# PENYATA KEWANGAN

SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI PENYATA KEWANGAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006 **107** • PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH **108** • PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS PENGURUSAN KEWANGAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA **108** • LEMBARAN IMBANGAN **109** • PENYATA PENDAPATAN **110** • PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB **111** • PENYATA ALIRAN TUNAI **113** • NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN **115** •

# SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI PENYATA KEWANGAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

Saya telah mengaudit penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja bagi tahun berakhir 31 Disember 2006. Pihak pengurusan bertanggungjawab terhadap penyata kewangan ini. Tanggungjawab saya adalah mengaudit dan memberi pendapat terhadap penyata kewangan tersebut.

2. Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan berpandukan piawaian pengauditan yang diluluskan. Piawaian tersebut menghendaki pengauditan dirancang dan dilaksanakan untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada penyata kewangan adalah bebas daripada kesilapan atau ketinggalan yang ketara. Pengauditan itu termasuk memeriksa rekod secara semak uji, menyemak bukti yang menyokong angka dan memastikan pendedahan yang mencukupi dalam penyata kewangan. Penilaian juga dibuat terhadap prinsip perakaunan yang digunakan dan penyampaian penyata kewangan secara keseluruhan.

3. Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberi gambaran yang benar dan saksama terhadap kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2006, hasil operasi serta aliran tunainya untuk tahun tersebut berdasarkan piawaian perakaunan yang diluluskan.

4. Saya telah mempertimbangkan penyata kewangan dan laporan juruaudit bagi semua subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam Nota Kepada Penyata Kewangan. Saya berpuas hati bahawa penyata kewangan berkenaan telah disatukan dengan penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan penyata kewangan disatukan. Saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut.

5. Laporan juruaudit mengenai penyata kewangan subsidiari berkenaan tidak mengandungi sebarang pemerhatian yang boleh menjejaskan penyata kewangan disatukan.

**(TAN SRI DATO' SETIA HAJI AMBRIN BIN BUANG)**
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
23 APRIL 2007

# PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH

Kami, **TAN SRI SAMSUDIN OSMAN** dan **TUAN HAJI MD JAFAR BIN ABDUL CARRIM** yang merupakan Pengerusi dan seorang ahli Lembaga, selaku wakil Pemegang Amanah kepada **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA,** dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan di muka surat 109 hingga 160 adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** pada 31 Disember 2006 dan hasil kendaliannya dan perubahan kedudukan aliran tunai bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga

Nama : TAN SRI SAMSUDIN OSMAN
Gelaran : PENGERUSI KWSP
Tarikh : 29 MAC 2007
Tempat : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga

Nama : TUAN HAJI MD JAFAR BIN ABDUL CARRIM
Gelaran : AHLI LEMBAGA KWSP
Tarikh : 29 MAC 2007
Tempat : KUALA LUMPUR

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

Saya, **MASUT MARTU**, selaku wakil Pemegang Amanah dan pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** dengan ikhlasnya mengakui bahawa Penyata Kewangan di muka surat 109 hingga 160 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 29 Mac 2007 ]

MASUT MARTU
Di hadapan saya

PESURUHJAYA SUMPAH
W 351
ZAINUDIN @ NORDIN
BIN AB. MANAF
KP 3748832
MALAYSIA

PESURUHJAYA SUMPAH

1.08, Tkt. 1, Bangunan KWSP,
Jln. Raja Laut,
50350 Kuala Lumpur.
Tel: 03-26913880

