-	-	(10)
Amaun Dibawa Bersih	3.1	48,854,148	-	-	48,854,148	51,168,870	300,600	-	51,469,470

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		5,012,037	-	-	5,012,037	2,044,525	-	-	2,044,525
Tinggi		36,119,573	-	-	36,119,573	43,025,726	200,340	-	43,226,066
Sederhana		4,767,878	-	-	4,767,878	4,106,804	100,260	-	4,207,064
Tidak Berkadaran		1,377,449	-	-	1,377,449	1,328,150	-	-	1,328,150
Amaun Dibawa Kasar		47,276,937	-	-	47,276,937	50,505,205	300,600	-	50,805,805
Elaun Rosot Nilai	35.1b (i)	(1)	-	-	(1)	(10)	-	-	(10)
Amaun Dibawa Bersih	3.2	47,276,936	-	-	47,276,936	50,505,195	300,600	-	50,805,795

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tinggi		24,236	–	–	24,236	15,079	–	–	15,079
Sederhana		312,636	–	–	312,636	4,664	–	–	4,664
Tidak Berkadaran		4,986,933	–	113,690	5,100,623	2,264,554	–	621,739	2,886,293
Mengalami Rosot Nilai		–	–	7,932	7,932	–	–	193,266	193,266
Amaun Dibawa Kasar		5,323,805	–	121,622	5,445,427	2,284,297	–	815,005	3,099,302
Elaun Rosot Nilai	4.1, 35.1b (ii)	(1,126)	–	(92,288)	(93,414)	(355)	–	(779,348)	(779,703)
Amaun Dibawa Bersih		5,322,679	–	29,334	5,352,013	2,283,942	–	35,657	2,319,599

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tidak Berkadaran		4,444,252	–	–	4,444,252	1,447,958	–	–	1,447,958
Mengalami Rosot Nilai		–	–	4,818	4,818	–	–	9,395	9,395
Amaun Dibawa Kasar		4,444,252	–	4,818	4,449,070	1,447,958	–	9,395	1,457,353
Elaun Rosot Nilai	4.2, 35.1b (ii)	–	–	(4,818)	(4,818)	–	–	(9,395)	(9,395)
Amaun Dibawa Bersih		4,444,252	–	–	4,444,252	1,447,958	–	–	1,447,958

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		5,948,226	-	-	5,948,226	9,761,084	-	-	9,761,084
Tinggi		41,997,833	12,878	-	42,010,711	44,733,525	20,635	-	44,754,160
Sederhana		4,719,252	259,625	-	4,978,877	2,975,400	400,378	-	3,375,778
Lemah		11,706,301	1,268,159	-	12,974,460	8,661,485	2,923,861	-	11,585,346
Tidak Berkadaran		17,531,942	1,004,576	-	18,536,518	16,727,824	1,997,554	-	18,725,378
Mengalami Rosot Nilai		-	-	2,607,225	2,607,225	-	-	1,666,104	1,666,104
Amaun Dibawa Kasar		81,903,554	2,545,238	2,607,225	87,056,017	82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(296,200)	(337,893)	(994,161)	(1,628,254)	(348,645)	(597,878)	(732,626)	(1,679,149)
Amaun Dibawa Bersih	5.1	81,607,354	2,207,345	1,613,064	85,427,763	82,510,673	4,744,550	933,478	88,188,701

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		5,948,226	-	-	5,948,226	9,761,084	-	-	9,761,084
Tinggi		41,823,005	-	-	41,823,005	42,839,942	-	-	42,839,942
Sederhana		198,737	-	-	198,737	131,122	-	-	131,122
Tidak Berkadaran		214,011	-	-	214,011	231,345	-	-	231,345
Mengalami Rosot Nilai		-	-	180,095	180,095	-	-	166,290	166,290
Amaun Dibawa Kasar		48,183,979	-	180,095	48,364,074	52,963,493	-	166,290	53,129,783
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(567)	-	(13,510)	(14,077)	(77)	-	(24,877)	(24,954)
Amaun Dibawa Bersih	5.2	48,183,412	-	166,585	48,349,997	52,963,416	-	141,413	53,104,829

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(iv) Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		51,182,604	–	–	51,182,604	46,813,548	20,929	–	46,834,477
Tinggi		51,243,387	180,872	–	51,424,259	50,534,310	47,464	–	50,581,774
Sederhana		12,082,106	902,516	–	12,984,622	12,181,711	230,432	–	12,412,143
Lemah		–	49,874	–	49,874	–	–	34,276	34,276
Tidak Berkadaran		862	–	–	862	721	–	–	721
Mengalami Rosot Nilai		–	–	52,676	52,676	–	–	283,241	283,241
Amaun Dibawa Kasar		114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632
Elaun Rosot Nilai		–	–	–	–	–	–	–	–
Amaun Dibawa Bersih	7.1	114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		40,811,718	–	–	40,811,718	36,142,155	20,929	–	36,163,084
Tinggi		50,226,544	180,872	–	50,407,416	49,433,975	47,464	–	49,481,439
Sederhana		12,201,645	902,516	–	13,104,161	12,227,741	230,432	–	12,458,173
Lemah		–	49,874	–	49,874	–	–	34,276	34,276
Tidak Berkadaran		862	–	–	862	721	–	–	721
Mengalami Rosot Nilai		–	–	52,676	52,676	–	–	283,241	283,241
Amaun Dibawa Kasar		103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934
Elaun Rosot Nilai		–	–	–	–	–	–	–	–
Amaun Dibawa Bersih	7.2	103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934

Selaras dengan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen tidak lagi dinyatakan di dalam Aset Kewangan pada FVOCI tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan pada FVOCI. Butiran bagi elaun rosot nilai dinyatakan di Nota 35.1b (iv).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		274,933,842	-	-	274,933,842	252,676,310	-	-	252,676,310
Tinggi		36,904,737	-	-	36,904,737	43,215,480	-	-	43,215,480
Sederhana		156,690	-	-	156,690	156,690	35,888	-	192,578
Tidak Berkadaran		333,201	205,198	-	538,399	355,553	205,266	-	560,819
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,475,751	1,475,751	-	-	1,215,684	1,215,684
Amaun Dibawa Kasar		312,328,470	205,198	1,475,751	314,009,419	296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(7,990)	(238)	(577,172)	(585,400)	(6,115)	(386)	(548,964)	(555,465)
Amaun Dibawa Bersih	8.1	312,320,480	204,960	898,579	313,424,019	296,397,918	240,768	666,720	297,305,406

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		274,490,260	-	-	274,490,260	252,655,645	-	-	252,655,645
Tinggi		37,150,753	-	-	37,150,753	44,227,446	-	-	44,227,446
Sederhana		106,511	-	-	106,511	106,511	35,888	-	142,399
Lemah		-	-	-	-	-	-	271,457	271,457
Tidak Berkadaran		65	-	-	65	117	-	-	117
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,736,279	1,736,279	-	-	1,215,684	1,215,684
Amaun Dibawa Kasar		311,747,589	-	1,736,279	313,483,868	296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(7,127)	-	(577,172)	(584,299)	(5,278)	(16)	(548,964)	(554,258)
Amaun Dibawa Bersih	8.2	311,740,462	-	1,159,107	312,899,569	296,984,441	35,872	938,177	297,958,490

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tidak tertakluk kepada rosot nilai

Jadual berikut mengandungi analisis pendedahan risiko kredit maksimum bagi aset kewangan tidak tertakluk kepada rosot nilai:

Kumpulan	Nota	Pendedahan Risiko Kredit Maksimum	
		2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan	6	18,373,762	16,909,676
Instrumen Hutang	6	61,703,564	55,352,769
Derivatif	6	4,749,114	1,788,971
		84,826,440	74,051,416
KWSP			
Aset Kewangan			
Instrumen Hutang		61,254,664	55,325,238
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari		9,142,437	10,585,919
Derivatif		4,194,458	1,312,626
	6	74,591,559	67,223,783

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Pergerakan Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang diiktiraf dalam tempoh kewangan dipengaruhi oleh faktor-faktor berikut:

- Pemindahan di antara Peringkat 1 dan Peringkat 2 atau 3 disebabkan oleh instrumen kewangan yang mengalami peningkatan ketara dalam risiko kredit atau mengalami rosot nilai dan juga sebaliknya.
- Aset kewangan baru yang dibeli pada tempoh tersebut.
- Aset kewangan yang dijual dalam tempoh tersebut

Jadual berikut menerangkan pergerakan bagi Elaun Kerugian Kredit Dijangka antara awal dan akhir tempoh tahun kewangan:

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		10	-	-	10	335	-	-	335
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	-	-	10	-	-	10
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		1	-	-	1	-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(10)	-	-	(10)	(318)	-	-	(318)
Pada 31 Disember	3.1	1	-	-	1	10	-	-	10

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		10	-	-	10	458	-	-	458
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	-	-	10	-	-	10
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		1	-	-	1	-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(10)	-	-	(10)	(441)	-	-	(441)
Pada 31 Disember	3.2	1	-	-	1	10	-	-	10

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		355	-	779,348	779,703	266	-	728,724	728,990
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(40,672)	-	40,672	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		6	-	6,624	6,630	29,230	-	29,622	58,852
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(66)	-	(70,682)	(70,748)	(9)	-	(17,982)	(17,991)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		832	-	197	1,029	11,545	-	(1,343)	10,202
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(1)	-	(623,199)	(623,200)	(5)	-	(345)	(350)
Pada 31 Disember	4.1	1,126	-	92,288	93,414	355	-	779,348	779,703

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	9,395	9,395	-	-	18,773	18,773
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	6,624	6,624	-	-	1,676	1,676
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	(11,201)	(11,201)	-	-	(11,054)	(11,054)
Pada 31 Disember	4.2	-	-	4,818	4,818	-	-	9,395	9,395

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		348,645	597,878	732,626	1,679,149	372,455	652,178	947,920	1,972,553
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(13,883)	13,883	-	-	(30,742)	30,742	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(2,729)	-	2,729	-	(2,799)	-	2,799	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		220,164	(220,164)	-	-	192,086	(192,086)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(126,049)	126,049	-	-	(30,337)	30,337	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		10,917	-	(10,917)	-	48,271	-	(48,271)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	23,289	(23,289)	-	-	49,329	(49,329)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		85,738	27,214	14,897	127,849	58,927	122,807	17,576	199,310
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(242,969)	(44,178)	(50,534)	(337,681)	(315,249)	(271,710)	(264,047)	(851,006)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(109,786)	66,020	429,021	385,255	25,840	237,065	393,965	656,870
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		103	-	(226,421)	(226,318)	(144)	(110)	(298,324)	(298,578)
Pada 31 Disember	5.1	296,200	337,893	994,161	1,628,254	348,645	597,878	732,626	1,679,149

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		77	-	24,877	24,954	778	-	15,805	16,583
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		487	-	(11,573)	(11,086)	(534)	-	8,917	8,383
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		5	-	206	211	(167)	-	155	(12)
Pada 31 Disember	5.2	567	-	13,510	14,077	77	-	24,877	24,954

