

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

### 1. MAKLUMAT KORPORAT

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

Ibu Pejabat KWSP terletak di Bangunan KWSP, Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur. Setakat 31 Disember 2005, KWSP mempunyai 12 buah pejabat KWSP Negeri, 48 buah pejabat KWSP Cawangan dan 17 buah Pusat Perkhidmatan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Bilangan staf pada akhir tahun kewangan di peringkat Kumpulan adalah seramai 5,342 orang (2004 : 5,275 orang) manakala di peringkat KWSP adalah seramai 4,646 orang (2004 : 4,756 orang).

### 2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Objektif pengurusan risiko kewangan KWSP adalah untuk mengoptimalkan pengwujudan nilai kepada ahli dan pada masa yang sama meminimakan potensi berlakunya kesan negatif daripada turun naik dalam kadar faedah serta pasaran kewangan yang tidak dapat diramalkan. Risiko yang dikenal pasti adalah dikategorikan sebagai risiko pasaran, kredit, operasi dan strategik.

KWSP beroperasi berlandaskan polisi yang ditakrifkan dengan jelas yang sentiasa disemak oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga dan Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan. Pengurusan risiko kewangan dijalankan menerusi program semakan risiko, sistem kawalan dalaman dan pematuhan kepada polisi pengurusan risiko kewangan.

### 3. AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Lembaga adalah menerima dan mengutip caruman, memproses pengeluaran simpanan dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris mereka apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wangnya untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu adalah seperti yang dinyatakan di Nota 10 dan 11 kepada Penyata Kewangan.

### 4. DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING

#### 4.1 Asas Perakaunan

Penyata Kewangan KWSP dan Kumpulan telah disediakan mengikut:

- i. Kelaziman kos sejarah dengan pengubahsuaian ke atas penilaian semula saham tersiar harga jangka pendek; dan
- ii. Piawaian perakaunan yang diluluskan.

Piawaian perakaunan yang diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP adalah konsisten dengan piawaian perakaunan yang dipatuhi dalam tahun terdahulu.

#### 4.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan mengandungi Penyata Kewangan KWSP dan syarikat subsidiari yang disediakan sehingga akhir tahun kewangan. Semua urusan niaga dan baki antara syarikat telah dihapuskan dalam penyatuan. Penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan KWSP adalah untuk mematuhi kehendak Pekeliling Perbendaharaan Bil. 15 Tahun 1994. Lembaga sebagai pemegang amanah dan pengurus Kumpulan Wang Simpanan Pekerja adalah tidak mempunyai sebarang aset dan liabiliti dan segala perbelanjaan operasi dikenakan kepada hasil Kumpulan Wang.

#### 4.3 Muhibah

Muhibah yang timbul dari penyatuan merupakan kelebihan harga pembelian dari nilai harga bersih syarikat subsidiari yang berkenaan pada tarikh pembelian. Muhibah diluluskan kepada Penyata Pendapatan Yang Disatukan dalam jangka masa 10 tahun. Nilai dibawa muhibah disemak pada setiap tarikh Lembaran Imbangan dan akan dipelarasakan untuk mengambil kira rugi terjejas jika perlu. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.29.

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat subsidiari ialah sebuah syarikat di mana KWSP menguasai komposisi Lembaga Pengarah atau lebih dari setengah kuasa mengundi, atau memegang lebih dari separuh modal saham biasa yang diterbitkan oleh syarikat tersebut. Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam syarikat subsidiari dinyatakan pada kos dan dipelaraskan nilainya kepada nilai boleh diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.29.

## 4.5 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana KWSP memegang kepentingan ekuiti jangka panjang di antara 20% hingga 50% dan mempunyai pengaruh penting dalam membuat keputusan polisi kewangan dan kendalian.

Bahagian keuntungan Kumpulan selepas ditolak kerugian syarikat bersekutu, sebagaimana yang diambil kira di dalam Penyata Pendapatan Yang Disatukan dan kepentingan Kumpulan di dalam syarikat bersekutu, adalah dinyatakan pada kos termasuk pelarasan untuk menunjukkan perubahan bahagian Kumpulan daripada harta bersih syarikat bersekutu.

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos dan dipelaraskan nilainya kepada nilai boleh diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.29.

## 4.6 Kepentingan Dalam Usaha Sama

Kepentingan Dalam Usaha Sama adalah mewakili amaun didahulukan di bawah perjanjian kontrak dengan rakan usaha sama untuk akujanji melaksanakan projek pembinaan dan pembangunan harta tanah secara kawalan bersama.

Kaedah ekuiti digunakan bagi perakaunan Kepentingan Dalam Usaha Sama. Perakaunan bagi kerja kontrak dalam usaha sama adalah berdasarkan peratusan kerja kontrak yang siap dan sebarang kerugian yang boleh dijangka akan diperuntukkan dalam tahun semasa apabila kerugian berbangkit.

Kepentingan Dalam Usaha Sama dinyatakan pada kos dan dipelaraskan nilainya kepada nilai boleh diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.29.

## 4.7 Asas Penilaian Pelaburan

### a. Sekuriti Kerajaan Malaysia

Sekuriti Kerajaan Malaysia dinyatakan pada nilai buku yang didapati dari nilai kos dan diselaraskan di mana perlu bagi pelunasan premium dan diskaun dari tarikh pembelian sehingga ke tarikh matang.

### b. Bon Islam Kerajaan Malaysia

Bon Islam Kerajaan Malaysia dinyatakan pada nilai buku yang didapati dari nilai kos dan diselaraskan di mana perlu bagi pelunasan premium dan diskaun dari tarikh pembelian sehingga ke tarikh matang.

### c. Pinjaman Terjamin Dan Debentur

Pinjaman Terjamin Dan Debentur dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya apabila Panel Pelaburan berpendapat bahawa elaun kerugian pinjaman perlu diperuntukkan. Elaun kerugian pinjaman bagi pinjaman tidak berbayar dibuat berdasarkan polisi di Nota 4.12 dan didedahkan sebagai Elaun Pinjaman Lapuk Dan Ragu.

### d. Bon

Bon dinyatakan pada nilai buku yang dikira dari nilai kos dan diselaraskan di mana perlu bagi pelunasan premium dan diskaun dari tarikh pembelian sehingga ke tarikh matang.

### e. Sekuriti Hutang Persendirian

Sekuriti Hutang Persendirian dinyatakan pada nilai buku yang dikira dari nilai kos dan diselaraskan di mana perlu bagi pelunasan premium dan diskaun dari tarikh pembelian sehingga ke tarikh matang. Elaun kerugian bagi sekuriti hutang persendirian tidak berbayar dibuat berdasarkan polisi di Nota 4.12 dan didedahkan sebagai Elaun Pinjaman Lapuk Dan Ragu apabila Panel Pelaburan berpendapat bahawa elaun kerugian perlu diperuntukkan.

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

### f. Saham-Saham Tidak Tersiar Harga

Saham-Saham Tidak Tersiar Harga (selain daripada pelaburan dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu) dinyatakan pada kos. Elaun rosot nilai pelaburan dibuat apabila Panel Pelaburan berpendapat terdapat pengurangan nilai yang kekal terhadap pelaburan tersebut.