# LEMBARAN IMBANGAN

PADA 31 DISEMBER 2006

| | Nota | KUMPULAN 2006 (RM'000) | KUMPULAN 2005 (RM'000) | KWSP 2006 (RM'000) | KWSP 2005 (RM'000) |
|---|---|---|---|---|---|
| **PENGGUNAAN DANA AHLI** | | | | | |
| **ASET** | | | | | |
| Aset Cukai Tertunda | 6 | **30,000** | 20,000 | **–** | – |
| Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | 7 | **1,088,674** | 1,066,553 | **457,894** | 422,497 |
| Harta Tanah Pelaburan | 8 | **908,560** | 913,943 | **905,946** | 913,943 |
| Aset Tak Ketara | 9 | **8,190** | – | **6,803** | – |
| Aset Dipegang Untuk Jualan | 10 | **244,618** | – | **–** | – |
| Muhibah Atas Penyatuan Akaun | 11 | **–** | 3,217 | **–** | – |
| Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah | 12 | **64,938** | 223,996 | **64,938** | 64,926 |
| Kos Pembangunan Harta Tanah | 13 | **166,503** | 126,751 | **133,632** | 91,060 |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | 14 | **–** | – | **1,281,838** | 1,212,257 |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | 15 | **477,445** | – | **684,604** | 466,749 |
| Pelaburan | 16 | **252,066,706** | 240,250,410 | **252,023,078** | 240,206,812 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 17 | **5,086,389** | 4,264,697 | **–** | – |
| Pinjaman Staf | 18 | **178,894** | 177,894 | **178,894** | 177,894 |
| Inventori Harta Siap | 20 | **29,921** | 20,390 | **–** | – |
| Penghutang Dan Cagaran | 21 | **454,861** | 238,149 | **366,472** | 100,792 |
| Tuntutan Cukai Belum Diterima | | **585,968** | 854,310 | **585,968** | 854,310 |
| Faedah Dan Dividen Terakru | | **2,500,439** | 2,552,703 | **2,500,472** | 2,552,736 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 22 | **30,426,915** | 16,576,422 | **30,426,885** | 16,576,394 |
| Baki Bank Dan Wang Tunai | | **941,181** | 324,832 | **596,629** | 187,454 |
| **Jumlah Aset** | | **295,260,202** | 267,614,267 | **290,214,053** | 263,827,824 |
| **LIABILITI** | | | | | |
| Liabiliti Cukai Tertunda | 6 | **26,166** | 26,240 | **–** | – |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf | 23 | **77,428** | 62,840 | **77,428** | 62,840 |
| Peruntukan Bagi Lain-Lain Liabiliti Dan Caj | 24 | **3,380** | 3,610 | **–** | – |
| Peruntukan Bagi Cukai | | **18,659** | 18,659 | **–** | – |
| Pinjaman Dan Overdraf | 25 | **294,625** | 825,396 | **–** | – |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | | **70,641** | 57,858 | **70,641** | 57,858 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 26 | **5,023,948** | 3,474,784 | **74,128** | 117,102 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 27 | **292,639** | 188,561 | **227,533** | 130,974 |
| **Jumlah Liabiliti** | | **5,807,486** | 4,657,948 | **449,730** | 368,774 |
| **ASET BERSIH** | | **289,452,716** | 262,956,319 | **289,764,323** | 263,459,050 |
| **DANA AHLI** | | | | | |
| Akaun Caruman | 28 | **289,055,707** | 262,725,448 | **289,055,707** | 262,725,448 |
| Rizab | | **(98,858)** | (253,063) | **708,616** | 733,602 |
| | | **288,956,849** | 262,472,385 | **289,764,323** | 263,459,050 |
| Kepentingan Minoriti | | **495,867** | 483,934 | **–** | – |
| | | **289,452,716** | 262,956,319 | **289,764,323** | 263,459,050 |

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi Lembaran Imbangan ini.

# PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

| | | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nota | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| **PENDAPATAN** | | | | | |
| Pendapatan Pelaburan Kasar | 29 | **13,538,030** | 13,321,788 | **13,270,456** | 13,108,476 |
| Kurang: | | | | | |
| Perbelanjaan Pelaburan | 30 | **75,522** | 37,066 | **75,522** | 37,066 |
| (Dicatat Semula) / Elaun Rosot Nilai Atas Pelaburan Dan Kerugian Pinjaman | 31 | **(644,588)** | 314,186 | **(674,477)** | 334,055 |
| (Dicatat Semula) / Rugi Terjejas Atas Pelaburan | 32 | **–** | – | **(385,934)** | 114,861 |
| Pendapatan Pelaburan Bersih | | **14,107,096** | 12,970,536 | **14,255,345** | 12,622,494 |
| Pendapatan Bukan Pelaburan | 33 | **119,414** | 104,543 | **90,989** | 93,193 |
| **Jumlah Pendapatan** | | **14,226,510** | 13,075,079 | **14,346,334** | 12,715,687 |
| Kurang: | | | | | |
| Caj Berkanun | 34 | **46,531** | 71,862 | **46,531** | 71,862 |
| Dividen Pengeluaran Caruman | | **409,417** | 333,290 | **409,417** | 333,290 |
| Perbelanjaan Operasi | 35 | **688,586** | 656,409 | **463,977** | 419,197 |
| (Pembalikan Peruntukan) / Peruntukan | 36 | **(8,557)** | 7,290 | **(8,557)** | 3,947 |
| **Jumlah Perbelanjaan** | | **1,135,977** | 1,068,851 | **911,368** | 828,296 |
| **Pendapatan Bersih** | | **13,090,533** | 12,006,228 | **13,434,966** | 11,887,391 |
| Tambah: | | | | | |
| Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu | | **528,540** | 43,895 | **–** | – |
| | | **13,619,073** | 12,050,123 | **13,434,966** | 11,887,391 |
| Cukai Dan Zakat | 37 | **9,509** | 15,185 | **–** | – |
| **Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat** | | **13,628,582** | 12,065,308 | **13,434,966** | 11,887,391 |
| **Agihan Kepada:** | | | | | |
| Pencarum KWSP | | **13,613,736** | 12,051,489 | | |
| Kepentingan Minoriti | | **14,846** | 13,819 | | |
| | | **13,628,582** | 12,065,308 | | |