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(iv) Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		25,589	422	369,260	395,271	60,501	16,952	207,765	285,218
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(1,505)	1,505	-	-	(188)	188	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(54)	-	54	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		22	(22)	-	-	6,929	(6,929)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		10,523	3,663	(14)	14,172	6,195	33	20,976	27,204
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(3,625)	(339)	(20,976)	(24,940)	(28,662)	(8,626)	-	(37,288)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		14,745	4,576	(53,881)	(34,560)	(17,155)	(544)	115,881	98,182
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		438	(302)	(2,606)	(2,470)	(1,977)	(652)	24,584	21,955
Pada 31 Disember	23.3	46,187	9,503	291,783	347,473	25,589	422	369,260	395,271

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		25,623	424	369,260	395,307	60,673	16,952	207,765	285,390
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(1,505)	1,505	-	-	(188)	188	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(54)	-	54	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		22	(22)	-	-	6,929	(6,929)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		10,572	3,663	(14)	14,221	6,182	33	20,976	27,191
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(3,621)	(339)	(20,976)	(24,936)	(28,686)	(8,626)	-	(37,312)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		14,874	4,576	(53,881)	(34,431)	(17,255)	(544)	115,881	98,082
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		438	(302)	(2,606)	(2,470)	(1,978)	(650)	24,584	21,956
Pada 31 Disember	23.3	46,403	9,505	291,783	347,691	25,623	424	369,260	395,307

Elaun rosot nilai bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI diakaunkan pada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		6,115	386	548,964	555,465	11,908	501	425,627	438,036
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		-	-	-	-	(4)	4	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(2)	-	2	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(16)	16	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		88	-	-	88	1,784	-	-	1,784
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(1)	-	-	(1)	(1,540)	-	-	(1,540)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		2,144	(132)	28,190	30,202	(4,979)	(119)	123,337	118,239
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(354)	-	-	(354)	(1,054)	-	-	(1,054)
Pada 31 Disember	8.1	7,990	238	577,172	585,400	6,115	386	548,964	555,465

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		5,278	16	548,964	554,258	18,352	-	425,627	443,979
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		-	-	-	-	(4)	4	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(2)	-	2	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(16)	16	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		58	-	-	58	1,030	-	-	1,030
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	-	-	(1,540)	-	-	(1,540)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		2,146	-	28,190	30,336	(5,019)	12	123,337	118,330
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(353)	-	-	(353)	(7,541)	-	-	(7,541)
Pada 31 Disember	8.2	7,127	-	577,172	584,299	5,278	16	548,964	554,258

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b):

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		51,168,880	300,600	-	51,469,480	62,523,851	-	-	62,523,851
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		858,931,149	-	-	858,931,149	964,413,525	300,000	-	964,713,525
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(863,279,291)	(300,600)	-	(863,579,891)	(982,843,887)	-	-	(982,843,887)
Pergerakan Faedah Terakru		92,388	-	-	92,388	73,254	600	-	73,854
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		1,941,023	-	-	1,941,023	7,002,137	-	-	7,002,137
Pada 31 Disember	3.1, 35.1a (i)	48,854,149	-	-	48,854,149	51,168,880	300,600	-	51,469,480

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		50,505,205	300,600	-	50,805,805	61,245,791	-	-	61,245,791
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		861,356,204	-	-	861,356,204	985,187,859	300,000	-	985,487,859
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(866,627,258)	(300,600)	-	(866,927,858)	(1,003,014,313)	-	-	(1,003,014,313)
Pergerakan Faedah Terakru		101,712	-	-	101,712	73,265	600	-	73,865
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		1,941,074	-	-	1,941,074	7,012,603	-	-	7,012,603
Pada 31 Disember	3.2, 35.1a (i)	47,276,937	-	-	47,276,937	50,505,205	300,600	-	50,805,805

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		2,284,297	-	815,005	3,099,302	3,419,483	-	764,381	4,183,864
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		9,151	-	(9,151)	-	(41,782)	-	41,782	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		6,026	-	(6,026)	-	7,577	-	(7,577)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		4,156,202	-	5,203	4,161,405	910,020	-	55,556	965,576
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(1,112,942)	-	(60,115)	(1,173,057)	(2,019,923)	-	(37,449)	(2,057,372)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(18,929)	-	(623,294)	(642,223)	8,922	-	(1,688)	7,234
Pada 31 Disember	4.1, 35.1a (ii)	5,323,805	-	121,622	5,445,427	2,284,297	-	815,005	3,099,302

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		1,447,958	-	9,395	1,457,353	2,375,218	-	18,773	2,393,991
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(1,414)	-	1,414	-	(1,110)	-	1,110	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		6,026	-	(6,026)	-	7,577	-	(7,577)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		4,230,979	-	5,203	4,236,182	1,000,824	-	566	1,001,390
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(1,239,297)	-	(5,168)	(1,244,465)	(1,934,551)	-	(3,477)	(1,938,028)
Pada 31 Disember	4.2, 35.1a (ii)	4,444,252	-	4,818	4,449,070	1,447,958	-	9,395	1,457,353

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850	82,056,575	4,993,744	5,849,560	92,899,879
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(865,713)	865,713	-	-	(2,113,365)	2,113,365	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(218,266)	-	218,266	-	(159,679)	-	159,679	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		2,162,852	(2,162,852)	-	-	1,487,288	(1,487,288)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(859,367)	859,367	-	-	(132,981)	132,981	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		18,473	-	(18,473)	-	4,001,862	-	(4,001,862)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	35,797	(35,797)	-	-	89,202	(89,202)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		10,323,455	498,125	112,761	10,934,341	20,838,021	1,282,980	31,537	22,152,538
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(12,431,213)	(1,059,852)	(146,750)	(13,637,815)	(23,179,782)	(1,431,578)	(89,574)	(24,700,934)
Pergerakan Faedah Terakru		728,092	-	23,505	751,597	713,971	-	18,758	732,729
Kerugian Pengubahsuaian Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(57,134)	(2,839)	-	(59,973)	(239,812)	(71,874)	-	(311,686)
		(616,310)	(111,915)	(71,758)	(799,983)	(545,761)	(13,142)	(345,773)	(904,676)
Pada 31 Disember	5.1, 35.1a (iii)	81,903,554	2,545,238	2,607,225	87,056,017	82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		52,963,493	-	166,290	53,129,783	51,442,864	-	4,113,463	55,556,327
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		-	-	-	-	3,850,001	-	(3,850,001)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,989,117	-	-	1,989,117	17,418,280	-	-	17,418,280
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(6,837,118)	-	-	(6,837,118)	(19,751,742)	-	-	(19,751,742)
Pergerakan Faedah Terakru		757,299	-	29,876	787,175	694,487	-	23,505	717,992
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(688,812)	-	(16,071)	(704,883)	(690,397)	-	(120,677)	(811,074)
Pada 31 Disember	5.2, 35.1a (iii)	48,183,979	-	180,095	48,364,074	52,963,493	-	166,290	53,129,783

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(iv) Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		109,530,290	298,825	317,517	110,146,632	111,507,191	2,021,774	614,476	114,143,441
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(721,823)	721,823	-	-	(69,912)	69,912	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(54)	-	54	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		35,262	(35,262)	-	-	622,979	(622,979)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		33,694,460	280,715	-	33,975,175	42,094,296	6,854	54,595	42,155,745
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(22,639,921)	(100,484)	(377,835)	(23,118,240)	(40,136,708)	(810,373)	(10,000)	(40,957,081)
Pergerakan Faedah Terakru		966,423	10,590	171	977,184	852,823	3,818	10,277	866,918
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(6,355,732)	(42,945)	112,823	(6,285,854)	(5,340,325)	(370,181)	(351,885)	(6,062,391)
Pada 31 Disember	7.1, 35.1a (iv)	114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632
KWSP		2022				2021			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		97,804,592	298,825	317,517	98,420,934	101,412,107	2,021,774	614,476	104,048,357
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(721,823)	721,823	-	-	(69,912)	69,912	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(54)	-	54	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		35,262	(35,262)	-	-	622,979	(622,979)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		33,739,596	280,715	-	34,020,311	40,491,239	6,854	54,595	40,552,688
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(22,224,586)	(100,484)	(377,835)	(22,702,905)	(40,161,708)	(810,373)	(10,000)	(40,982,081)
Pergerakan Faedah Terakru		966,708	10,590	171	977,469	852,797	3,818	10,277	866,892
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(6,358,980)	(42,945)	112,823	(6,289,102)	(5,342,856)	(370,181)	(351,885)	(6,064,922)
Pada 31 Disember	7.2, 35.1a (iv)	103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871	295,991,139	205,266	1,163,916	297,360,321
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		-	-	-	-	(35,000)	35,000	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(180,000)	-	180,000	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(35,000)	35,000	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		-	-	-	-	267,980	-	(267,980)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		52,204,360	-	-	52,204,360	45,414,163	-	-	45,414,163
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(33,825,052)	(68)	-	(33,825,120)	(37,987,277)	-	-	(37,987,277)
Pergerakan Faedah Terakru		3,056,344	-	9,957	3,066,301	3,064,002	888	1,116	3,066,006
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(5,331,215)	(888)	35,110	(5,296,993)	(10,310,974)	-	318,632	(9,992,342)
Pada 31 Disember	8.1, 35.1a (v)	312,328,470	205,198	1,475,751	314,009,419	296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871

KWSP	Nota	2022				2021			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748	296,971,478	-	1,253,936	298,225,414
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		-	-	-	-	(35,000)	35,000	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(180,000)	-	180,000	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(35,000)	35,000	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		-	-	-	-	358,000	-	(358,000)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		51,186,590	-	258,000	51,444,590	45,301,292	-	-	45,301,292
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(33,972,703)	-	(268,000)	(34,240,703)	(38,087,259)	-	-	(38,087,259)
Pergerakan Faedah Terakru		3,055,199	-	9,028	3,064,227	3,063,640	888	1,116	3,065,644
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(5,331,216)	(888)	35,110	(5,296,994)	(10,582,432)	-	590,089	(9,992,343)
Pada 31 Disember	8.2, 35.1a (v)	311,747,589	-	1,736,279	313,483,868	296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan terhadap Cagaran yang Dipegang bagi Aset Kewangan yang Terdedah kepada Risiko Kredit

Kumpulan menggunakan pelbagai dasar dan amalan untuk mengurangkan risiko kredit. Pendekatan paling umum ialah menerima cagaran untuk pelaburan yang dibuat.

Jenis cagaran utama adalah:

- (a) Tanah dan Bangunan;
- (b) Tunai dan Deposit Tetap;
- (c) Jaminan Kerajaan; dan
- (d) Ekuiti Tersiar Harga.

Polisi Kumpulan mengenai cagaran tidak berubah dengan ketara dalam tempoh pelaporan. Tambahan pula, tiada perubahan ketara dalam kualiti keseluruhan cagaran yang dipegang oleh Kumpulan sejak tempoh perakaunan sebelumnya.