### g. Saham-Saham Tersiar Harga Dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio

#### Saham-Saham Tersiar Harga Dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Pendek

Pada setiap akhir tahun, kos pelaburan Saham Tersiar Harga dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio (selain daripada pelaburan dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu) yang diklasifikasikan sebagai pelaburan jangka pendek diselaraskan kepada nilai pasaran.

Perbezaan yang wujud akan diperakaunkan seperti berikut:

#### i. Agregat nilai pasaran melebihi kos pelaburan

Perbezaan akan dikreditkan ke Akaun Penilaian Semula Pelaburan;

**atau**

#### ii. Agregat nilai pasaran kurang dari kos pelaburan

Perbezaan akan didebitkan ke baki pembuka Akaun Penilaian Semula Pelaburan (jika ada) dan selebihnya diiktiraf sebagai kerugian dalam Penyata Pendapatan. Sebarang peningkatan atas penilaian semula yang berkaitan dengan penurunan dalam nilai dibawa pada tahun terdahulu bagi pelaburan yang sama yang telah dicaj kepada pendapatan akan dikreditkan dalam Penyata Pendapatan sehingga had amaun penurunan yang telah direkod sebagai kerugian dalam Penyata Pendapatan di tahun-tahun terdahulu.

#### Saham-Saham Tersiar Harga Dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang

Saham Tersiar Harga dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio (selain daripada pelaburan dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu) yang diklasifikasikan sebagai pelaburan jangka panjang dinyatakan pada kos tolak elaun rosot nilai pelaburan. Elaun rosot nilai pelaburan adalah ditentukan dan dikira berdasarkan garis panduan seperti berikut:

i. Elaun rosot nilai pelaburan atas kos belian saham yang terlibat dalam Rancangan Pengurangan Modal sekurang-kurangnya 20% setiap tahun mulai dari tahun Rancangan Pengurangan Modal dimaklumkan dan elaun dicukupkan sehingga 100% dalam tahun rancangan dimuktamadkan. Elaun rosot nilai pelaburan akan dipelaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika Rancangan Pengurangan Modal dibatalkan dan nilai saham lebih tinggi daripada kos purata.

ii. Elaun rosot nilai pelaburan atas saham yang terlibat dalam Rancangan Tawaran Am Mandatori ("Mandatory General Offer Plan") sekurang-kurangnya 20% setiap tahun atas kerugian yang wujud dari perbezaan kos tolak harga tawaran. Elaun diperuntukkan mulai tahun Rancangan Tawaran Am Mandatori dimaklumkan. Elaun akan dicukupkan kepada 100% dalam tahun pelaksanaan Rancangan Tawaran Am Mandatori dimuktamadkan. Elaun rosot nilai akan dipelaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika Rancangan Tawaran Am Mandatori dibatalkan dan nilai saham lebih tinggi daripada kos purata.

iii. Saham tersiar harga jangka panjang yang diputuskan oleh Panel Pelaburan di mana KWSP mempunyai peratus pegangan signifikan dan saham tersebut mempunyai prospek meragukan adalah diperuntukkan elaun rosot nilai pelaburan sekurang-kurangnya 25% setahun atas kerugian tidak nyata sehingga elaun rosot nilai pelaburan dicukupkan 100% pada tarikh Lembaran Imbangan. Elaun rosot nilai pelaburan akan dipelaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika saham berkaitan telah dijual atau nilai saham lebih tinggi daripada kos purata.

iv. Saham tersiar harga yang diberi status PN4 ("Practice Note No. 4/2001") oleh Bursa Malaysia Berhad adalah diperuntukkan elaun rosot nilai pelaburan 100% atas kos pelaburan pada tarikh Lembaran Imbangan dalam tahun syarikat berkenaan diberi status PN4. Elaun rosot nilai pelaburan akan dipelaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika saham berkaitan telah dijual atau nilai saham lebih tinggi daripada kos purata.

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

- v. Saham tersiar harga jangka panjang yang mengalami rosot nilai tidak nyata yang signifikan diperuntukkan elaun rosot nilai pelaburan sekurang-kurangnya 20% setiap tahun atas jumlah kerugian tidak nyata pada tarikh Lembaran Imbangan sehingga kerugian tidak nyata diperuntukkan 100%. Elaun rosot nilai pelaburan tersebut akan dipelaraskan sebagai pendapatan jika saham berkaitan telah dijual atau nilai saham lebih tinggi daripada kos purata. Semakan keperluan baki elaun rosot nilai adalah dibuat pada setiap tarikh Lembaran Imbangan. Penentuan tambahan elaun atau elaun dicatat semula pada sesuatu tarikh Lembaran Imbangan adalah dibuat secara agregat.
- vi. Elaun rosot nilai pelaburan secara umum atas kerugian tidak nyata bersih saham tersiar harga jangka panjang diperuntukkan pada tarikh Lembaran Imbangan. Elaun rosot nilai pelaburan dipelaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika jumlah elaun rosot nilai pelaburan lebih tinggi daripada jumlah kos. Semakan keperluan baki elaun rosot nilai adalah dibuat pada setiap tarikh Lembaran Imbangan. Penentuan tambahan elaun atau elaun dicatat semula pada sesuatu tarikh Lembaran Imbangan adalah dibuat secara agregat.

Kriteria dan kaedah menentukan elaun rosot nilai pelaburan atas saham tersiar harga dan pelaburan dengan pengurus portfolio jangka panjang di atas adalah munasabah dan selaras dengan pandangan bahawa KWSP adalah dana persaraan jangka panjang di mana saham dipegang untuk jangka panjang tidak perlu dicairkan untuk menampung keperluan tunai membayar pengeluaran caruman.

## 4.8 Pinjaman Staf

Pinjaman Staf dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya apabila Pengurusan KWSP berpendapat bahawa elaun kerugian pinjaman perlu diperuntukkan. Elaun kerugian pinjaman bagi pinjaman tidak berbayar oleh staf dibuat berdasarkan polisi di Nota 4.12.

Terdapat 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 3 skim di atas adalah dikira sebagai pelaburan KWSP di mana tahap penggunaan alokasi dana masih tertakluk kepada had amaun yang diluluskan oleh Lembaga.

## 4.9 Pengiktirafan Pendapatan Pelaburan

Dividen dari saham dan faedah atas Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pinjaman Dan Bon, Simpanan Tetap dan Pendapatan Sewa diambil kira atas dasar terakru.

Apabila sesuatu akaun menjadi pinjaman tidak berbayar, faedah digantung sehingga ia direalisasikan secara tunai. Akaun pinjaman adalah dianggap sebagai tidak berbayar jika bayaran balik pokok atau faedah adalah tertunggak selama 6 bulan. Polisi ke atas penggantungan faedah adalah selaras dengan "Garis Panduan Atas Penggantungan Faedah Ke Atas Pinjaman Tidak Berbayar Dan Peruntukan Bagi Hutang Lapuk Dan Hutang Ragu - BNM / GP 3" yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia tetapi diubahsuai untuk kegunaan KWSP.