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi Penyata ini.

# PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

**KUMPULAN**

| | ← Tidak Boleh Diagih → | | | Boleh Diagih | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Rizab CTML (RM'000) | Rizab Seksyen 50(3) (RM'000) | Rizab Modal (RM'000) | (Kurangan) / Lebihan Terkumpul (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| **Pada 31 Disember 2004** | 197,313 | 115,913 | 98 | (548,934) | (235,610) |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa | – | – | – | 12,051,489 | 12,051,489 |
| Tambah: | | | | | |
| Faedah Caruman Lewat Bayar | – | 19,050 | – | – | 19,050 |
| Pelarasan Pelaksanaan Invokasi Seksyen 50(3) Tahun Terdahulu | – | 255 | – | – | 255 |
| Kurang: | | | | | |
| Pindahan Ke Akaun Caruman | (8,003) | – | – | – | (8,003) |
| Reklasifikasi Ke Akaun CTML Tidak Aktif (Nota 28) | (189,310) | – | – | – | (189,310) |
| Pindahan Ke Lebihan Terkumpul | – | (7,070) | – | – | (7,070) |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3) | – | (27,275) | – | – | (27,275) |
| Dividen 2005 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.00% | – | – | – | (11,875,722) | (11,875,722) |
| Pelarasan Dividen Tahun 2004 – 4.75% | – | – | – | (2,756) | (2,756) |
| **Pada 31 Disember 2005** | – | 100,873 | 98 | (375,923) | (274,952) |
| **Pada 31 Disember 2005:** | | | | | |
| Seperti Dinyatakan Sebelum | **–** | **100,873** | **98** | **(375,923)** | **(274,952)** |
| Pelarasan Tahun Sebelum (Nota 42) | **–** | **–** | **–** | **21,889** | **21,889** |
| Seperti Dinyatakan Semula | **–** | **100,873** | **98** | **(354,034)** | **(253,063)** |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa | **–** | **–** | **–** | **13,613,736** | **13,613,736** |
| Tambah: | | | | | |
| Pemberian Saham Pilihan di bawah *'ESOS'* yang diiktiraf di Penyata Pendapatan | **–** | **–** | **421** | **–** | **421** |
| Kurang: | | | | | |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3) | **–** | **(31,497)** | **–** | **–** | **(31,497)** |
| Pindahan Ke Lebihan Terkumpul | **–** | **(29,376)** | **–** | **29,376** | **–** |
| Dividen 2006 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.15% | **–** | **–** | **–** | **(13,424,425)** | **(13,424,425)** |
| Pelarasan Dividen Tahun 2005 – 5.00% | **–** | **–** | **–** | **(4,030)** | **(4,030)** |
| **Pada 31 Disember 2006** | **–** | **40,000** | **519** | **(139,377)** | **(98,858)** |

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi Penyata ini.

# PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

**KWSP**

| | ← Tidak Boleh Diagih → | | Boleh Diagih | |
|---|---|---|---|---|
| | Rizab CTML (RM'000) | Rizab Seksyen 50(3) (RM'000) | (Kurangan) / Lebihan Terkumpul (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| **Pada 31 Disember 2004** | 197,313 | 115,913 | 601,927 | 915,153 |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa | – | – | 11,887,391 | 11,887,391 |
| Tambah: | | | | |
| Faedah Caruman Lewat Bayar | – | 19,050 | – | 19,050 |
| Pelarasan Pelaksanaan Invokasi Seksyen 50(3) Tahun Terdahulu | – | 255 | – | 255 |
| Kurang: | | | | |
| Pindahan Ke Akaun Caruman | (8,003) | – | – | (8,003) |
| Reklasifikasi Ke Akaun CTML Tidak Aktif (Nota 28) | (189,310) | – | – | (189,310) |
| Pindahan Ke Lebihan Terkumpul | – | (7,070) | – | (7,070) |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3) | – | (27,275) | – | (27,275) |
| Dividen 2005 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.00% | – | – | (11,875,722) | (11,875,722) |
| Pelarasan Dividen Tahun 2004 – 4.75% | – | – | (2,756) | (2,756) |
| **Pada 31 Disember 2005** | – | 100,873 | 610,840 | 711,713 |
| **Pada 31 Disember 2005:** | | | | |
| Seperti Dinyatakan Sebelum | **–** | **100,873** | **610,840** | **711,713** |
| Pelarasan Tahun Sebelum (Nota 42) | **–** | **–** | **21,889** | **21,889** |
| Seperti Dinyatakan Semula | **–** | **100,873** | **632,729** | **733,602** |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa | **–** | **–** | **13,434,966** | **13,434,966** |
| Kurang: | | | | |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3) | **–** | **(31,497)** | **–** | **(31,497)** |
| Pindahan Ke Lebihan Terkumpul | **–** | **(29,376)** | **29,376** | **–** |
| Dividen 2006 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.15% | **–** | **–** | **(13,424,425)** | **(13,424,425)** |
| Pelarasan Dividen Tahun 2005 – 5.00% | **–** | **–** | **(4,030)** | **(4,030)** |
| **Pada 31 Disember 2006** | **–** | **40,000** | **668,616** | **708,616** |

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi Penyata ini.

# PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

| | | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nota | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| **ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI** | | | | | |
| Pendapatan Bersih Sebelum Cukai | | **13,090,533** | 12,006,228 | **13,434,966** | 11,887,391 |
| Tambah / (Kurang) Pelarasan Untuk: | | | | | |
| Rugi Terjejas / Hapus Kira Muhibah Atas Penyatuan Akaun | | **3,341** | 2,083 | **–** | – |
| Susut Nilai Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **47,670** | 45,942 | **31,475** | 29,868 |
| Susut Nilai Atas Harta Tanah Pelaburan | | **17,301** | 12,537 | **17,301** | 12,537 |
| Pelunasan Aset Tak Ketara | | **1,720** | – | **1,200** | – |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan Dan Kerugian Pinjaman | | **322,637** | 502,219 | **292,747** | 502,219 |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan | | **5,679** | 123,196 | **5,679** | 122,324 |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan Dan Kerugian Pinjaman Dicatat Semula | | **(977,420)** | (181,657) | **(977,420)** | (168,241) |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan | | **(391,643)** | (7,463) | **(391,613)** | (7,463) |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **(16,510)** | – | **(16,510)** | – |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan | | **(9,814)** | – | **(9,814)** | – |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf | | **17,258** | 3,947 | **17,258** | 3,947 |
| Pembalikan Faedah Persaraan Staf | | **(8,504)** | – | **–** | – |
| Elaun / Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu | | **25,636** | 15,098 | **10,182** | – |
| Hutang Lapuk Dicatat Semula | | **–** | (1,299) | **–** | – |
| Diskaun Diterima | | **–** | (6,040) | **–** | – |
| Rugi Terjejas Atas Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah | | **–** | 1,263 | **–** | – |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah | | **–** | (694) | **–** | – |
| Hapus Kira / Kerugian | | **117** | 106 | **117** | 106 |
| Rugi Terjejas Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **–** | 3,467 | **–** | – |
| Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan | | **510** | – | **510** | – |
| (Pembalikan Hapus Kira) / Hapus Kira Inventori Harta Siap | | **(1,543)** | 2,031 | **–** | – |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **(17,176)** | (44,190) | **(17,115)** | (44,024) |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Untuk Jualan | | **(2,742)** | (1,700) | **–** | – |
| Kerugian Yang Dikenal Pasti Akan Dibayar | | **–** | 229 | **–** | – |
| Faedah Digantung Bersih Dari Hapus Kira dan Kutipan Semula | | **402,690** | 402,329 | **–** | – |
| Skim Saham Pilihan Pekerja – *'ESOS'* | | **421** | – | **–** | – |
| **Lebihan Pendapatan Sebelum Perubahan Aset Operasi** | | **12,510,161** | 12,877,632 | **12,398,963** | 12,338,664 |
| (Tambahan) / Kurangan Dalam Aset Operasi: | | | | | |
| Aset Tak Ketara | | **(8,003)** | – | **(8,003)** | – |
| Pelaburan | | **(11,141,789)** | (30,164,248) | **(11,141,789)** | (30,164,248) |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | | **(16,096,665)** | 3,981,335 | **(16,096,665)** | 3,981,335 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | | **(1,258,673)** | (1,102,788) | **–** | – |
| Penghutang Dan Cagaran | | **(331,725)** | (52,511) | **(265,680)** | (64,532) |
| Tuntutan Cukai Belum Diterima | | **268,342** | (454,004) | **268,342** | (454,004) |
| Faedah / Dividen Terakru | | **52,264** | (290,383) | **52,264** | (290,239) |
| Pinjaman Staf | | **(1,103)** | 4,468 | **(1,103)** | 4,468 |
| Kos Pembangunan Harta Tanah | | **–** | (5,312) | **–** | – |
| Inventori Harta Siap | | **(7,988)** | 5,766 | **–** | – |
| | | **(28,525,340)** | (28,077,677) | **(27,192,634)** | (26,987,220) |

# PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

| | | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nota | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Tambahan / (Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi: | | | | | |
| Caruman Bersih | | **12,901,804** | 11,986,560 | **12,901,804** | 11,986,560 |
| Rizab Seksyen 50(3) | | **(31,497)** | (7,970) | **(31,497)** | (7,970) |
| Rizab Khas CTML | | **–** | (197,313) | **–** | (197,313) |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf | | **(2,670)** | (2,310) | **(2,670)** | (2,310) |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | | **114,197** | (194,039) | **97,907** | (209,373) |
| Peruntukan Bagi Liabiliti | | **(230)** | (2,867) | **–** | – |
| Pinjaman Dan Overdraf | | **(527,271)** | (433,749) | **–** | – |
| Deposit Dan Pendahuluan | | **1,549,164** | 1,245,456 | **(42,974)** | 13,158 |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | | **12,783** | (3,498) | **12,783** | (3,498) |
| | | **14,016,280** | 12,390,270 | **12,935,353** | 11,579,254 |
| Cukai Pendapatan Diperolehi | | **–** | 2,850 | **–** | – |
| Bayaran Cukai Keuntungan Harta Tanah | | **(191)** | – | **–** | – |
| Bayaran Zakat | | **(110)** | – | **–** | – |
| **Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Operasi** | | **(1,999,200)** | (2,806,925) | **(1,858,318)** | (3,069,302) |
| **ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN** | | | | | |
| Pelaburan Dalam Syarikat Kumpulan | | **435,135** | 2,001,144 | **98,498** | 2,344,135 |
| Pembelian Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **(34,811)** | (47,483) | **(33,321)** | (61,557) |
| Pembelian Harta Tanah Pelaburan | | **–** | (257,494) | **–** | (257,494) |
| Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah | | **(12)** | (86) | **(12)** | (16) |
| Kos Pembangunan Harta Tanah | | **(44,253)** | (11,821) | **(42,572)** | (9,270) |
| Hasil Penjualan Aset Dipegang Untuk Jualan | | **13,341** | 19,500 | **–** | – |
| Hasil Penjualan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | | **5,279** | 243,559 | **74** | 243,393 |
| **Tunai Bersih Dari Aktiviti Pelaburan** | | **374,679** | 1,947,319 | **22,667** | 2,259,191 |
| **ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN** | | | | | |
| Lain-Lain Pinjaman | | **–** | (11,441) | **–** | – |
| Hasil Dari Terbitan Saham Biasa | | **90** | – | **–** | – |
| Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas | | **(1,062)** | (1,608) | **–** | – |
| Bayaran Dividen | | **(2,981)** | (3,239) | **–** | – |
| **Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Pembiayaan** | | **(3,953)** | (16,288) | **–** | – |
| Kurangan Bersih Dalam Tunai dan Kesetaraan Tunai | | **(1,628,475)** | (875,894) | **(1,835,651)** | (810,111) |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 01 Januari | | **3,250,248** | 4,126,142 | **3,112,842** | 3,922,953 |
| **Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember** | 38 | **1,621,773** | 3,250,248 | **1,277,191** | 3,112,842 |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi Penyata ini.

# NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2006

## 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 2006, KWSP beroperasi di 4 Wilayah, 63 buah Pusat Perkhidmatan dan 46 Cawangan Penguatkuasaan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

## 2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Objektif pengurusan risiko kewangan KWSP adalah untuk mengoptimakan 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 14 dan 15 kepada Penyata Kewangan.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

Melainkan dinyatakan sebaliknya, polisi perakaunan berikut telah diterima pakai secara konsisten dengan piawaian perakaunan yang dipatuhi dalam tahun terdahulu dan diaplikasi kepada item-item yang dianggap material kepada Penyata Kewangan.