Kumpulan memantau secara terperinci cagaran yang dipegang untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit, kerana berkemungkinan besar Kumpulan akan mengambil alih cagaran tersebut untuk mengurangkan potensi kerugian kredit.

Pendedahan terhadap kesan kewangan cagaran adalah untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit Peringkat 3 sahaja. Aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit dan cagaran yang berkaitan untuk mengurangkan potensi kerugian dinyatakan seperti jadual di bawah:

Kumpulan	2022				2021			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	121,622	(92,288)	29,334	-	815,005	(779,348)	35,657	-
Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI	52,676	(291,783)	(239,107)	-	317,517	(369,260)	(51,743)	9,800
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,475,751	(577,172)	898,579	415,000	1,215,684	(548,964)	666,720	600,000
	4,257,274	(1,955,404)	2,301,870	2,607,228	4,014,310	(2,430,198)	1,584,112	2,017,117

KWSP	2022				2021			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	4,818	(4,818)	-	-	9,395	(9,395)	-	-
Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI	52,676	(291,783)	(239,107)	-	317,517	(369,260)	(51,743)	9,800
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,736,279	(577,172)	1,159,107	415,000	1,487,141	(548,964)	938,177	600,000
	1,973,868	(887,283)	1,086,585	415,000	1,980,343	(952,496)	1,027,847	609,800

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

- e. Pada tahun kewangan 2022, syarikat subsidiari KWSP telah menghapus kira sejumlah RM255.15 juta (2021: RM239.57 juta) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan kerana tiada jangkaan yang munasabah untuk pemulihan sepenuhnya bagi amaun tersebut. Syarikat subsidiari tersebut masih berusaha untuk memulihkan amaun berkontrak belum jelas bagi aset yang dihapus kira. Manakala, tiada Aset Kewangan yang dihapus kira bagi KWSP pada 2022 (2021: Tiada).

35.2 Risiko Kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada ketidakmampuan KWSP untuk memenuhi komitmen kewangan dan obligasi apabila sampai tempoh. Risiko kecairan KWSP adalah terhad kerana semua caruman adalah termaktub dalam Akta KWSP 1991 melalui potongan gaji dan ahli dibenarkan untuk membuat pengeluaran di bawah skim pra-persaraan dan persaraan. KWSP menguruskan keperluan kecairan melalui:

- Pemantauan aliran tunai harian dan pelaksanaan jangkaan aliran tunai bulanan, bagi 12 bulan berganti;
- Peruntukan sebanyak 3% daripada nilai aset KWSP untuk instrumen jangka pendek dalam bentuk tunai dan penempatan di institusi kewangan bagi memenuhi pengeluaran ahli dan komitmen kewangan serta obligasi lain; dan
- Kepelbagaian portfolio pelaburan menerusi penetapan had konsentrasi nama, sektor dan jenis aset.

Dalam jangka masa pertengahan dan panjang, KWSP dapat memenuhi keperluan kecairan melalui pegangan pelaburan yang cair seperti ekuiti tersenarai dan sekuriti berpendapatan tetap. Profil kematangan aset dan liabiliti KWSP juga dipantau berdasarkan tahap yang telah ditetapkan. Liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP dikategorikan berdasarkan kumpulan kematangan yang relevan mengikut tempoh berbaki pada tarikh pelaporan sehingga tarikh matang kontrak.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan aliran kontrak tunai tanpa diskaun belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh pelaporan:

Kumpulan	2022				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	11,737	–	–	11,737	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	5,756,527	475,677	199,457	6,431,661	6,431,661
Deposit dan Pendahuluan	35,002,276	3,494,042	33,268	38,529,586	37,499,495
Liabiliti Pajakan	44,187	87,334	1,276,076	1,407,597	639,092
Pinjaman dan Overdraf	2,082,468	18,637,075	1,616,313	22,335,856	21,416,970
	42,897,195	22,694,128	3,125,114	68,716,437	65,998,955
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	311,495	–	–	311,495	311,495
Swap Kadar Faedah	125,798	291,705	–	417,503	529,040
Aliran Keluar Bersih	437,293	291,705	–	728,998	840,535
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
– Aliran Keluar	–	127,890	109,620	237,510	73,920
– Aliran Masuk	–	(81,162)	(83,772)	(164,934)	–
	–	46,728	25,848	72,576	73,920
Jumlah Liabiliti Kewangan	43,334,488	23,032,561	3,150,962	69,518,011	66,913,410
Komitmen dan Luar Jangkaan*	894,762	1,911,502	350,961	3,157,225	3,157,225

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

* Komitmen dan Luar Jangkaan tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan aliran kontrak tunai tanpa diskaun belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh pelaporan: (Samb.)

Kumpulan	2021				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	22,436	–	–	22,436	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,076,310	395,955	297,084	4,769,349	4,769,349
Deposit dan Pendahuluan	33,160,074	2,108,288	29,219	35,297,581	34,281,806
Liabiliti Pajakan	35,407	89,448	937,830	1,062,685	597,062
Pinjaman dan Overdraf	5,006,806	15,395,073	299,799	20,701,678	19,870,405
	42,301,033	17,988,764	1,563,932	61,853,729	59,541,058
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	161,768	–	–	161,768	161,768
Swap Kadar Faedah	46,491	124,795	10,050	181,336	83,965
Aliran Keluar Bersih	208,259	124,795	10,050	343,104	245,733
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
– Aliran Keluar	–	127,890	109,620	237,510	76,136
– Aliran Masuk	–	(81,162)	(78,816)	(159,978)	–
	–	46,728	30,804	77,532	76,136
Jumlah Liabiliti Kewangan	42,509,292	18,160,287	1,604,786	62,274,365	59,862,927
Komitmen dan Luar Jangkaan*	1,653,948	1,782,808	5,544	3,442,300	3,442,300

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

* Komitmen dan Luar Jangkaan tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan aliran kontrak tunai tanpa diskaun belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh pelaporan: (Samb.)

KWSP	2022				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	11,737	–	–	11,737	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,435,946	32,304	14,783	4,483,033	4,483,033
Deposit dan Pendahuluan	444,382	2,428	4,111	450,921	450,921
Liabiliti Pajakan	51,314	213,619	655,767	920,700	636,987
	4,943,379	248,351	674,661	5,866,391	5,582,678
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	288,025	–	–	288,025	288,025
Aliran Keluar Bersih	288,025	–	–	288,025	288,025
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
– Aliran Keluar	–	127,890	109,620	237,510	73,920
– Aliran Masuk	–	(81,162)	(83,772)	(164,934)	–
	–	46,728	25,848	72,576	73,920
Jumlah Liabiliti Kewangan	5,231,404	295,079	700,509	6,226,992	5,944,623

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan aliran kontrak tunai tanpa diskaun belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh pelaporan: (Samb.)

KWSP	2021				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	22,436	–	–	22,436	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	2,558,112	22,627	37,544	2,618,283	2,618,283
Deposit dan Pendahuluan	310,280	2,288	949	313,517	313,517
Liabiliti Pajakan	10,726	51,956	155,414	218,096	100,297
	2,901,554	76,871	193,907	3,172,332	3,054,533
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	159,405	–	–	159,405	159,405
Aliran Keluar Bersih	159,405	–	–	159,405	159,405
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
– Aliran Keluar	–	127,890	109,620	237,510	76,136
– Aliran Masuk	–	(81,162)	(78,816)	(159,978)	–
	–	46,728	30,804	77,532	76,136
Jumlah Liabiliti Kewangan	3,060,959	123,599	224,711	3,409,269	3,290,074

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah risiko kerugian daripada perubahan dalam nilai portfolio dan instrumen kewangan disebabkan oleh pergerakan harga pasaran yang berkaitan dengan harga ekuiti, kadar faedah dan kadar pertukaran mata wang asing.

Objektif pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan pendedahan risiko yang diambil oleh KWSP berada dalam lingkungan tahap risiko. Ia dilaksanakan melalui semakan tahunan ke atas pelbagai polisi dan had risiko, laporan berkala bagi memantau risiko pasaran di peringkat portfolio untuk setiap kelas aset dan pengesahan bebas yang dilakukan ke atas metodologi risiko yang diguna pakai.

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

- i. Had pendedahan pelanggan tunggal, pegangan, negara dan had konsentrasi sektor untuk memastikan kepelbagaian dalam pendedahan risiko.
- ii. Nilai berisiko (VaR) adalah pengukuran statistik untuk menilai kerugian yang mungkin berlaku disebabkan oleh pergerakan kadar faedah dan harga dalam sesuatu jangka masa berdasarkan tahap keyakinan.
- iii. Tempoh masa untuk mengurus kesan ke atas harga bagi pelaburan berpendapatan tetap berpunca daripada pergerakan kadar faedah.
- iv. *Tracking Error* yang merujuk kepada sisihan piawai bagi lebih pulangan portfolio berbanding penanda aras dalam mengukur dan menanda aras prestasi sesuatu portfolio.
- v. Ujian tekanan merujuk kepada analisis yang dilaksanakan bagi menilai pendedahan risiko pasaran dalam senario *what-if*. Melibatkan penetapan parameter seperti korelasi, volatiliti dan pulangan pada nilai-nilai yang berlainan. Ujian tekanan dilaksanakan secara berkala dan dilaporkan kepada pengurusan.

a. Risiko Harga

Risiko harga berpunca daripada perubahan harga ekuiti, bagi kedua-dua ekuiti domestik dan global. KWSP mengenal pasti penanda aras yang boleh diterima pakai oleh portfolio masing-masing dan mengukur sisihan daripada penanda aras tersebut untuk memastikan setiap portfolio berada dalam lingkungan pelaburan KWSP.

KWSP menguruskan risiko harga melalui kepelbagaian dan pemilihan ekuiti secara berhemat seperti yang diluluskan oleh Panel Pelaburan.

Keseluruhan pendedahan pelaburan adalah dipantau secara harian.

Jadual di bawah menunjukkan kesan secara keseluruhan ke atas kedudukan amaun dibawa instrumen ekuiti setakat tarikh pelaporan sekiranya berlaku perubahan dalam harga pasaran saham. Analisa ini adalah berdasarkan andaian bahawa komponen indeks pasaran meningkat atau menurun sebanyak anjakan munasabah, di mana lain-lain pemboleh ubah adalah kekal dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi sejarah dengan indeks pasaran.

Kumpulan dan KWSP Indeks	2022			
	Ekuiti Tersiar Harga pada FVOCI	Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	140,492,583	+5%	12,542,845
			-5%	(12,439,585)
MSCI World	Global	206,280,148	+10%	11,037,779
			-10%	(11,104,862)
		346,772,731		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

a. Risiko Harga (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan kesan secara keseluruhan ke atas kedudukan amaun dibawa instrumen ekuiti setakat tarikh pelaporan sekiranya berlaku perubahan dalam harga pasaran saham. Analisa ini adalah berdasarkan andaian bahawa komponen indeks pasaran meningkat atau menurun sebanyak anjakan munasabah, di mana lain-lain pemboleh ubah adalah kekal dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi sejarah dengan indeks pasaran. (Samb.)