## 4.10 Pengiktirafan Faedah Atas Pemberian Pinjaman Dan Pembiayaan (MBSB)

Pendapatan faedah dan pendapatan daripada perniagaan Skim Perbankan Islam adalah diiktiraf atas dasar akruan. Apabila suatu akaun diklasifikasi sebagai tidak berbayar, faedah akan digantung dan pelarasan secara retrospektif akan dibuat kepada tarikh pertama berlaku tunggakan sehingga ia diterima atas dasar tunai. Akaun pelanggan diklasifikasi sebagai tidak berbayar di mana pembayaran balik adalah tertunggak selama 6 bulan atau lebih.

Yuran atas pengaturan pinjaman dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan atas dasar pengaturan kontrak.

## 4.11 Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Harta Tanah (MBSB)

Pendapatan daripada penjualan harta tanah diiktiraf atas kaedah kadar peratusan siap sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 4.20.

Yuran komitmen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan jangka masa yang diagihkan.

Pendapatan daripada pengurusan projek diiktiraf pada dan apabila perkhidmatan diberi.

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

### 4.12 Kerugian Pinjaman / Elaun Kerugian Pinjaman

Elaun kerugian dibuat bagi pinjaman tidak berbayar yang telah dikaji satu persatu dan dikenal pasti secara spesifik sebagai lapuk atau ragu.

Bagi kes di mana pinjaman didahulukan kepada pembangunan usaha sama di mana tempoh penangguhan sebenar ialah 6 bulan atau lebih dan di mana penilaian sandaran dibuat berdasarkan pasaran terbuka adalah lebih rendah daripada amaun pokok tertunggak, elaun khusus yang bersamaan dengan amaun defisit dibuat.

Elaun am juga dibuat berdasarkan peratusan pinjaman belum terima bagi mengambil kira sebarang kemungkinan kerugian yang tidak boleh dikenal pasti secara khusus.

Pinjaman atau sebahagian pinjaman yang telah diklasifikasi sebagai lapuk akan dihapus kira selepas mengambil kira nilai kolateral boleh diperolehi, sekiranya ada, oleh para Pengarah di mana pada pendapat Pengurusan, tidak ada prospek boleh dikutip.

Polisi elaun bagi pinjaman lapuk dan pinjaman ragu yang diamalkan oleh KWSP adalah selaras dengan "Garis Panduan Penggantungan Faedah Ke Atas Pinjaman Tidak Berbayar Dan Peruntukan Bagi Hutang Lapuk Dan Hutang Ragu - BNM / GP 3" terbitan Bank Negara Malaysia kecuali KWSP tidak memperuntukkan elaun am.

### 4.13 Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai

Harta Tanah, Loji Dan Peralatan adalah dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rugi terjejas terkumpul. Tanah Milik Bebas dan Kerja Dalam Pembinaan tidak disusutnilaikan. Semua Harta Tanah, Loji Dan Peralatan lain disusutnilaikan mengikut kaedah garis lurus berdasarkan anggaran usia penggunaan pada kadar berikut:

Tanah Milik Pajak	<b>Sepanjang usia pajakan</b>
Bangunan	<b>2% - 3%</b>
Loji Bangunan Dan Mesin	<b>10% - 20%</b>
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	<b>20%</b>
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	<b>20%</b>
Kenderaan Bermotor	<b>20%</b>
Kelengkapan Pejabat	<b>20%</b>
Perisian Dan Perkakasan Komputer	<b>20% - 33%</b>

Penilaian semula ke atas harta tanah yang terdiri daripada tanah dan bangunan dibuat setiap 5 tahun atau pada tempoh yang lebih pendek apabila nilai saksama ke atas harta tanah yang dinilai semula dijangka menunjukkan perbezaan yang ketara dengan nilai dibawa harta tanah berkaitan. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.29.

Nilai permodalan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan bagi kategori Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap serta Kelengkapan Pejabat adalah RM1,000 dan ke atas bagi setiap unit. Bagi perolehan setiap unit Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap serta Kelengkapan Pejabat yang bernilai kurang daripada RM1,000, kos perolehan dicaj sebagai perbelanjaan tahun semasa.

Nilai permodalan Ubahsuai Pejabat / Bangunan adalah RM100,000 dan ke atas bagi setiap projek ubahsuai yang dijalankan. Bagi ubahsuai di mana kos projek adalah bernilai kurang daripada RM100,000, kos ubahsuai berkenaan dicaj sebagai perbelanjaan tahun semasa.

Kadar susut nilai bagi bangunan yang dibeli siap di mana kos tanah dan kos bangunan tidak dapat dikenalpasti semasa perolehan dibuat adalah pada kadar susut nilai bangunan iaitu 2%.

Bagi setiap Harta Tanah, Loji Dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan bersih di antara hasil pelupusan dan nilai dibawa diiktiraf dalam Penyata Pendapatan.

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 4.14 Perakaunan Untuk Caruman Ahli

Caruman dikreditkan ke akaun ahli mengikut bulan caruman atas dasar terimaan tunai kecuali kes pengkreditan berasaskan Invokasi Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 (rujuk Nota 4.26).

## 4.15 Aset / Caruman Ahli Dengan Institusi Pengurus Dana (IPD)

Caruman yang dikeluarkan oleh ahli untuk dilaburkan oleh Institusi Pengurus Dana tidak ditunjukkan sebagai aset dan liabiliti KWSP di dalam Lembaran Imbangan. Maklumat mengenai pengeluaran tahun semasa serta baki kumulatif caruman yang dikeluarkan oleh ahli untuk dilaburkan melalui Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP didedahkan di dalam Nota 24.

## 4.16 Faedah Dan Dividen Atas Caruman Terlewat Bayar

Faedah Dan Dividen Atas Caruman Terlewat Bayar diambil kira atas dasar terimaan tunai.

## 4.17 Faedah Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

Bagi pembiayaan akhir, faedah belum terima dikira atas kadar tahunan dan bulanan. Bagi kadar tahunan, faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman dalam sesuatu tahun, berasaskan kepada baki pada 31 Disember tahun yang lepas dan bagi pinjaman yang dikeluarkan sepanjang tahun itu, dikenakan faedah mulai dari hari pinjaman dikeluarkan sehingga akhir tahun kewangan di mana pengeluaran pinjaman tersebut dibuat. Untuk kadar bulanan, faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman dalam sesuatu bulan, berasaskan kepada baki pada akhir bulan yang lepas dan bagi pinjaman yang dikeluarkan pada sesuatu bulan itu, dikenakan faedah mulai dari hari yang berikutan dari tarikh pinjaman dikeluarkan sehingga akhir bulan di mana pengeluaran pinjaman tersebut dibuat.

Bagi pinjaman penyambung dan pinjaman berjangka, faedah belum terima dikira atas kadar bulanan, supaya faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman penyambung dan pinjaman berjangka dalam sesuatu bulan, berasaskan kepada baki di akhir bulan yang lepas dan sebarang pinjaman yang dikeluarkan dalam bulan tersebut, faedah dikira dari hari pinjaman dikeluarkan sehingga akhir bulan tersebut di mana pengeluaran pinjaman dibuat.