### 4.1 Asas Perakaunan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan mengikut:

i. Kelaziman kos sejarah dengan pengubahsuaian ke atas penilaian semula saham tersiar harga jangka pendek; dan

ii. Piawaian perakaunan yang diluluskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia *('MASB')* di Malaysia bagi Entiti selain Entiti Persendirian.

Penyediaan Penyata Kewangan yang mematuhi *'Financial Reporting Standards' ('FRS')* memerlukan penggunaan anggaran perakaunan yang kritikal dan andaian yang akan memberi kesan kepada nilai aset dan liabiliti yang dilaporkan, pendedahan aset dan liabiliti luar jangka pada tarikh penyata kewangan dan amaun pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan sepanjang tempoh pelaporan. Walaupun anggaran dan pandangan adalah berdasarkan pengetahuan terbaik Pengarah terhadap peristiwa dan tindakan semasa, namun demikian keputusan sebenar mungkin berbeza.

Bidang yang memerlukan tahap penilaian yang tinggi dan kompleks atau bidang di mana andaian dan anggaran adalah signifikan kepada Penyata Kewangan adalah seperti didedahkan di Nota 5.

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**

4.1 **Asas Perakaunan (Samb.)**

a. **Piawaian, Pindaan Kepada Piawaian Yang Diterbitkan Dan Terjemahan Yang Telah Dikuatkuasakan**

Piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan *'Issues Committee' ('IC')* berkaitan piawaian yang sedia ada adalah berkuatkuasa kepada KWSP bagi tempoh bermula pada 01 Januari 2006 adalah:

FRS 1 *'First-time Adoption of Financial Reporting Standards'*
FRS 2 *'Share-based Payment'*
FRS 3 *'Business Combinations'*
FRS 5 *'Non-current Assets Held for Sale and Presentation of Discontinued Operations'*
FRS 101 *'Presentation of Financial Statements'*
FRS 102 *'Inventories'*
FRS 108 *'Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors'*
FRS 110 *'Events After the Balance Sheet Date'*
FRS 118 *'Revenue'*
FRS 116 *'Property, Plant and Equipment'*
FRS 121 *'The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates'*
FRS 127 *'Consolidated and Separate Financial Statements'*
FRS 128 *'Investment in Associates'*
FRS 131 *'Interest in Joint Ventures'*
FRS 132 *'Financial Instruments: Disclosure and Presentation'*
FRS 133 *'Earnings Per Share'*
FRS 136 *'Impairment of Assets'*
FRS 138 *'Intangible Assets'*
FRS 140 *'Investment Property'*

Pindaan kepada FRS 119 *'Employee Benefits - Actuarial Gains and Losses, Group Plans and Disclosures'* berkenaan dengan ujian siling aset.

. IC 107 *'Introduction of the Euro'*
. IC 110 *'Government Assistance – No Specific Relation to Operating Activities'*
. IC 112 *'Consolidation – Special Purpose Entities'*
. IC 113 *'Jointly Controlled Entities – Non-Monetary Contributions by Venturers'*
. IC 115 *'Operating Leases – Incentives'*
. IC 121 *'Income Taxes – Recovery of Revalued Non-Depreciable Assets'*
. IC 125 *'Income Taxes – Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders'*
. IC 127 *'Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease'*
. IC 129 *'Disclosure – Service Concession Arrangements'*
. IC 131 *'Revenue – Barter Transactions Involving Advertising Services'*
. IC 132 *'Intangible Assets – Web Site Costs'*

Semua perubahan polisi perakaunan adalah dibuat berdasarkan peruntukan peralihan bagi setiap piawaian, pindaan dan terjemahan kepada piawaian sedia ada.

Semua piawaian, pindaan dan terjemahan diterima pakai oleh Kumpulan memerlukan aplikasi retrospektif melainkan:

. FRS 2 – secara retrospektif bagi semua instrumen ekuiti yang dianugerahkan selepas 31 Disember 2004 dan belum berkuatkuasa pada 01 April 2006;
. FRS 3 – secara prospektif bagi penyatuan perniagaan di mana tarikh perjanjian adalah pada atau selepas 01 Januari 2006;
. FRS 5 – secara prospektif bagi Bukan Aset Semasa (atau pelupusan Kumpulan) yang memenuhi kriteria untuk dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan dan bagi operasi yang memenuhi kriteria untuk dikelaskan sebagai dihentikan pada atau selepas 01 Januari 2006;
. FRS 116 – pertukaran Harta Tanah, Loji dan Peralatan perlu diakaunkan pada nilai saksama secara prospektif;
. FRS 121 – secara prospektif perakaunan untuk Muhibah dan pelarasan nilai saksama yang merangkumi operasi luar negara;
. FRS 136 Dan FRS 138 – diterima pakai bagi Muhibah dan Aset Tak Ketara yang diperolehi melalui penyatuan perniagaan di mana tarikh perjanjian adalah pada atau selepas 01 Januari 2006 dan aset lain secara prospektif mulai 01 Januari 2006;
. FRS 140 – kesan menerima pakai model nilai saksama diselaraskan kepada baki pembuka Lebihan Terkumpul Semasa.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.1 Asas Perakaunan (Samb.)