Kumpulan dan KWSP Indeks	2021			
	Ekuiti Tersiar Harga pada FVOCI	Nilai Saksama	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI Naik/(Turun) (RM'000)
		(RM'000)		
FBM KLCI	Domestik	146,389,910	+5%	6,567,919
			-5%	(6,533,758)
MSCI World	Global	230,981,211	+10%	16,827,788
			-10%	(16,895,857)
		377,371,121		

b. Risiko Kadar Faedah

Risiko kadar faedah timbul daripada pelaburan pinjaman dengan instrumen kadar faedah terapung dan instrumen berpendapatan tetap di bawah FVOCI dan FVTPL.

KWSP telah menetapkan polisi lindung nilai kadar faedah bagi portfolio berpendapatan tetap yang diklasifikasikan pada FVOCI dan FVTPL.

Objektif polisi tersebut adalah untuk melindungi pendedahannya terhadap perubahan nilai saksama aset yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai sensitiviti daripada instrumen berpendapatan tetap ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada FVOCI sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai:

Kumpulan	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah	
	±100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		±100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,176,806)	1,176,806	(7,211,445)	7,211,445

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai sensitiviti daripada instrumen berpendapatan tetap ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada FVOCI sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai: (Samb.)

Kumpulan	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,721,240)	1,721,240	(7,410,328)	7,410,328

KWSP	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,291,531)	1,291,531	(7,211,445)	7,211,445

KWSP	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,602,200)	1,602,200	(7,410,328)	7,410,328

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing

KWSP melabur secara global dan terdedah kepada risiko tukaran wang asing yang disebabkan oleh pendedahan kepada pelbagai mata wang selain Ringgit Malaysia.

KWSP telah menetapkan polisi lindung nilai mata wang asing untuk melindungi aset pelaburan global daripada perubahan negatif terhadap kadar tukaran mata wang asing. Secara minimum, 50% daripada pelaburan berpendapatan tetap global adalah dilindung nilai manakala pendedahan pelaburan dalam ekuiti global dan lain-lain akan dilindung nilai apabila diperlukan. Derivatif-derivatif seperti Kontrak Hadapan dan Swap Mata Wang Bersilang adalah digunakan hanya untuk tujuan lindung nilai risiko tukaran mata wang asing bagi pelaburan global.

Jadual di bawah menunjukkan butiran nilai dibawa pelaburan global Kumpulan dan KWSP mengikut mata wang setakat tarikh pelaporan:

Kumpulan dan KWSP	2022		2021	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang				
Dolar Amerika	118,401,047	38	122,376,407	37
Euro	48,206,648	15	50,788,541	15
Dolar Hong Kong	20,112,192	6	20,073,207	6
Dolar Singapura	17,543,709	6	15,240,570	5
Pound Sterling	15,834,718	5	16,021,524	5
Yen Jepun	13,732,174	4	15,606,019	5
Thai Baht	13,064,165	4	13,163,178	4
Won Korea Selatan	9,517,511	3	11,972,758	4
Rupiah Indonesia	8,775,918	3	9,346,217	3
Dolar Taiwan	8,323,826	3	13,848,173	4
Dolar Australia	7,553,942	2	8,815,193	3
Lain-lain	36,197,182	11	34,596,875	9
	317,263,032	100	331,848,662	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan sensitiviti pelaburan global Kumpulan dan KWSP ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada FVOCI, berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran mata wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindungi nilai, dengan semua faktor risiko lain adalah kekal.

Kumpulan dan KWSP	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+3%	-3%	+3%	-3%
Dolar Amerika	2,222,963	(2,222,963)	1,329,069	(1,329,069)
Euro	717,859	(717,859)	728,340	(728,340)
Dolar Hong Kong	–	–	603,366	(603,366)
Dolar Singapura	21,959	(21,959)	504,353	(504,353)
Pound Sterling	111,841	(111,841)	363,200	(363,200)
Yen Jepun	59,611	(59,611)	352,354	(352,354)
Thai Baht	34	(34)	391,891	(391,891)
Won Korea Selatan	4,630	(4,630)	280,895	(280,895)
Rupiah Indonesia	2,175	(2,175)	261,103	(261,103)
Dolar Taiwan	–	–	249,715	(249,715)
Dolar Australia	120,978	(120,978)	105,640	(105,640)
Lain-lain	49	(49)	160,481	(160,481)
	3,262,099	(3,262,099)	5,330,407	(5,330,407)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan sensitiviti pelaburan global Kumpulan dan KWSP ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada FVOCI, berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran mata wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindungi nilai, dengan semua faktor risiko lain adalah kekal. (Samb.)

Kumpulan dan KWSP	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah)		Kukuh/(Lemah)	
	(RM'000)		(RM'000)	
	+3%	-3%	+3%	-3%
Dolar Amerika	1,937,281	(1,937,281)	1,734,011	(1,734,011)
Euro	–	–	602,196	(602,196)
Dolar Hong Kong	24,104	(24,104)	433,113	(433,113)
Dolar Singapura	103,561	(103,561)	377,085	(377,085)
Pound Sterling	–	–	415,445	(415,445)
Yen Jepun	724,852	(724,852)	798,804	(798,804)
Thai Baht	35	(35)	394,861	(394,861)
Won Korea Selatan	52,531	(52,531)	415,649	(415,649)
Rupiah Indonesia	2,612	(2,612)	356,571	(356,571)
Dolar Taiwan	2,796	(2,796)	277,590	(277,590)
Dolar Australia	125,119	(125,119)	139,337	(139,337)
Lain-lain	374	(374)	178,864	(178,864)
	2,973,265	(2,973,265)	6,123,526	(6,123,526)

Tafsiran Kesan

Kumpulan dan KWSP mengukur tahap sensitiviti tukaran mata wang asing berasaskan kedudukan terbuka bersih bagi pertukaran mata wang asing di bawah pergerakan negatif dalam semua mata wang asing berbanding Ringgit Malaysia.

Keputusannya menunjukkan bahawa Kumpulan dan KWSP mungkin tertakluk kepada tambahan perbezaan untung/(rugi) sekiranya Ringgit Malaysia mengukuh/(lemah) berbanding mata wang lain dan sebaliknya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan

Kumpulan dan KWSP menerima pakai MFRS 13 Pengukuran Nilai Saksama yang mendefinisikan nilai saksama sebagai harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urusanniaga yang teratur di antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran.

Pengukuran tersebut mengandaikan transaksi untuk menjual aset atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada di dalam pasaran utama atau dalam keadaan di mana pasaran utama tiada, di dalam pasaran yang paling menggalakkan.

Hierarki Nilai Saksama

i. Tahap 1

Nilai saksama Tahap 1 diperoleh daripada sebutan harga (tidak dilaras) di dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti yang sama yang boleh diakses pada tarikh pengukuran.

ii. Tahap 2

Nilai saksama Tahap 2 dianggarkan menggunakan input selain daripada harga sebutan termasuk di dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau secara tidak langsung.

iii. Tahap 3

Nilai saksama Tahap 3 dianggarkan menggunakan input yang tidak dapat diperhatikan untuk aset atau liabiliti.

Proses operasi KWSP berkaitan pengukuran nilai saksama Tahap 3 adalah ditentukan dan disahkan oleh fungsi yang tidak bergantung pada unit perniagaan yang menghadapi risiko tersebut. Jabatan Kewangan membentuk polisi perakaunan dan prosedur berkaitan penilaian dan bertanggungjawab memastikan pematuhan terhadap piawaian perakaunan yang berkaitan. Kumpulan pelaburan dan kumpulan dalam Jabatan Kewangan yang memerhati pengukuran nilai saksama, termasuk nilai saksama Tahap 3, melapor terus kepada Ketua Pegawai Pelaburan dan Ketua Pegawai Kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dan aset bukan kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama di mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan amaun dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

Kumpulan	2022									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	666,367	5,197,487	82,204,268	88,068,122	-	-	-	-	88,068,122	88,068,122
Aset Kewangan pada FVOCI	346,772,730	116,749,327	1,836,879	465,358,936	-	-	-	-	465,358,936	465,358,936
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	48,854,148	-	48,854,148	48,854,148	48,854,148
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	5,352,013	-	5,352,013	5,352,013	5,352,013
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	48,279,125	37,338,266	85,617,391	85,617,391	85,427,763
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	312,107,455	-	312,107,455	312,107,455	313,424,019
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	550,956	-	550,956	550,956	550,956
Aset Dipegang untuk Jualan Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	99,000	28,715	127,715	127,715	74,619
	-	-	-	-	-	514,310	34,252,238	34,766,548	34,766,548	21,301,173
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(914,455)	-	(914,455)	-	-	-	-	(914,455)	(914,455)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(6,972,109)	-	(6,972,109)	(6,972,109)	(6,972,109)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(37,628,790)	-	(37,628,790)	(37,628,790)	(37,499,495)
Pinjaman dan Overdraif	-	-	-	-	-	(18,074,693)	(4,291,570)	(22,366,263)	(22,366,263)	(21,416,970)
	347,439,097	121,032,359	84,041,147	552,512,603	-	353,081,415	67,327,649	420,409,064	972,921,667	961,608,720

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dan aset bukan kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama di mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan. (Samb.)

Kumpulan	2021									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	175,756	2,303,487	73,557,735	76,036,978	-	-	-	-	76,036,978	76,036,978
Aset Kewangan pada FVOCI	377,371,121	111,404,996	3,834,587	492,610,704	-	-	-	-	492,610,704	492,610,704
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	51,469,470	-	51,469,470	51,469,470	51,469,470
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	2,319,599	-	2,319,599	2,319,599	2,319,599
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	53,685,599	34,652,448	88,338,047	88,338,047	88,188,701
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	304,878,326	-	304,878,326	304,878,326	297,305,406
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	591,601	-	591,601	591,601	591,601
Aset Dipegang untuk Jualan Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	17,450	67,015	84,465	84,465	35,073
	-	-	-	-	-	3,594,810	35,476,565	39,071,375	39,071,375	23,522,643
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(321,869)	-	(321,869)	-	-	-	-	(321,869)	(321,869)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(5,834,302)	-	(5,834,302)	(5,834,302)	(5,834,302)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(34,426,548)	-	(34,426,548)	(34,426,548)	(34,281,806)
Pinjaman dan Overdraf	-	-	-	-	-	(17,872,381)	(3,146,868)	(21,019,249)	(21,019,249)	(19,870,405)
	377,546,877	113,386,614	77,392,322	568,325,813	-	358,423,624	67,049,160	425,472,784	993,798,597	971,771,793

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dan aset bukan kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama di mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan. (Samb.)