## 4.18 Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf

### a. Manfaat Jangka Pendek

Gaji, bonus dan caruman kepada institusi keselamatan sosial diiktiraf sebagai perbelanjaan Kumpulan pada tahun di mana perkhidmatan diberikan oleh pekerja. Ketidakhadiran berbayar terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh pekerja manakala ketidakhadiran berbayar tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

### b. Pelan Caruman Tetap

Caruman dibuat kepada KWSP bagi pekerja yang memilih faedah KWSP atau Tabung Amanah Pencen Kerajaan bagi staf yang telah diletakkan di dalam skim pencen. Setakat tahun 2004, syarikat subsidiari turut mencarum sebanyak 4% daripada jumlah gaji kasar bagi pekerja yang menyertai suatu tabung khas yang diwujudkan oleh syarikat subsidiari. Caruman ini diiktiraf sebagai perbelanjaan di dalam Penyata Pendapatan sebaik sahaja ia dibayar. Dalam tahun 2005, pelan caruman ini telah dimansuhkan oleh syarikat subsidiari dan tabung khas ini telah dibubarkan.

### c. Manfaat Jangka Panjang

KWSP menerima pakai MASB 29 - Manfaat Pekerja yang mana bayaran manfaat staf jangka panjang serta dibayar selepas persaraan dan / atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di dalam Penyata Pendapatan tahun semasa sebagai bayaran manfaat pekerja dan di dalam Lembaran Imbangan sebagai liabiliti yang dikenali sebagai Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja. Jenis-jenis manfaat staf jangka panjang yang akan diiktiraf secara akruan ini adalah sebagaimana berikut:

- i. Faedah perubatan pesara;
- ii. Bayaran "award" cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini); dan
- iii. Bayaran gratuiti kepada staf kontrak yang tamat tempoh perkhidmatan.

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

Pengiraan amaun tanggungan faedah perubatan kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan pada setiap 3 tahun. Andaian utama yang telah digunakan dalam pengiraan kaedah aktuari ini ialah:

- i. Kadar inflasi terhadap kos rawatan ialah 5% setahun; dan
- ii. Kadar diskaun ialah pada 7% setahun.

Manakala pengiraan amaun tanggungan bagi bayaran "award" cuti gantian kepada staf yang bersara serta bayaran gratuity kepada staf kontrak yang telah tamat tempoh perkhidmatan adalah berdasarkan angka sebenar pada tarikh Lembaran Imbangan serta kelayakan mengikut terma dan syarat perkhidmatan. Kadar gaji semasa digunakan untuk mengira amaun tanggungan ini.

#### d. **Manfaat Pemilikan Ekuiti (MBSB)**

Skim Pilihan Saham Untuk Staf MBSB (ESOS) membenarkan stafnya (termasuk pengarah eksekutif) selain daripada staf di syarikat subsidiarinya yang berstatus dorman untuk mendapatkan pemilikan saham biasa dalam syarikat subsidiari. Tiada kos bayaran atau obligasi diiktiraf. Apabila pilihan diadakan, ekuiti ditambah dengan amaun perolehan yang diterima.

#### 4.19 **Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah**

Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah terdiri daripada tanah di mana aktiviti pembangunan belum dijalankan atau di mana aktiviti pembangunan tidak dijangka akan disempurnakan dalam kitaran operasi yang normal. Tanah sebegini dikelaskan sebagai aset bukan semasa dan dinyatakan pada kos tolak rugi terjejas terkumpul. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 4.29. Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah dikelaskan sebagai Kos Pembangunan Harta Tanah di peringkat mana aktiviti pembangunan telah bermula dan di mana telah dikenal pasti bahawa aktiviti pembangunan dapat disempurnakan dalam kitaran operasi yang normal.

#### 4.20 **Kos Pembangunan Harta Tanah**

Kos Pembangunan Harta Tanah terdiri daripada semua kos langsung yang berkaitan dengan aktiviti pembangunan atau yang boleh diagih berdasarkan dasar yang munasabah kepada aktiviti yang berkaitan. Apabila keputusan kewangan terhadap aktiviti pembangunan boleh dianggar dengan sempurna, hasil serta perbelanjaan daripada pembangunan harta tanah diiktiraf dalam Penyata Pendapatan menggunakan kaedah peratusan siap. Kadar peratusan siap dikira menggunakan peratusan kos pembangunan harta tanah yang telah ditanggung di atas kerja yang telah dijalankan setakat tarikh berkaitan terhadap jumlah anggaran kos pembangunan harta tanah.

Apabila keputusan kewangan terhadap aktiviti pembangunan tidak dapat dianggar menggunakan dasar yang munasabah, hasil daripada pembangunan harta tanah diiktiraf hanya setakat di mana kos pembangunan harta tanah telah ditanggung yang dijangka dapat diperoleh semula dan di mana kos pembangunan harta tanah atas harta tanah yang dijual diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh di mana ia ditanggung. Sebarang kerugian yang dijangka di atas projek pembangunan, termasuk kos yang akan ditanggung di sepanjang tempoh kerosakan dibayar, adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan dengan serta merta.

Kos Pembangunan Harta Tanah tidak diiktiraf sebagai perbelanjaan adalah diakaunkan sebagai aset yang dinyatakan pada kos atau nilai terrealis bersih yang mana terendah. Lebihan hasil yang diiktiraf di dalam Penyata Pendapatan daripada bil kepada pembeli adalah dikelaskan sebagai bil terakru dalam penghutang dagangan akan terima dan lebihan daripada bil kepada pembeli berbanding hasil diiktiraf dalam Penyata Pendapatan dan dikelaskan sebagai bil dalam progres dalam penghutang dagangan belum terima.

#### 4.21 **Inventori Harta Siap**

Inventori Harta Siap dinyatakan pada kos (yang dikira berdasarkan asas khusus yang dikenal pasti) dan nilai terrealis bersih yang mana lebih rendah. Kos termasuk kos tanah, pembinaan dan belanja pembangunan yang sewajarnya.



# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 4.22 Peruntukan Bagi Liabiliti

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

## 4.23 Cukai

KWSP dikecualikan daripada cukai pendapatan atas pendapatannya di bawah perenggan 20 - Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan, 1967.

Cukai pendapatan syarikat subsidiari atas keuntungan atau kerugian untuk tahun semasa adalah terdiri daripada cukai tahun 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 digubal pada tarikh Lembaran Imbangan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti, atas perbezaan sementara pada tarikh Lembaran Imbangan di antara asas-asas aset dan liabiliti serta nilai dibawanya di dalam Penyata Pendapatan. Pada dasarnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh dicukai dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai tidak diguna dan kredit cukai tidak diguna sehingga tahap yang ia berkemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai akan tersedia terhadap yang mana perbezaan sementara, kerugian cukai tidak diguna dan kredit cukai tidak diguna boleh digunakan. Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada muhibah atau muhibah negatif atau daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urus niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urus niaga, tidak menjejaskan sama ada keuntungan perakaunan ataupun keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh di mana aset direalis atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh Lembaran Imbangan. Cukai tertunda diiktiraf di dalam Penyata Pendapatan kecuali di mana timbul daripada urus niaga yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti dalam hal mana cukai tertunda juga dicaj atau dikreditkan secara langsung dalam ekuiti, atau apabila ia timbul daripada kombinasi perniagaan yang merupakan pengambilalihan, dalam hal mana cukai tertunda dimasukkan dalam muhibah atau muhibah negatif terhasil.