a. **Piawaian, Pindaan Kepada Piawaian Yang Diterbitkan Dan Terjemahan Yang Telah Dikuatkuasakan (Samb.)**

Ringkasan mengenai kesan piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan kepada piawaian sedia ada di Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP seperti dinyatakan di Nota 41.

b. **Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Yang Belum Dikuatkuasakan Dan Tidak Diterima Pakai**

Piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan yang mandatori kepada Kumpulan bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 01 Januari 2007, tetapi belum diterima pakai adalah:

# . FRS 117 *'Leases'* – Piawaian ini memerlukan Tanah Milik Pajak dikelaskan sebagai Sewa Prabayar.

# . FRS 124 *'Related Party Disclosures'* – Piawaian ini memberi kesan kepada pengenalan dan pendedahan pihak berkaitan.

* . FRS 139 *'Financial Instruments : Recognition and Measurement'* – Piawaian baru ini memperkenalkan asas mengiktiraf dan mengukur aset dan liabiliti kewangan.

# Dikuatkuasakan bagi tempoh bermula 01 Oktober 2006 – Akan diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan bermula 01 Januari 2007.

* Tarikh berkuatkuasa ditangguhkan dan akan ditentukan oleh MASB.

### 4.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan mengandungi Penyata Kewangan KWSP dan syarikat subsidiari yang disediakan sehingga akhir tahun kewangan. Semua urus 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 dinyatakan pada kos, ditolak rugi terjejas terkumpul. Rugi terjejas atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Pada tahun terdahulu, Muhibah dilunaskan kepada Penyata Pendapatan Yang Disatukan dalam jangka masa 10 tahun. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti dinyatakan di Nota 4.12. Kesan perubahan kepada polisi perakaunan dinyatakan di Nota 41.

### 4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat subsidiari ialah sebuah syarikat di mana KWSP menguasai komposisi Lembaga Pengarah atau mempunyai lebih dari setengah kuasa mengundi, atau memegang lebih dari separuh modal saham biasa yang diterbitkan oleh syarikat tersebut.

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

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam syarikat subsidiari dinyatakan pada kos dan diselaraskan 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 4.12.

Kumpulan telah mengambil kesempatan atas pengecualian yang disediakan oleh FRS $122_{2004}$ dan FRS 3 bagi menerima pakai piawaian tersebut secara prospektif. Sehubungan dengan itu, pelaburan dalam syarikat subsidiari sebelum tarikh piawaian berkenaan dikuatkuasakan, tidak dinyatakan semula bagi mematuhi piawaian ini.

Kaedah perakaunan pembelian digunakan bagi perakaunan penyatuan syarikat subsidiari. Berdasarkan kaedah ini, syarikat subsidiari disatukan mulai dari tarikh kawalan dipindahkan kepada Kumpulan dan penyatuan dihentikan mulai dari tarikh kawalan berakhir. Kos pengambilalihan diukur pada nilai saksama aset-aset yang diberikan, instrumen ekuiti yang diterbitkan dan liabiliti yang ditanggung atau yang diambil alih pada tarikh urus niaga, dicampur kos yang berkaitan secara terus semasa pengambilalihan.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari (Samb.)

Aset dan liabiliti yang dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur mengikut nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, tanpa mengambil kira kepentingan minoriti. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti atas Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 4.3. Sekiranya kos pengambilalihan kurang dari nilai saksama atas aset bersih syarikat subsidiari yang diambil alih, perbezaan itu akan diiktiraf terus di Penyata Pendapatan.

Kepentingan Minoriti 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 Minoriti 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 dalam Kumpulan, baki dan untung tak nyata atas urus niaga di antara syarikat Kumpulan adalah dihapuskan. Rugi tak nyata juga dihapuskan tetapi diambil kira sebagai petunjuk penjejasan aset yang dipindahkan.