KWSP	2022									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	22,956	4,180,855	70,387,748	74,591,559	-	-	-	-	74,591,559	74,591,559
Aset Kewangan pada FVOCI	346,772,731	105,481,136	118,017	452,371,884	-	-	-	-	452,371,884	452,371,884
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	47,276,936	-	47,276,936	47,276,936	47,276,936
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	4,444,252	-	4,444,252	4,444,252	4,444,252
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	48,349,997	-	48,349,997	48,349,997	48,349,997
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	311,569,791	-	311,569,791	311,569,791	312,899,569
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	25,252	-	25,252	25,252	25,252
Aset Dipegang untuk Jualan Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	28,715	28,715	28,715	16,516
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,771,080	1,771,080	1,771,080	979,553
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(361,945)	-	(361,945)	-	-	-	-	(361,945)	(361,945)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(4,483,033)	-	(4,483,033)	(4,483,033)	(4,483,033)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(450,921)	-	(450,921)	(450,921)	(450,921)
	346,795,687	109,300,046	70,505,765	526,601,498	-	406,732,274	1,799,795	408,532,069	935,133,567	935,659,619

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah menunjukkan instrumen kewangan dan aset bukan kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama di mana nilai saksama dinyatakan, bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan. (Samb.)

KWSP	2021									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	97,013	1,566,938	65,559,832	67,223,783	-	-	-	-	67,223,783	67,223,783
Aset Kewangan pada FVOCI	377,371,121	99,679,298	124,059	477,174,478	-	-	-	-	477,174,478	477,174,478
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	50,805,795	-	50,805,795	50,805,795	50,805,795
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	1,447,958	-	1,447,958	1,447,958	1,447,958
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	53,104,829	-	53,104,829	53,104,829	53,104,829
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	305,529,814	-	305,529,814	305,529,814	297,958,490
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	26,686	-	26,686	26,686	26,686
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	67,015	67,015	67,015	27,643
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,786,148	1,786,148	1,786,148	1,027,500
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(235,541)	-	(235,541)	-	-	-	-	(235,541)	(235,541)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(2,618,283)	-	(2,618,283)	(2,618,283)	(2,618,283)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(313,518)	-	(313,518)	(313,518)	(313,518)
	377,468,134	101,010,695	65,683,891	544,162,720	-	407,983,281	1,853,163	409,836,444	953,999,164	945,629,820

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

b. Polisi Pemindahan antara Tahap

Nilai saksama untuk aset yang akan dipindahkan di antara tahap ditentukan oleh Kumpulan dan KWSP pada tarikh peristiwa atau perubahan dalam keadaan yang menyebabkan pemindahan. Tiada pindahan di antara Tahap 1 dan Tahap 2 berlaku dalam tahun kewangan semasa.

c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan:

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada FVTPL				
Waran	22,956	15,287	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	–	81,726	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	3,333,515	479,702	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	77,055	142,596	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	379,901	296,240	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon dan Sukuk	764,532	891,572	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	3,394,806	3,391,980	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Swap Mata Wang Bersilang	2,412	31,639	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	505,092	172,538	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan: (Samb.)				
Aset Kewangan pada FVTPL (Samb.)				
Derivatif	52,906	22,066	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	832,233	1,067,739	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Jaminan Sewa	1,933	2,058	Tahap 2	Nilai saksama ditentukan berdasarkan teknik penilaian daripada laporan penilaian hartanah pelaburan terkini.
Instrumen Ekuiti	3,241,681	1,985,562	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pelaburan Alternatif	1,099,375	1,117,350	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	55,985,963	49,429,247	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan				
Pelaburan Langsung	643,410	78,743	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Pelaburan Langsung	460,044	561,316	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau secara tidak langsung.
Pelaburan Alternatif	17,270,308	16,269,617	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan pada FVOCI				
Ekuiti Tersiar Harga	346,772,731	377,371,121	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	1,836,879	3,834,587	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti atau aliran tunai didiskaunkan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,054,429	1,258,364	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	16,479,914	13,042,729	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	25,007,297	24,785,662	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	53,039,743	51,246,525	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	21,167,943	21,071,716	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	553,427,058	568,647,682		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada FVTPL				
Kontrak Hadapan	(311,495)	(161,768)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(73,920)	(76,136)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	(529,040)	(83,965)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(914,455)	(321,869)		
Jumlah Keseluruhan	552,512,603	568,325,813		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	48,854,148	51,469,470	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	5,352,013	2,319,599	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	46,078,364	50,247,026	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu & Usaha Sama dan Anggota	2,200,761	3,210,273	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Lain-lain Pembiayaan Berjangka	–	228,300	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman dan Pembiayaan Korporat & Individu	37,338,266	34,652,448	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak, didiskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh pelaporan.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	121,930,083	141,319,204	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	117,221,214	79,200,631	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	72,956,158	82,204,294	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	–	2,154,197	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	451,931,007	447,005,442		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	550,956	591,601	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	99,000	17,450	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.
Aset Dipegang untuk Jualan	28,715	67,015	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	514,310	3,594,810	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.
Hartanah Pelaburan	34,252,238	35,476,565	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	487,376,226	486,752,883		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(6,972,109)	(5,834,302)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan				
Deposit dan Peletakan Bank dan Institusi Kewangan Lain	(37,130,501)	(34,064,792)	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan berdasarkan kadar pasaran standard atau kadar semasa yang ditawarkan bagi deposit baki kematangan yang sama.
Lain-lain Deposit dan Pendahuluan	(498,289)	(361,756)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman dan Overdraf				
Sukuk	(1,612,831)	(1,469,452)	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan berdasarkan harga pasaran.
Lain-lain Pinjaman dan Overdraf	(16,461,862)	(16,402,929)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Obligasi Rekursa - Cagamas	(4,291,570)	(3,146,868)	Tahap 3	Nilai saksama ditentukan berdasarkan aliran tunai didiskaunkan bagi pembayaran ansuran masa hadapan pada kadar yang disebut oleh Cagamas Berhad setakat tarikh pelaporan.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(66,967,162)	(61,280,099)		
Jumlah Keseluruhan	420,409,064	425,472,784		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada FVTPL				
Waran	22,956	15,287	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	–	81,726	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	3,318,498	479,065	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	77,054	142,596	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	3,555,542	3,875,720	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon dan Sukuk	764,532	891,572	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	211,510	182,613	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Swap Mata Wang Bersilang	2,412	31,639	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Derivatif	18,359	22,066	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	832,233	764,569	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	9,142,437	10,585,919	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi pembayaran prinsipal dan faedah berdasarkan pelan perniagaan atau berdasarkan laporan penilaian hartanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan: (Samb.)				
Aset Kewangan pada FVTPL (Samb.)				
Pelaburan Alternatif	1,099,375	1,117,350	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	55,546,651	49,033,661	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan pada FVOCI				
Ekuiti Tersiar Harga	346,772,731	377,371,121	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	118,017	124,059	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,054,429	1,258,364	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	14,588,628	10,689,034	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan pada FVOCI (Samb.)				
Terbitan Pelaburan Kerajaan	16,527,696	16,467,964	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	53,164,333	51,331,942	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	20,146,050	19,931,994	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	526,963,443	544,398,261		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada FVTPL				
Kontrak Hadapan	(288,025)	(159,405)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(73,920)	(76,136)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(361,945)	(235,541)		
Jumlah Keseluruhan	526,601,498	544,162,720		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	47,276,936	50,805,795	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	4,444,252	1,447,958	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	45,392,496	50,247,026	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Subsidiari dan Anggota	2,957,501	2,857,803	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	121,930,083	141,319,204	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	117,221,214	79,200,631	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	72,418,494	82,855,782	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	–	2,154,197	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	411,640,976	410,888,396		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- c. Nota ini menyediakan maklumat berkaitan cara Kumpulan dan KWSP menentukan nilai saksama untuk pelbagai instrumen kewangan dan aset bukan kewangan: (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	25,252	26,686	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	28,715	67,015	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	1,771,080	1,786,148	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	413,466,023	412,768,245		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(4,483,033)	(2,618,283)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan	(450,921)	(313,518)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(4,933,954)	(2,931,801)		
Jumlah Keseluruhan	408,532,069	409,836,444		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

d. Berikut merupakan penyesuaian nilai saksama yang dinyatakan pada Tahap 3:

Kumpulan	Nota	2022		2021	
		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
		Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)
Pada 1 Januari		73,557,735	3,834,587	51,710,954	3,025,645
(Kerugian)/Keuntungan Diiktiraf dalam Untung Atau Rugi	35.4(d)(i)	(653,145)	–	11,513,514	–
Keuntungan Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		–	6,462	–	734,774
Pembelian		15,072,163	585	17,852,122	149
Penjualan		(6,861,818)	(13,097)	(7,933,163)	(32,495)
Pindahan daripada Tahap 3		–	(2,203,711)	(215,544)	–
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		1,089,333	212,053	629,852	106,514
Pada 31 Disember		82,204,268	1,836,879	73,557,735	3,834,587

KWSP	Nota	2022		2021	
		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
		Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)
Pada 1 Januari		65,559,832	124,059	49,277,400	132,415
(Kerugian)/Keuntungan Diiktiraf dalam Untung Atau Rugi	35.4(d)(i)	(1,972,077)	–	6,750,818	–
Kerugian Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		–	(6,042)	–	(8,356)
Pembelian		11,288,008	–	15,533,622	–
Penjualan		(4,488,015)	–	(6,001,753)	–
Pindahan		–	–	(255)	–
Pada 31 Disember		70,387,748	118,017	65,559,832	124,059

- (i) Kerugian yang diiktiraf dalam Untung atau Rugi termasuk kerugian tidak nyata bersih untuk Kumpulan dan KWSP masing-masing berjumlah RM2,598.13 juta (2021: Keuntungan berjumlah RM9,492.76 juta) dan RM2,457.95 juta (2021: Keuntungan berjumlah RM7,865.00 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input yang tidak dapat diperhatikan bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut:

Kumpulan	2022						2021					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)		
Aset Kewangan pada FVTPL	73,293,076	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	3,664,654 (3,664,654)	64,786,737	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	3,239,337 (3,239,337)		
	737,771	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5% -5%	39,815 (39,815)	488,118	Pasaran Awam Boleh	EBITDA Berganda	+5% -5%	20,164 (20,164)		
	119,762		Diskaun Subjektif	+5% -5%	1,541 (1,541)			Diskaun Subjektif	+5% -5%	1,146 (1,146)		
			Diskaun Boleh Banding	+5% -5%	4,750 (4,750)			Diskaun Boleh Banding	+5% -5%	2,123 (2,123)		
			Harga Transaksi	+5% -5%	12,908 (12,908)	104,500		Harga Transaksi	+5% -5%	14,441 (14,441)		
	-		Berganda Pendapatan	+5% -5%	5,011 (5,011)	-		Berganda Pendapatan	+5% -5%	-		
			Berganda ARR	+5% -5%	798 (798)	-		Berganda ARR	+5% -5%	-		
			Premium Boleh Banding	+5% -5%	426 (426)			Premium Boleh Banding	+5% -5%	-		
	181,101		Kos	+5% -5%	9,055 (9,055)	132,504		Kos	+5% -5%	6,625 (6,625)		
	-	Penilaian Escrow	Diskaun Boleh Kutip	+5% -5%	-	242	Penilaian Escrow	Diskaun Boleh Kutip	+5% -5%	12 (12)		
	566,200	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	32,404	600,335	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	29,255		
	20,457		Pendapatan Berganda	0.10x	4,394	11,345		Pendapatan Berganda	0.10x	1,226		
	37,145		P/NTAV Berganda	0.10x	2,064	31,720		P/NTAV Berganda	0.10x	2,058		
	1,053		Hasil Hingga Kematangan	50bps	-	1,374		Hasil Hingga Kematangan	50bps	378		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input utama bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut: (Samb.)