## 4.24 Dividen Dikreditkan / Dibayar Kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 01 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur dividen bulanan atas caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen pengeluaran adalah dikira dari awal sesuatu tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. Caruman dan dividen tahunan minima 2.5% adalah dijamin oleh Kerajaan kecuali caruman ahli yang diurus oleh Institusi Pengurus Dana. Pendapatan yang diterima dalam tahun semasa diagih kepada semua ahli KWSP secara maksimum selepas mengiktiraf semua perbelanjaan tahun semasa berlandaskan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

## 4.25 Pertukaran Mata Wang Asing

Amaun yang boleh diterima daripada cukai yang ditolak daripada dividen yang dibayar dari luar negara telah ditukar dalam Ringgit Malaysia menurut kadar pertukaran pada tarikh penghujung tahun, sementara dividen yang diterima telah ditukar atas kadar pertukaran pada tarikh urus niaga. Sebarang perbezaan dikredit atau didebit kepada Penyata Pendapatan melalui Akaun Keuntungan / Kerugian Pertukaran Mata Wang Asing.



## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

### 4.26 Rizab Seksyen 50(3)

Rizab Seksyen 50(3) diwujudkan di bawah Seksyen 15, Akta KWSP, 1991. Rizab ini bertujuan untuk membiayai pelaksanaan Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 iaitu menghendaki Lembaga KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja bersama amaun dividen atas caruman tersebut sekiranya majikan gagal membayar syer caruman pekerja tersebut. Lembaga telah meluluskan supaya hasil kutipan faedah denda atas caruman terlewat bayar dikreditkan ke rizab ini untuk menampung bayaran berbangkit dari Invokasi Seksyen 50(3) tersebut.

### 4.27 Rizab Caruman Tiada Maklumat Lengkap

Rizab Caruman Tiada Maklumat Lengkap (CTML) diwujudkan di bawah Seksyen 15, Akta KWSP, 1991 untuk mengakaunkan caruman diterima daripada majikan yang tiada maklumat lengkap dan tidak dapat diselesaikan. CTML dianggap tidak dapat diselesaikan apabila memenuhi kriteria berikut:

- i. Kes CTML yang mempunyai satu / tiada butiran ahli dan berusia tiga bulan dan lebih; dan
- ii. Kes CTML yang mempunyai dua / tiga butiran ahli dan berusia tiga tahun dan lebih.

Dalam tahun 2005, Lembaga telah meluluskan reklasifikasi baki kumulatif berjumlah RM189.31 juta yang terdapat dalam Akaun Rizab CTML ke Akaun CTML Tidak Aktif yang merupakan sebahagian daripada baki Akaun Caruman. Pengelasan semula ini menggambarkan pendedahan yang lebih wajar dan saksama kerana wang tersebut bukan merupakan rizab KWSP tetapi adalah simpanan ahli tertentu sebaik sahaja pengeposan ke akaun caruman ahli yang telah dikenal pasti dilaksanakan.

### 4.28 Tunai Dan Kesetaraan Tunai

Tunai Dan Kesetaraan Tunai terdiri daripada tunai di tangan, di bank dan deposit dengan institusi kewangan bertujuan untuk menghadapi keperluan kecairan.

### 4.29 Penjejasan Aset

Semakan dibuat ke atas amaun nilai dibawa ke atas aset selain daripada inventori harta siap, aset cukai tertunda dan aset kewangan untuk menentukan sama ada terdapat apa-apa petunjuk bahawa aset telah mengalami rugi terjejas.

Sekiranya mana-mana petunjuk sedemikian wujud, rugi terjejas dikira dengan membandingkan nilai dibawa aset dengan jumlah boleh diperolehi. Jumlah boleh diperolehi adalah harga jualan bersih dan nilai dalam penggunaan yang mana lebih tinggi, yang dikira melalui rujukan kepada aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan. Jumlah boleh diperolehi dianggarkan bagi aset individu atau, sekiranya ia tidak mungkin, bagi unit perolehan tunai kepada mana aset dimiliki. Rugi terjejas dicajkan kepada Penyata Pendapatan dengan serta merta.

Pembalikan dibuat ke atas rugi terjejas yang diiktiraf dalam tahun-tahun terdahulu apabila terdapatnya petunjuk bahawa rugi terjejas yang diiktiraf bagi aset berkaitan tidak lagi wujud atau telah berkurangan. Pembalikan diiktiraf sehingga ke tahap jumlah nilai dibawa yang akan ditentukan (bersih selepas pelunasan dan susut nilai) sekiranya tidak ada rugi terjejas diiktiraf. Pembalikan diiktiraf dalam Penyata Pendapatan secara serta merta.

### 4.30 Angka Perbandingan

Angka perbandingan di dalam Penyata Kewangan KWSP dan Kumpulan akan dikelaskan semula (jika perlu) supaya selaras dengan pembentangan angka untuk tahun semasa.

### 4.31 Mata Wang

Semua amaun adalah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia.

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 5. ASET / LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	KUMPULAN	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Pada 01 Januari	18,225	27,586
<u>Tolak:</u>		
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	(12,335)	(9,361)
	5,890	18,225
<u>Tambah:</u>		
Amaun Yang Dikredit Dalam Rizab Penilaian Semula Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Oleh Syarikat Subsidiari	350	-
Pada 31 Disember	6,240	18,225
Baki di atas adalah terdiri daripada:		
Aset Cukai Tertunda	(20,000)	(10,000)
Liabiliti Cukai Tertunda	26,240	28,225
	6,240	18,225

Aset Cukai Tertunda bagi Kumpulan adalah merujuk kepada cukai tertunda di atas kerugian cukai belum diguna.

Liabiliti Cukai Tertunda bagi Kumpulan adalah merujuk kepada cukai tertunda di atas pelarasan nilai saksama untuk tanah milik bebas dan tanah milik pajak.