Kumpulan	2022						2021					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)		
Aset Kewangan pada FVTPL (Samb.)	439,312	EV/EBITDA	EBITDA Berganda	1.00x	49,615	395,585	EV/EBITDA	EBITDA Berganda	1.00x	52,524		
	6,451,751	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	364,075	6,643,955	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	332,198		
	356,640		Kadar Diskaun	50bps	19,578	328,419		Kadar Diskaun	50bps	19,048		
			Rangka Kerja Asas Aset Terkawal Selia	10bps	17,581			Rangka Kerja Asas Aset Terkawal Selia	10bps	15,762		
	-	Lain-lain	Peibagai	Tiada	Tiada	32,901	Lain-lain	Peibagai	Tiada	Tiada		
	82,204,268					73,557,735						
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada FVOCI	1,836,879	NAB-Diubah	NAB	+5%	91,844	3,834,587	NAB-Diubah	NAB	+5%	191,729		
	-			-5%	(91,844)				-5%	(191,729)		
	1,836,879					3,834,587						

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input utama bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut: (Samb.)

KWSP	2022						2021					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)		
Aset Kewangan pada FVTPL	59,102,193	NAB-Diubah	NAB	+5%	2,955,110	52,909,381	NAB-Diubah	NAB	+5%	2,645,469		
				-5%	(2,955,110)				-5%	(2,645,469)		
	11,285,555	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa	+5%	564,278	12,650,451	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa	+5%	632,523		
				-5%	(564,278)				-5%	(632,523)		
	70,387,748					65,559,832						
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada FVOCI	118,017	NAB-Diubah	NAB	+5%	5,901	124,059	NAB-Diubah	NAB	+5%	6,203		
				-5%	(5,901)				-5%	(6,203)		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

36. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

Bagi tujuan penyata kewangan ini, entiti dianggap berkaitan dengan KWSP jika KWSP mempunyai keupayaan, secara langsung atau tidak langsung, untuk mengawal atau mengawal bersama entiti atau mempunyai pengaruh penting ke atas entiti dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya. Entiti yang berkaitan mungkin individu atau entiti lain. Pihak berkaitan juga termasuk entiti yang memberikan perkhidmatan Pengurusan Tertinggi kepada Kumpulan.

Pengurusan Tertinggi adalah individu yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti KWSP sama ada secara langsung atau tidak langsung. Pengurusan Tertinggi adalah termasuk semua Lembaga KWSP dan Pengurusan Tertinggi KWSP.

Pihak berkaitan dengan Pengurusan Tertinggi juga termasuk keluarga terdekat serta tanggungannya dan entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.

Jadual di bawah menunjukkan transaksi signifikan dengan Pengurusan Tertinggi:

a. Ahli Pengurusan Tertinggi

	KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Amaun Terhutang:		
Caruman KWSP*	69,673	77,963
	69,673	77,963
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Elaun/Gaji bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi	16,375	14,905
Manfaat Setara	1,820	622
	18,195	15,527

* Caruman KWSP menunjukkan baki akaun kredit bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

36. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

KWSP adalah sebuah agensi di bawah Kementerian Kewangan yang melapor terus kepada Kerajaan Persekutuan Malaysia. KWSP menganggap bahawa, berdasarkan MFRS 124 Pendedahan Pihak Berkaitan, Kerajaan Persekutuan Malaysia di dalam posisi untuk mempunyai pengaruh signifikan. Oleh itu, Kerajaan Persekutuan Malaysia dan badan-badan yang dikendalikan oleh Kerajaan Malaysia (secara kolektif disebut sebagai "entiti berkaitan kerajaan") adalah entiti berkaitan KWSP.

Selain daripada transaksi dan baki terperinci yang didedahkan di tempat lain dalam penyata kewangan, KWSP mempunyai transaksi dan baki yang dikategorikan sebagai signifikan seperti berikut dengan entiti berkaitan sepanjang tahun kewangan:

KWSP	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Kerajaan Malaysia dan Entiti Berkaitan dengan Kerajaan Malaysia:		
Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan	23,062,685	20,379,180
Pembelian dan Langganan Sekuriti dan Bon	224,175,973	204,243,817
Pemberian Pinjaman	–	16,208,313
Penjualan, Kematangan dan Penebusan Awal Sekuriti dan Bon	198,013,334	207,174,683
Pembayaran Balik dan Kematangan Pinjaman	4,906,725	19,691,962
Syarikat Usaha Sama:		
Aset/(Liabiliti)		
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	1,768,263	–
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	103,518	67,059
Dividen dari Pelaburan:		
Aset Kewangan pada FVTPL	105,550	63,330
Pendapatan Pelbagai	–	57,500
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	5,892,911	4,071,336
Aset Kewangan pada FVTPL	2,146,883	1,918,902
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	(4,345)	(6,116)
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	73,666	95,836
Aset Kewangan pada FVTPL	819,113	582,925
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	117,399	113,193
Perbelanjaan Pelaburan	(5,275)	(5,134)
Pendapatan Pelbagai	(25,043)	(887)
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	1,560,982	1,426,195
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	49,000	190,218
Aset Kewangan pada FVTPL	3,175,641	3,579,480
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,101,348	1,283,423

Maklumat lain mengenai baki dan transaksi dengan entiti berkaitan setakat 31 Disember 2022 dinyatakan dalam Nota 4, Nota 5, Nota 6, Nota 19, Nota 20 dan Nota 24.

Maklumat mengenai elaun rosot nilai atas penghutang dan pinjaman sepanjang tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 4 dan Nota 5.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

37. PAJAKAN OPERASI DAN KEWANGAN

37.1 Pajakan Operasi

Kumpulan dan KWSP telah memajak hartanah di bawah pajakan operasi dengan terma atas pajakan dalam lingkungan satu (1) hingga 105 tahun. Tiada di antara pajakan ini melibatkan pajakan luar jangka.

Jadual berikut menunjukkan analisis kematangan pembayaran pajakan, yang menunjukkan jumlah bayaran pajakan belum didiskaun yang akan diterima selepas tarikh pelaporan:

	Kumpulan		KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,561,914	1,578,454	91,935	99,386
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,412,999	1,115,811	79,418	84,748
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,331,254	1,091,465	61,213	71,743
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,282,844	1,044,717	50,069	55,491
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,240,573	1,037,399	50,457	46,939
Lebih daripada 5 Tahun	9,583,753	9,449,723	547,445	474,670
	16,413,337	15,317,569	880,537	832,977

37.2 Pajakan Kewangan

Termasuk dalam Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit adalah pajakan yang terhutang atas penyewaan. KWSP kini menyewakan bangunan pejabat yang disewakannya selama 59 tahun. KWSP telah mengklasifikasikan pajakan kecil sebagai pajakan kewangan kerana penyewaan adalah untuk keseluruhan jangka masa pajakan utama.

Jadual berikut menunjukkan analisis kematangan penghutang pajakan, yang menunjukkan jumlah bayaran pajakan belum didiskaun yang akan diterima selepas tarikh pelaporan:

	Kumpulan dan KWSP	
	2022 (RM'000)	2021 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,120	1,120
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,120	1,120
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,120	1,120
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,288	1,120
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,288	1,288
Lebih daripada 5 Tahun	143,773	145,060
Jumlah Bayaran Pajakan Belum Didiskaunkan Belum Diterima	149,709	150,828
Pendapatan Kewangan Tidak Diperolehi	(111,167)	(112,929)
Pelaburan Bersih dalam Pajakan	38,542	37,899

Kumpulan dan KWSP telah mengiktiraf pendapatan kewangan atas pelaburan bersih dalam pajakan berjumlah RM1.76 juta (2021: RM1.73 juta) pada tahun tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, aktiviti pasaran wang, penyediaan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	65.87	65.87	34.13	34.13
Kwasa Properties Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Land Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	–	–
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Utama Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	–	–
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pengurusan hartanah	85	85	15	15
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	80	80	20	20
Common Icon Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Tanjung Wibawa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Logistics Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Alpha Real Estate Investment Trust	Malaysia	Tabung pemegang pelaburan	100	100	–	–
Gobi Malaysia Growth Capital Sdn Bhd ^	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.50	–	1.50	–
Endau Capital Sdn Bhd ^	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.52	–	1.48	–
Kwasa Azalea Sdn Bhd ^	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	–	–	–
Kwasa Singapura Solo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Singapura Duo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Singapura Trio Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Global-I (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Korea Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC	Korea	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Invest Limited	United Kingdom	Penyediaan perkhidmatan penyelidikan	100	100	–	–
KWASA Europe S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Europe-I S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Capital Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Infrastructure I	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Capital Partners Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Asia	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA US	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Infrastructure Alpha	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Infrastructure Beta	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Infrastructure Sapphire	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Merbau Investors Offshore L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Merbau Investors Offshore II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99.18	0.82	0.82
Merbau Investors Offshore III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Meranti Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Meranti Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Meranti Fund III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Jati Private Equity Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Akasia I L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Cendana I L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	100	–	–
GIP Ashshams L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Nour Fund I L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Salam Private Opportunities Feeder Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	100	–	–
Ameen Direct Equity I L.P.	Guernsey	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Qamar Direct Infrastructure I L.P.	Guernsey	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Equitix Najm L.P.	England	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Cengal Private Equity Investments plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Cengal Private Equity Investments II plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.47	99.47	0.53	0.53
Cengal Private Equity Investments III plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.53	99.53	0.47	0.47
Cengal Private Equity Investments IV plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.44	99.44	0.56	0.56
Kwasa Emerald	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Emerald ICAV ^	Ireland	Pemegang pelaburan	100	–	–	–
Symphony Insight Sdn Bhd #	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Rashid Hussain Berhad #	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.33	98.33	1.67	1.67
Affordable Homes Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	–	100	–	–
Ekuiti Merdu Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	–	100	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Malaysia Building Society Berhad (MBSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh MBSB		Secara Tidak Langsung oleh MBSB	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
MBSB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan islam dan perkhidmatan kewangan berkaitan	100	100	–	–
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
MBSB Properties Sdn Bhd	Malaysia	Penyewaan hartanah	100	100	–	–
MBSB Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Prudent Legacy Sdn Bhd #	Malaysia	Dorman	–	–	92	92
MBSB Project Management Sdn Bhd *	Malaysia	Operasi ditamatkan	–	100	–	–
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	–	–
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	Dorman	100	100	–	–
MBSB Tower Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Land Sdn Bhd (KLSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KLSB		Secara Tidak Langsung oleh KLSB	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa Development (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (9) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (10) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (11) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (12) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (13) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (14) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (15) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–
Kwasa Development (16) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Land Sdn Bhd (KLSB): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KLSB		Secara Tidak Langsung oleh KLSB	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa Holdings (1) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Holdings (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Kwasa Holdings (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Kwasa Holdings (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Kwasa Holdings (2) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Kwasa Holdings (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Kwasa Holdings (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Kwasa Holdings (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
KLSB Business Services Sdn Bhd	Malaysia	Penyediaan perkhidmatan pengurusan	100	100	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL		Secara Tidak Langsung oleh KGJL	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA UK Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Global Development Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Australia II Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.80	99.80	–	–
KWASA Global Links Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Jewel Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA UK Limited (K.UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.UK		Secara Tidak Langsung oleh K.UK	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Portman Investments Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
– Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
– Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Portman Square (No. 2) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
KWASA Arena Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Knightlights Property SA #	Luxembourg	Dorman	100	100	–	–
KWASA UK Duo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
Reading Management (Jersey) Limited *	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	–	100
Reading No. 1 Limited *	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	–	100
Reading No. 2 Limited *	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	–	100
KWASA UK Trio Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Fulham No. 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
– Fulham Broadway PTC Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
– Fulham Broadway PTC 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
KWASA Fulham No. 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
KWASA Hammersmith Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Qube Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Rugby Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA UK Sixmo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Bursledon Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Grantham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Leeds Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Super Newcastle Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA UK Limited (K.UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.UK		Secara Tidak Langsung oleh K.UK	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Logix No.1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Logix No.2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Logix No.3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Logix No.4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	100	100
KWASA Premier Place Holdco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Premier Place Midco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
KWASA Premier Place Bidco (UK) Limited	United Kingdom	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Premier Place Propco Ltd	United Kingdom	Pemegang hartanah	–	–	100	100
– Premier Place Finance Limited	United Kingdom	Dorman	–	–	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Australia II Trust (KAIIT), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KAIIT		Secara Tidak Langsung oleh KAIIT	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	Pemegang pelaburan	60	60	–	–
KGIT1A Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	–	–	60	60
KGIT1B Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	–	–	60	60
KGIT1C Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	–	–	60	60
KGIT1D Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	–	–	60	60
KGIT1E Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	–	–	60	60
KWASA Australia II Sub-Trust ^	Australia	Pemegang pelaburan	100	–	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global Links Limited (KGLL), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGLL		Secara Tidak Langsung oleh KGLL	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Ten Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Links Holdings (GP) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	99.40	99.40
Links Holdings LP	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	99.40	99.40
Links Healthcare REIT Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	99.40	99.40
Links Bidco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 5 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 6 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 7 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 9 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 10 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 11 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 12 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40
– Links Bidco Propco 13 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	–	–	99.40	99.40

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Europe S.à r.l. (K.Europe):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Delta S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA DH Moncheng S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Strauss Erfurt S.à r.l. #	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Strauss Wiesbaden S.à r.l. #	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Quattro Holdco S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Quattro Berlin S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	–	–	100	100
KWASA Quattro Hamburg S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	–	–	100	100
KWASA Prisma 1 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Pershore Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Deurne S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Venlo S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Korbach S.à r.l. #	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA GBC B Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA GBC A Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l. #	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	–	–
KWASA Europe Finco S.à r.l. *	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	–	100	–	–
KWASA Jeden Finco S.à r.l. #	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	–	–
KWASA Moerdijk S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Haxley Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
PDC Industrial Center 70 Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Estlin Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Jamestown Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–
Jarrow Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Prisma 1 S.à r.l. (K.Prisma 1), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Europe S.à r.l. (K.Europe):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Prisma 1		Secara Tidak Langsung oleh K.Prisma 1	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Prisma 2 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA IRE France OPCl	Perancis	Pemegang hartanah	–	–	100	100
SCI Ris Orangis	Perancis	Pelaburan hartanah	–	–	100	100
Midi de la Plaine EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	–	–	100	100
Midi de la Plaine 3 EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	–	–	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure I (K.Infra I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra I		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra I	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Macquarie Hyperion Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	60	60	–	–
Macquarie Helios Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	–	–	60	60

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Symphony Insight Sdn Bhd (SISB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh SISB		Secara Tidak Langsung oleh SISB	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Absolute Insight Sdn Bhd #	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Ivory Insight Sdn Bhd #	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Asia (K.Asia):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Asia		Secara Tidak Langsung oleh K.Asia	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa China	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
Gateway V Co-Investment Account (EMAS I), L.P.	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	–	–	100	100
Gateway VI Co-Investment Account (EMAS II), L.P.	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	–	–	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA US (K.US):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.US		Secara Tidak Langsung oleh K.US	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Liberty [#]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Madison	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA AG	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA PCCP	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA USCP	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA USLF	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA BMF V	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	–	–
KWASA Maple [^]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	–	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd (Yarra):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh Yarra		Secara Tidak Langsung oleh Yarra	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Yarra Australia Development Pty Ltd	Australia	Pemegang pelaburan	100	100	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Europe-I S.à r.l (K.Europe-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe-I		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe-I	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA Europe Finco-I S.à r.l. *	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	–	100	–	–
KWASA Maasvlakte-I B.V.	Netherlands	Pelaburan hartanah	100	100	–	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global-I (Jersey) Limited (KGJL-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL-I		Secara Tidak Langsung oleh KGJL-I	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
KWASA UK-I Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Logix Sportivo Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Emerald (K.Emerald):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Emerald		Secara Tidak Langsung oleh K.Emerald	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa Breccia	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Mica	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Emerald ICAV (K.Emerald ICAV):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Emerald ICAV		Secara Tidak Langsung oleh K.Emerald ICAV	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa Breccia Fund ^	Ireland	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
Kwasa Mica Fund ^	Ireland	Pemegang pelaburan	100	-	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure Alpha (K.Infra Alpha):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra Alpha		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra Alpha	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Kwasa Infrastructure Oceania Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.90	99.90	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC (ADF K.Korea):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh ADF K.Korea		Secara Tidak Langsung oleh ADF K.Korea	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
ADF Kwasa Dae Professional Investment Private Real Estate Investment Trust *	Korea	Pelaburan hartanah	–	99	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Tanjung Wibawa Sdn Bhd (TWSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh TWSB		Secara Tidak Langsung oleh TWSB	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
Bukit Jalil Sentral Property Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	80	80	–	–

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Logistics Sdn Bhd (K.Logistics):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Logistics		Secara Tidak Langsung oleh K.Logistics	
			2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
ALP BR (Malaysia) Sdn Bhd ^	Malaysia	Pembangunan hartanah	70	–	–	–

Syarikat Subsidiari KWSP di atas tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara Malaysia.

^ Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2022.

* Syarikat telah dijual/dibubarkan pada tahun 2022.

Syarikat di dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2022.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2022

a. Butir-butir Syarikat Bersekutu yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2022 %	2021 %
Malaysian Resources Corporation Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, pembangunan hartanah dan perkhidmatan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	36.21	36.21
RHB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan	41.02	42.52
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	40	40
Bandar Eco-Setia Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pelaburan hartanah	34	34
Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	30	30
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	Pemaju tanah perindustrian dan projek perumahan	30	30
FWD Takaful Berhad	Malaysia	Insurans	20	20
Iskandar Investment Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, pelaburan dan pembangunan hartanah serta peruntukan perkhidmatan perkongsian kepada syarikat subsidiarinya	20	20
Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	29.27	29.27
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	Malaysia	Pengendali konsesi lebuhraya	40	40

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

b. Butir-butir Syarikat Bersekutu yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2022 %	2021 %
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
TEI Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	49	49
SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang menguruskan pengumpulan sisa	35	35
Kwasa Land Sdn Bhd				
Kwasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	30	30
Naungan Sentosa Sdn Bhd				
BBCC Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	20	20
MFBCC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	6.12	6.12
Kwasa Singapura Solo Pte. Ltd.				
Wallich Residence Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
Kwasa Singapura Duo Pte. Ltd.				
TPC Hotel Pte. Ltd.	Singapura	Operasi perhotelan	20	20
Kwasa Singapura Trio Pte. Ltd.				
TPC Commercial Pte. Ltd.	Singapura	Pelaburan hartanah	20	20
Kwasa Infrastructure I				
Macquarie Hyperion Limited				
Macquarie Helios Holding Limited				
Chemoil Storage Limited	Kepulauan Marshall	Pemegang pelaburan	27	27

c. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2022 %	2021 %
PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan	49	49

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

d. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2022 %	2021 %
KWASA Global (Jersey) Limited				
KWASA Global Development Limited				
Battersea Project Holding Company Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Estate Limited	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Development Company	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
KWASA UK Limited				
KWASA Arena Limited				
The Arena Unit Trust	Jersey	Pemegang pelaburan	50	50
KWASA Jewel Limited				
PNB-Kwasa International Holding Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	35	35
KWASA Australia II Trust				
KWASA Australia II Sub-Trust				
Goodman Slough Industrial Trust ^	Australia	Pemegang Pelaburan hartanah	49	–
Goodman Lidcombe Industrial Trust ^	Australia	Pemegang Pelaburan hartanah	49	–
Goodman-KWASA Financing Trust ^	Australia	Pemegang Pelaburan hartanah	49	–
KWASA Europe S.à r.l.				
KG Finance (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	70	70
Goodman Basil Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Pearl Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Melanite Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Aqua Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Korbach (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
KG Finance Two (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	90	90
Goodman Canopic Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Ventura Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Cardinal Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Cadet Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Melon Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Opera Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Sienna Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Grundstück 41 Verwaltungs GmbH	Jerman	Pelaburan hartanah	90	90
KG Finance Three (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Medway Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
KG Green Energy I (Lux) S.à r.l. ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	–
KG Green Energy II (Lux) S.à r.l. ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	–

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2022

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2022 (SAMB.)

d. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2022 %	2021 %
KWASA Europe S.à r.l. (Samb.)				
KWASA Delta S.à r.l.				
KWASA Dietz Germany GmbH	Jerman	Pemegang pelaburan	84.30	84.30
Kwasa Capital Limited				
Melati Asia Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	51	51
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
Pinggiran Muhibbah Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	50	50
Tanjung Wibawa Sdn Bhd				
Paragon Pinnacle Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	40	40
Eco Horizon Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	40	40
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd				
Yarra Australia Development Pty Ltd				
Yarra Park City Pty Ltd	Australia	Pembangunan hartanah	49	49

[^] Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2022.