## 6. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN

### 6.1 KUMPULAN

KOS	Pada	Tambahan	Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan	Hapus Kira	Rugi Terjejas / (Pembalikan Rugi Terjejas) / Lebihan Penilaian Semula	Pada
	01 Jan					31 Dis
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	2005					
Tanah Milik Bebas	512,801	4,885	89,968	-	-	427,718
Tanah Milik Pajak	200,837	-	93	-	-	200,744
Bangunan	1,054,664	310,724	(237,705)	-	(4,098)	1,607,191
Loji Bangunan Dan Mesin	27,307	709	57	-	-	27,959
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	48,950	17,363	390	-	-	65,923
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	42,439	2,853	255	110	-	44,927
Kenderaan Bermotor	5,154	915	509	437	-	5,123
Kelengkapan Pejabat	88,180	2,132	206	1,716	-	88,390
Perisian Dan Perkakasan Komputer	133,554	3,304	1,331	456	-	135,071
Kerja Dalam Pembinaan	40,086	37,233	45,291	-	-	32,028
	2,153,972	380,118	(99,605)	2,719	(4,098)	2,635,074

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

	Pada 01 Jan	Tambahan	Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan	Hapus Kira	Rugi Terjejas / (Pembalikan Rugi Terjejas) / Lebihan Penilaian Semula	Pada 31 Dis
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL</b>						
						2005
Tanah Milik Bebas	41,246	-	39,241	-	-	2,005
Tanah Milik Pajak	30,745	2,410	2	-	-	33,153
Bangunan	276,729	32,394	(524)	-	1,492	311,139
Loji Bangunan Dan Mesin	22,427	1,670	11	-	-	24,086
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	22,974	7,454	109	-	1,975	32,294
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	38,316	3,225	241	108	-	41,192
Kenderaan Bermotor	3,922	721	509	437	-	3,697
Kelengkapan Pejabat	83,404	2,126	288	1,268	-	83,974
Perisian Dan Perkakasan Komputer	116,175	8,479	1,163	453	-	123,038
	<b>635,938</b>	<b>58,479</b>	<b>41,040</b>	<b>2,266</b>	<b>3,467</b>	<b>654,578</b>

### KOS

						2004
Tanah Milik Bebas	514,826	-	2,025	-	-	512,801
Tanah Milik Pajak	198,719	2,118	-	-	-	200,837
Bangunan	844,052	211,047	435	-	-	1,054,664
Loji Bangunan Dan Mesin	27,258	56	7	-	-	27,307
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	51,842	9,902	12,794	-	-	48,950
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	42,110	552	174	49	-	42,439
Kenderaan Bermotor	5,179	94	113	6	-	5,154
Kelengkapan Pejabat	88,255	797	417	455	-	88,180
Perisian Dan Perkakasan Komputer	123,079	11,063	409	179	-	133,554
Kerja Dalam Pembinaan	894	26,872	(12,320)	-	-	40,086
	<b>1,896,214</b>	<b>262,501</b>	<b>4,054</b>	<b>689</b>	<b>-</b>	<b>2,153,972</b>

### SUSUT NILAI TERKUMPUL

						2004
Tanah Milik Bebas	41,246	-	-	-	-	41,246
Tanah Milik Pajak	28,287	2,462	4	-	-	30,745
Bangunan	258,083	18,668	22	-	-	276,729
Loji Bangunan Dan Mesin	20,804	1,626	3	-	-	22,427
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	17,947	5,123	96	-	-	22,974
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	35,343	3,199	178	48	-	38,316
Kenderaan Bermotor	3,287	752	110	7	-	3,922
Kelengkapan Pejabat	81,682	2,585	418	445	-	83,404
Perisian Dan Perkakasan Komputer	104,100	12,880	639	166	-	116,175
	<b>590,779</b>	<b>47,295</b>	<b>1,470</b>	<b>666</b>	<b>-</b>	<b>635,938</b>

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 6.2 KWSP

KOS	Pada	Tambahan	Jualan /	Hapus	Rugi	Pada
	01 Jan		Pelarasan	Kira	Terjejas / (Pembalikan Rugi Terjejas)	31 Dis
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
2005						
Tanah Milik Bebas	490,858	4,885	238,158	-	-	257,585
Tanah Milik Pajak	189,119	-	93	-	-	189,026
Bangunan	774,456	302,785	7	-	-	1,077,234
Loji Bangunan Dan Mesin	27,304	709	57	-	-	27,956
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	40,898	15,728	390	-	-	56,236
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	25,432	227	144	110	-	25,405
Kenderaan Bermotor	4,485	532	122	437	-	4,458
Kelengkapan Pejabat	88,184	2,120	206	1,716	-	88,382
Perisian Dan Perkakasan Komputer	115,902	2,566	1,037	456	-	116,975
Kerja Dalam Pembinaan	40,086	35,315	45,291	-	-	30,110
	<b>1,796,724</b>	<b>364,867</b>	<b>285,505</b>	<b>2,719</b>	<b>-</b>	<b>1,873,367</b>

## SUSUT NILAI TERKUMPUL

	2005					
Tanah Milik Bebas	41,213	-	39,241	-	-	1,972
Tanah Milik Pajak	29,947	2,245	2	-	-	32,190
Bangunan	214,593	20,254	1	-	-	234,846
Loji Bangunan Dan Mesin	22,412	1,670	11	-	-	24,071
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	14,941	7,351	109	-	-	22,183
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	23,697	890	130	108	-	24,349
Kenderaan Bermotor	3,253	655	122	437	-	3,349
Kelengkapan Pejabat	83,420	2,124	288	1,268	-	83,988
Perisian Dan Perkakasan Komputer	104,085	7,216	869	453	-	109,979
	<b>537,561</b>	<b>42,405</b>	<b>40,773</b>	<b>2,266</b>	<b>-</b>	<b>536,927</b>

## KOS

	2004					
Tanah Milik Bebas	492,862	-	2,004	-	-	490,858
Tanah Milik Pajak	187,001	2,118	-	-	-	189,119
Bangunan	681,017	93,846	407	-	-	774,456
Loji Bangunan Dan Mesin	27,255	56	7	-	-	27,304
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	43,658	9,902	12,662	-	-	40,898
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	25,303	269	91	49	-	25,432
Kenderaan Bermotor	4,506	94	109	6	-	4,485
Kelengkapan Pejabat	88,259	797	417	455	-	88,184
Perisian Dan Perkakasan Komputer	111,408	5,082	409	179	-	115,902
Kerja Dalam Pembinaan	894	26,872	(12,320)	-	-	40,086
	<b>1,662,163</b>	<b>139,036</b>	<b>3,786</b>	<b>689</b>	<b>-</b>	<b>1,796,724</b>

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

	Pada 01 Jan	Tambahan	Jualan / Pelarasan	Hapus Kira	Rugi Terjejas / (Pembalikan Rugi Terjejas)	Pada 31 Dis
SUSUT NILAI TERKUMPUL	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
						2004
Tanah Milik Bebas	41,213	-	-	-	-	41,213
Tanah Milik Pajak	27,654	2,297	4	-	-	29,947
Bangunan	200,958	13,635	-	-	-	214,593
Loji Bangunan Dan Mesin	20,789	1,626	3	-	-	22,412
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	9,983	4,988	30	-	-	14,941
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	22,849	991	95	48	-	23,697
Kenderaan Bermotor	2,669	700	109	7	-	3,253
Kelengkapan Pejabat	81,698	2,585	418	445	-	83,420
Perisian Dan Perkakasan Komputer	92,606	12,284	639	166	-	104,085
	500,419	39,106	1,298	666	-	537,561

### 6.3 NILAI BUKU BERSIH

	KUMPULAN		KWSP	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	425,713	471,555	255,613	449,645
Tanah Milik Pajak	167,591	170,092	156,836	159,172
Bangunan	1,296,052	777,935	842,388	559,863
Loji Bangunan Dan Mesin	3,873	4,880	3,885	4,892
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	33,629	25,976	34,053	25,957
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	3,735	4,123	1,056	1,735
Kenderaan Bermotor	1,426	1,232	1,109	1,232
Kelengkapan Pejabat	4,416	4,776	4,394	4,764
Perisian Dan Perkakasan Komputer	12,033	17,379	6,996	11,817
Kerja Dalam Pembinaan	32,028	40,086	30,110	40,086
	1,980,496	1,518,034	1,336,440	1,259,163

### 7. MUHIBAH DARI PENYATUAN AKAUN

	KUMPULAN	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Pada 01 Januari	5,300	7,383
<u>Kurang:</u> Pelunasan Muhibah	(2,083)	(2,083)
Pada 31 Disember	3,217	5,300

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 8. TANAH DIPEGANG UNTUK PEMBANGUNAN HARTA TANAH

	KUMPULAN		KWSP	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
<b>Tanah Milik Bebas:</b>				
Kos Pada 01 Januari	273,006	347,176	-	-
<u>Tambah:</u>				
Perolehan Tahun Semasa	30,016	-	-	-
<u>Kurang:</u>				
Pembalikan	(838)	(3,484)	-	-
Pindahan Kepada Lain-Lain Penghutang Belum Terima Pelupusan	(30,709)	-	-	-
	(67,800)	(70,686)	-	-
Kos Pada 31 Disember	203,675	273,006	-	-
Rugi Terjejas Berkumpul Pada 01 Januari	124,894	167,861	-	-
<u>Kurang:</u>				
Pembalikan Rugi Terjejas Tahun Semasa	(3,914)	(5,881)	-	-
Pelupusan	-	(37,086)	-	-
Rugi Terjejas Berkumpul Pada 31 Disember	120,980	124,894	-	-
Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan	82,695	148,112	-	-
<b>Tanah Milik Pajak:</b>				
Kos Pada 01 Januari	165,589	165,653	64,910	64,910
<u>Tambah:</u>				
Perolehan / Tambahan Kos Tahun Semasa	16	-	16	-
<u>Kurang:</u>				
Pembalikan	(1,414)	(64)	-	-
Pelupusan	(7,800)	-	-	-
Kos Pada 31 Disember	156,391	165,589	64,926	64,910
Rugi Terjejas Berkumpul Pada 01 Januari	11,300	11,364	-	-
<u>Tambah:</u>				
Rugi Terjejas Tahun Semasa	3,790	-	-	-
<u>Kurang:</u>				
Pembalikan Rugi Terjejas Tahun Semasa	-	(64)	-	-
Rugi Terjejas Berkumpul Pada 31 Disember	15,090	11,300	-	-
Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan	141,301	154,289	64,926	64,910
<b>Jumlah Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan</b>	<b>223,996</b>	<b>302,401</b>	<b>64,926</b>	<b>64,910</b>

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

Termasuk dalam Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah Kumpulan adalah harta tanah dengan nilai dibawa berjumlah RM24,000,000 (2004 : RM24,000,000) di mana Perjanjian Pembangunan telah ditandatangani dengan pihak ketiga. Sebagai tukar ganti bagi pemberian hak pembangunan ke atas tanah berkaitan, Kumpulan akan menerima 48 unit apartmen perkhidmatan selepas projek siap. Termasuk dalam Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah adalah nilai dibawa bagi yang berikut:

	KUMPULAN	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Hak Milik Didaftar Atas Nama Syarikat Subsidiari	8,500	8,200
Menunggu Pindahan Hak Milik Daripada Pihak Ketiga	680	680
	<b>9,180</b>	<b>8,880</b>

### 9. KOS PEMBANGUNAN HARTA TANAH

	KUMPULAN		KWSP	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 01 Januari:				
Tanah Milik Bebas	23,886	23,886	-	-
Kos Pembangunan	165,669	143,337	81,790	59,628
	<b>189,555</b>	<b>167,223</b>	<b>81,790</b>	<b>59,628</b>
Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa:				
Kos Pembangunan	18,121	22,947	9,270	22,162
Kos Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan: Pada 01 Januari	68,313	74,063	-	-
<u>Tambah:</u>				
Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa	2,635	-	-	-
Pembalikan Kos Dalam Tahun Semasa	-	(5,750)	-	-
Pada 31 Disember	<b>70,948</b>	<b>68,313</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<u>Pindahan:</u>				
Kepada Penghutang Perdagangan	(9,705)	-	-	-
Kepada Pemiutang Perdagangan	(272)	(615)	-	-
Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 31 Disember	<b>126,751</b>	<b>121,242</b>	<b>91,060</b>	<b>81,790</b>
Didedahkan Sebagaimana Berikut Dalam Lembaran Imbangan:				
Kos Pembangunan Harta Tanah - Aset	126,751	121,702	91,060	81,790
Kos Pembangunan Harta Tanah - Liabiliti	-	(460)	-	-
	<b>126,751</b>	<b>121,242</b>	<b>91,060</b>	<b>81,790</b>

Tanah milik bebas dan tanah milik pajak di bawah Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah dan Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan adalah didaftarkan di bawah nama rakan kongsi usaha sama masing-masing.

Termasuk di dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan tahun semasa adalah faedah berjumlah RM716,000 (2004 : RM654,000) serta faedah yang dipermodalkan sebanyak RM1,130,000 (2004 : RM1,130,000).

Termasuk di dalam Kos Pembangunan Harta Tanah KWSP tahun semasa adalah bahagian faedah atas projek usaha sama dengan syarikat subsidiari yang dahulunya dipermodalkan sebagai Kepentingan Dalam Usaha Sama berjumlah RM218,000 (2004 : RM218,000). Amaun ini telah direklasifikasi dalam tahun 2005 selaras dengan penamatan projek usaha sama ini di mana projek pembangunan selanjutnya akan diuruskan sendiri oleh KWSP.



# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

### KWSP

	2005		2004	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
Saham Tersiar Harga Dalam Malaysia	706,633	136,277	706,633	182,057
<u>Tolak:</u> Rugi Terjejas Terkumpul	(570,356)		(524,576)	
	136,277		182,057	
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	299,632	296,632	283,128	280,128
<u>Tolak:</u> Rugi Terjejas Terkumpul	(3,000)		(3,000)	
	296,632		280,128	
	432,909		462,185	
Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari	250,000		484,419	
Pendahuluan Kepada Syarikat Subsidiari	382,972		17,126	
Pendahuluan Modal *	146,376		139,628	
	779,348		641,173	
	<b>1,212,257</b>		<b>1,103,358</b>	

\* Pendahuluan Modal akan dipermodalkan sebagai saham KWSP dalam syarikat subsidiari berkenaan mengikut kelulusan Kementerian Kewangan. Pendahuluan Modal adalah merupakan bayaran berperingkat kumulatif kerja dalam pembinaan bangunan oleh KWSP.