HARTANAH KWSP DI MALAYSIA

Setakat 31 Disember 2022

No.	Lokasi	Tanah Pegangan Kekal		Tanah Pegangan Pajak		Nilai Buku Bersih Tanah (RM)	Nilai Buku Bersih Bangunan (RM)
		Keluasan Ekar	Kaki Persegi	Keluasan Ekar	Kaki Persegi		
1.	Wilayah Persekutuan	3.41	148,576.70	2.96	128,937.60	7,423,377.90	320,201,857.56
	a. Kuala Lumpur	3.41	148,576.70	2.96	128,937.60	7,423,377.90	316,857,790.46
	b. Labuan	–	–	–	–	–	3,344,067.10
2.	Selangor	23.29	1,014,772.10	25.31	1,102,778.80	56,804,379.00	455,579,882.02
3.	Perlis	–	–	1.01	43,995.60	4,154,055.99	6,933,018.22
4.	Perak	–	–	1.45	63,457.60	1,701,388.84	19,989,509.92
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	3.33	144,945.00	15,722,514.14	83,949,583.11
6.	Johor	1.15	50,223.41	0.26	11,124.00	9,320,732.00	41,849,557.00
7.	Melaka	–	–	2.10	91,913.03	1,890,107.52	5,770,866.06
8.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	4.01	174,675.60	4,884,569.25	33,348,325.34
9.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,274,313.94	11,813,284.60
10.	Kelantan	0.19	8,400.00	0.26	11,151.00	–	8,393,916.18
11.	Pahang	–	–	9.22	405,652.39	7,608,945.79	12,520,013.97
12.	Sabah	–	–	6.93	301,651.60	10,414,014.57	29,115,776.14
13.	Sarawak	–	–	0.65	28,267.40	21,695.38	11,314,770.89
Jumlah Keseluruhan		29.08	1,267,664.21	60.38	2,634,873.62	122,220,094.32	1,040,780,361.01

GLOSARI

Ahli	Ahli KWSP menurut Akta KWSP adalah seseorang yang mempunyai akaun dan simpanan dengan KWSP. Ahli KWSP terdiri daripada pekerja sektor swasta, pekerja tidak berpencen di sektor awam, dan mereka yang telah memilih untuk mencarum.
Ahli Aktif	Ahli KWSP yang telah mencarum sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh 12 bulan yang lalu.
Ahli Aktif dari Sektor Formal	Ahli KWSP yang mencarum melalui caruman majikan sekurang-kurangnya sekali dalam 12 bulan.
Ahli Tidak Aktif	Ahli KWSP yang tidak mencarum selama 12 bulan terakhir.
Akaun 1	70 peratus daripada caruman dan khusus untuk persaraan.
Akaun 2	30 peratus daripada caruman dan khusus untuk pengeluaran pra-persaraan yang boleh menambah nilai kepada persaraan.
Alokasi Aset Strategik	Matlamat utama Alokasi Aset Strategik KWSP adalah untuk mewujudkan campuran aset yang akan menghasilkan keseimbangan optimum antara jangkaan risiko dan pulangan bagi pelaburan jangka masa panjang.
Caruman	Caruman bermaksud sejumlah wang yang dicarumkan kepada KWSP berdasarkan gaji bulanan seseorang pekerja. Caruman bulanan ini akan dimasukkan ke dalam akaun KWSP pekerja berkenaan. Caruman KWSP terdiri daripada caruman bahagian pekerja dan caruman bahagian majikan.
Dividen	Pulangan ke atas simpanan ahli hasil daripada aktiviti pelaburan. Dividen ke atas setiap akaun ahli dikira berdasarkan agregat baki harian.
ELYA	Singkatan untuk "EPF Loves You Always", ELYA ialah pembantu maya dwibahasa untuk KWSP yang dikuasakan oleh kepintaran buatan menggunakan pemprosesan bahasa semulajadi dan disokong oleh perbualan langsung.
Hasil	Impak dalaman dan luaran (positif dan negatif) untuk modal yang diperolehi melalui aktiviti perniagaan dan output organisasi.
i-Akaun	i-Akaun merujuk kepada sistem aplikasi dalam talian bagi akaun KWSP ahli atau majikan.
Input	Modal (sumber dan perhubungan) yang digunakan oleh organisasi dalam aktiviti perniagaan.
Kemudahan Pengeluaran Khas	Kemudahan dan inisiatif khas yang dilancarkan oleh KWSP semasa pandemik COVID-19 untuk membantu ahli dan majikan yang menghadapi masalah kewangan.
Keselamatan Sosial	Keselamatan sosial merupakan program kerajaan yang dilaksanakan untuk meningkatkan kebajikan penduduk melalui langkah bantuan bagi menjamin sumber yang mencukupi seperti makanan dan tempat tinggal, serta meningkatkan tahap kesihatan dan kesejahteraan penduduk secara umum termasuk golongan kanak-kanak, orang tua, orang sakit dan penganggur.
Khidmat Nasihat Persaraan (RAS)	Khidmat nasihat percuma yang disediakan oleh KWSP untuk ahli di pejabat KWSP terpilih sejak tahun 2014. Khidmat nasihat ini termasuklah kemudahan yang disediakan oleh KWSP secara amnya, pilihan berhubung simpanan persaraan, serta panduan dan langkah-langkah dalam membuat perancangan kewangan, persaraan dan meningkatkan simpanan persaraan agar ahli dapat menjalani kehidupan persaraan dengan selesa.
Literasi Kewangan	Literasi kewangan merujuk kepada keupayaan untuk memahami dan menggunakan pelbagai kemahiran kewangan, termasuk pengurusan kewangan, mengurus simpanan, belanjawan dan pelaburan.
Laporan Bersepadu	Komunikasi padat tentang bagaimana strategi, tadbir urus, prestasi dan prospek sesebuah organisasi, dalam konteks persekitaran luaran, membawa kepada penciptaan, perlindungan atau penghakisan nilai dalam jangka pendek, sederhana dan panjang.
Majikan	Majikan ialah pihak yang mengambil pekerja di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan. Ini termasuk: <ul style="list-style-type: none"> • Pengurus, ejen atau orang yang bertanggungjawab membayar gaji atau upah seseorang pekerja; • Mana-mana kumpulan orang, sama ada berkanun atau tidak berkanun atau diperbadankan; dan • Mana-mana kerajaan, jabatan kerajaan, badan-badan berkanun, pihak-pihak berkuasa tempatan atau badan-badan lain yang dinyatakan di dalam Jadual Kedua Akta KWSP 1991.
Matriks Materialiti	Carta yang mempamerkan kedudukan perkara-perkara material kepada pihak berkepentingan dan kesan perkara material terhadap organisasi.

GLOSARI

Model Perniagaan	Sistem sesebuah organisasi bagi menjana input melalui aktiviti perniagaan kepada output dan hasil yang bertujuan untuk memenuhi tujuan strategik organisasi dan mencipta nilai dalam jangka pendek, sederhana dan panjang.
Output	Produk dan perkhidmatan sesebuah organisasi.
Pekerja	Individu yang diambil bekerja oleh majikan di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan.
Penamaan	Satu pengisytiharan bertulis yang dibuat oleh ahli dalam Borang KWSP 4 bagi melantik atau menamakan seseorang atau mana-mana individu sebagai benefisiari (bagi ahli yang bukan beragama Islam) atau bertindak sebagai wasi/pentadbir (bagi ahli yang beragama Islam) ke atas simpanan KWSP ahli sekiranya ahli meninggal dunia. Ahli juga boleh memilih untuk menamakan institusi (Amanah Raya Berhad) sebagai pentadbir atau pemegang amanah.
Penciptaan, Perlindungan atau Penghakisan Nilai	Proses yang mengakibatkan peningkatan, pengurangan atau transformasi modal yang disebabkan oleh aktiviti perniagaan dan output organisasi.
Pengeluaran Persaraan	Pengeluaran persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan kesemua simpanan mereka apabila mencapai umur tertentu, kematian, hilang upaya, meninggalkan negara, pekerja berpcen atau bersara secara pilihan. Bagi Pengeluaran Umur 55 dan 60 Tahun, ahli mempunyai pilihan bayaran pengeluaran persaraan sama ada bayaran secara sekali gus; bulanan; sebahagian iaitu apa-apa amaun pada bila-bila masa; dividen tahunan sahaja; atau kombinasi bulanan, sebahagian dan dividen tahunan.
Pengeluaran Pra-Persaraan	Pengeluaran pra-persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan sebahagian simpanan mereka sebelum mencapai umur persaraan. Simpanan boleh dikeluarkan dari Akaun 2 untuk Pengeluaran Perumahan, Pengeluaran Pendidikan, Pengeluaran Kesihatan, Pengeluaran Umur 50 Tahun, Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta dan Pengeluaran Haji. Tujuannya adalah untuk membantu ahli membuat persediaan untuk persaraan.
Penilaian Materialiti	Proses mengenal pasti pelbagai perkara kelestarian dan memperhalusnya kepada perkara yang paling penting kepada organisasi dan pihak berkepentingan.
Perancangan Kewangan	Perancangan kewangan merupakan proses yang berterusan untuk membuat keputusan berkaitan wang secara praktikal bagi mencapai matlamat kewangan tertentu mengikut kitaran hidup.
Perancangan Persaraan	Proses menentukan matlamat pendapatan persaraan, dan tindakan serta keputusan yang perlu diambil untuk mencapai matlamat tersebut. Perancangan persaraan termasuk mengenal pasti sumber-sumber pendapatan ketika bersara, membuat anggaran perbelanjaan, melaksanakan program simpanan dan menguruskan aset. Aliran tunai masa depan dianggarkan berdasarkan jangka hayat untuk menentukan sama ada matlamat pendapatan untuk membiayai persaraan akan dapat dicapai di masa depan.
Perkara Material	Perkara material merujuk kepada topik yang menggambarkan kesan organisasi yang paling ketara terhadap alam sekitar dan manusia, termasuk kesan terhadap hak asasi manusia.
Pihak Berkepentingan	Entiti atau individu yang boleh dijangka secara munasabah akan terjejas dengan ketara oleh sesuatu aktiviti, produk atau perkhidmatan organisasi atau entiti atau individu yang mana tindakannya boleh dijangka secara munasabah menjejaskan keupayaan organisasi untuk melaksanakan sesuatu strategi atau mencapai objektif yang ditetapkan.
Pulangan Pelaburan	Pulangan pelaburan ialah nisbah pendapatan atau kerugian bersih berbanding saiz purata dana (pada kos) bagi tahun berkenaan.
Simpanan Asas	Simpanan asas ialah satu jumlah simpanan minimum dalam Akaun 1 yang ditetapkan perlu dicapai oleh ahli apabila mencecah umur 55 tahun. Mulai 1 Januari 2019, Kuantum Simpanan Asas ialah RM240,000 yang bersamaan pendapatan persaraan sebanyak RM1,000 sebulan untuk tempoh 20 tahun (240 bulan) daripada umur 55 hingga 75 tahun.
Skop Pelaporan	Liputan mengenai sesuatu perkara yang relevan untuk dimasukkan dan dibincangkan dalam laporan bersepadu organisasi.
Upah	Semua saraan dalam bentuk wang yang kena dibayar kepada pekerja di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan sama ada ia dipersetujui untuk dibayar secara bulanan, mingguan, harian atau selainnya.