Berikut adalah syarikat subsidiari KWSP:

Nama Syarikat	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
	2005	2004	
a. <b>Malaysia Building Society Berhad</b>	63.02%	63.02%	Memberi pinjaman atas jaminan harta milik bebas dan milik pajak.
b. <b>YTR Harta Sdn Bhd</b>	85.00%	85.00%	Pembangunan harta tanah.
c. <b>Affordable Homes Sdn Bhd</b>	100.00%	100.00%	Pembangunan harta tanah.
d. <b>PPNK - Harta Sdn Bhd</b>	85.00%	85.00%	Pembangunan dan pengurusan harta tanah.
e. <b>Hartanah Progresif Sdn Bhd</b>	100.00%	-	Pelaburan harta tanah.

Semua syarikat subsidiari di atas telah diperbadankan di Malaysia.

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

## 11.2 KWSP

	2005		2004	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
Saham Tersiar Harga Dalam Malaysia	1,913,007	326,613	4,409,841	3,419,879
<u>Tolak:</u> Rugi Terjejas Terkumpul	(1,586,394)		(1,510,372)	
	326,613		2,899,469	
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	102,500	99,246	102,500	98,635
<u>Tolak:</u> Rugi Terjejas Terkumpul	(3,254)		(3,865)	
	99,246		98,635	
Pinjaman	425,859		2,998,104	
	40,890		36,540	
	466,749		3,034,644	

Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
	2005	2004	
a. <b>Projek Bandar Samariang Sdn Bhd</b>	40.00%	40.00%	Mengendalikan pembangunan harta tanah.
b. <b>Panca Pesona Sdn Bhd</b>	30.00%	30.00%	Pemaju projek industri dan perumahan.
c. <b>Cycle &amp; Carriage Bintang Bhd</b>	20.62%	20.62%	Pemasangan, pengedaran dan penjualan kenderaan.
d. <b>Rashid Hussain Bhd</b>	30.90%	31.06%	Syarikat pemegangan pelaburan.
e. <b>Malaysian Resources Corporation Bhd</b>	30.69%	–	Syarikat pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, pembangunan harta tanah dan perkhidmatan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya.
f. <b>Bandar Eco - Setia Sdn Bhd</b>	34.00%	34.00%	Mengendalikan pembangunan harta tanah.

Semua syarikat bersekutu di atas telah diperbadankan di Malaysia.

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

Struktur kematangan Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu adalah seperti berikut:

	KWSP	
	2005 (RM'000)	2004 (RM'000)
Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan	40,890	36,540

### 12. PELABURAN

#### 12.1 KUMPULAN

	2005		2004	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
<b>SEKURITI TERSIAR HARGA</b>				
Saham Tersiar Harga Jangka Pendek Dalam Malaysia	179,712	120,607	187,483	124,922
<u>Tolak:</u>				
Akaun Penilaian Semula Pelaburan	(59,105)		(62,561)	
Nilaian Pengarah	120,607		124,922	
Sekuriti Kerajaan Malaysia	97,768,421	102,603,695	92,538,319	96,705,705
Bon Islam Kerajaan Malaysia	2,711,807	2,723,563	375,409	385,374
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia	42,152,721	39,157,142	38,735,935	37,063,911
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	(3,091,626)		(2,698,761)	
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia	39,061,095 268,958	714,539	36,037,174 283,442	737,892
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	-		(4,503)	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang	268,958 8,671,433	7,756,730	278,939 7,525,967	7,467,693
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	(146,094)		(125,065)	
	8,525,339		7,400,902	
Nilaian Pengarah	148,335,620	152,955,669	136,630,743	142,360,575

# Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

	2005		2004	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
<b>SEKURITI TIDAK TERSIAR HARGA</b>				
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	399,996		151,366	
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	(135,000)		(136,930)	
	264,996		14,436	
Saham Tidak Tersiar Harga Luar Malaysia	511,844		472,144	
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	(8,673)		(8,673)	
	503,171		463,471	
Nilaian Pengarah	768,167		477,907	
<b>PINJAMAN DAN BON</b>				
Pinjaman Terjamin Dan Debentur	48,017,426	-	38,632,017	-
<u>Tolak:</u>				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	(75,000)		(318,000)	
	47,942,426		38,314,017	
Sekuriti Hutang Persendirian	30,768,767	-	25,631,255	-
<u>Tolak:</u>				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	(171,617)		(171,617)	
	30,597,150		25,459,638	
Kertas Komersil	419,574	-	64,533	-
Stok Pinjaman	172,363	-	74,501	-
Stok Pinjaman Tersiar Harga	333,537	339,287	345,166	342,928
<u>Tolak:</u>				
Rugi Terjejas Terkumpul	(9,052)		(8,180)	
	324,485		336,986	
Pengurus Dana Berpendapatan Tetap	4,588,560	4,565,515	2,729,784	2,739,476
Sekuriti Cagamas	6,157,918	6,162,577	5,901,698	5,949,282
Bon Konvensional	320,909	320,342	-	-
Bon Islam	480,000	475,858	100,000	100,000
Bon Danaharta	-	-	141,495	141,943
	91,003,385		73,122,652	
	240,227,779		210,356,224	

## Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2005

Struktur kematangan Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pinjaman Dan Bon adalah seperti berikut:

	<b>KUMPULAN</b>	
	<b>2005</b> <b>(RM'000)</b>	<b>2004</b> <b>(RM'000)</b>
Matang dalam tempoh 12 bulan	<b>23,110,910</b>	15,233,223
Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan	<b>168,122,472</b>	150,881,287
	<b>191,233,382</b>	166,114,510

### 12.2 KWSP

	<b>2005</b>		<b>2004</b>	
	Kos / Nilai Buku <b>(RM'000)</b>	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih <b>(RM'000)</b>	Kos / Nilai Buku <b>(RM'000)</b>	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih <b>(RM'000)</b>
<b>SEKURITI TERSIAR HARGA</b>				
Saham Tersiar Harga Jangka Pendek Dalam Malaysia	<b>179,712</b>	<b>120,607</b>	187,483	124,922
<u>Tolak:</u>				
Akaun Penilaian Semula Pelaburan	<b>(59,105)</b>		(62,561)	
Nilaian Pengarah	<b>120,607</b>		124,922	
Sekuriti Kerajaan Malaysia	<b>97,768,421</b>	<b>102,603,695</b>	92,538,319	96,705,705
Bon Islam Kerajaan Malaysia	<b>2,711,807</b>	<b>2,723,563</b>	375,409	385,374
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia	<b>42,151,427</b>	<b>39,156,721</b>	38,734,641	37,062,436
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	<b>(3,091,626)</b>		(2,698,761)	
	<b>39,059,801</b>		36,035,880	
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia	<b>268,958</b>	<b>714,539</b>	283,442	737,892
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	<b>-</b>		(4,503)	
	<b>268,958</b>		278,939	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang	<b>8,671,433</b>	<b>7,756,730</b>	7,525,967	7,467,693
<u>Tolak:</u>				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	<b>(146,094)</b>		(125,065)	
	<b>8,525,339</b>		7,400,902	
Nilaian Pengarah	<b>148,334,326</b>	<b>152,955,248</b>	136,629,449	142,359,100