Untung atau rugi atas pelupusan syarikat subsidiari adalah perbezaan di antara bayaran bersih yang diterima dan bahagian bagi Kumpulan atas aset bersih syarikat subsidiari pada tarikh pelupusan termasuk amaun terkumpul atas perbezaan pertukaran mata wang yang berkaitan dengan syarikat subsidiari dan diiktiraf di Penyata Pendapatan Disatukan.

### 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 operasi.

Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk terlibat dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi syarikat bersekutu tetapi bukan untuk melaksanakan kawalan atas 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 pada mulanya dinyatakan pada kos. Pelaburan dalam syarikat bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan selepas ditolak rugi terjejas terkumpul atas Muhibah.

Bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian syarikat bersekutu selepas pengambilalihan diiktiraf di Penyata Pendapatan dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos berserta pelarasan untuk menunjukkan perubahan ke atas bahagian Kumpulan aset bersih syarikat bersekutu.

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos dan diselaraskan 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 4.12.

### 4.6 Kepentingan Dalam Usaha Sama

Kepentingan Dalam Usaha Sama adalah mewakili amaun pendahuluan 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 jika ada, akan diperuntukkan dalam tahun semasa apabila ia berbangkit.

Kepentingan Dalam Usaha Sama dinyatakan pada kos dan diselaraskan 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 4.12.

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**

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 4.9.iv 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 4.9.iv dan didedahkan sebagai Elaun Pinjaman Lapuk Dan Ragu apabila Panel Pelaburan berpendapat bahawa elaun kerugian perlu diperuntukkan.

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 diakaunkan 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.

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**

4.7 **Asas Penilaian Pelaburan (Samb.)**

g. **Saham-Saham Tersiar Harga Dan Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio (Samb.)**

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

Saham-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 ditolak 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 diselaraskan 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 diselaraskan 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 diselaraskan 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 diselaraskan dan dicatat semula sebagai pendapatan jika saham berkaitan telah dijual atau nilai saham lebih tinggi daripada kos purata.

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 diselaraskan 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 diselaraskan 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 bagi menampung keperluan tunai untuk membayar pengeluaran caruman.

h. **Saham-Saham Tersiar Harga Di Luar Negara**

Saham-Saham Tersiar Harga Di Luar Negara dinyatakan pada kos ditolak peruntukan bagi penurunan nilai *'provision for diminution in value'*. Penurunan nilai diiktiraf apabila nilai pasaran adalah lebih rendah daripada kos belian.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 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 4.9.iv. 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 dikira sebagai pelaburan KWSP di mana tahap penggunaan alokasi dana masih tertakluk kepada had amaun yang diluluskan oleh Lembaga.

### 4.9 Pengiktirafan Hasil

Hasil adalah nilai saksama pertimbangan yang diterima atau akan diterima bagi penjualan barang-barang atau perkhidmatan dalam aktiviti urus niaga biasa Kumpulan. Hasil dinyatakan sebagai nilai bersih selepas cukai, pengembalian, rebat dan diskaun dan selepas menyingkirkan jualan sesama Kumpulan.

KWSP mengiktiraf hasil apabila amaun hasil boleh diukur secara munasabah, faedah ekonomi masa depan berkemungkinan mengalir masuk ke entiti dan kriteria tertentu telah dipenuhi bagi setiap aktiviti Kumpulan seperti yang dijelaskan di bawah.

Amaun hasil tidak dianggap boleh diukur secara munasabah melainkan semua perkara luar jangka mengenai penjualan telah diselesaikan. Kumpulan membuat anggaran berasaskan peristiwa terdahulu dengan mengambil kira jenis pelanggan, jenis urus niaga dan spesifikasi bagi setiap urusan.

i. **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. Dividen dari pelaburan saham luar negara diiktiraf berdasarkan terimaan.

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 enam (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 diubah suai untuk kegunaan KWSP.

ii. **Pengiktirafan Faedah Atas Pemberian Pinjaman Dan Pembiayaan (MBSB)**

Pendapatan faedah dan pendapatan daripada perniagaan Skim Perbankan Islam adalah diiktiraf atas dasar akruan. Apabila sesuatu 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 enam (6) bulan atau lebih.

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

iii. **Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Harta Tanah (MBSB)**

Pendapatan daripada penjualan harta tanah diiktiraf atas kaedah kadar peratusan siap sebagaimana yang dinyatakan di Nota 4.17.

Yuran komitmen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan jangka masa yang diagihkan.

Pendapatan daripada pengurusan projek diiktiraf pada dan apabila perkhidmatan diberi.

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**

4.9 **Pengiktirafan Hasil (Samb.)**

iv. **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 enam (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 boleh diperolehi dan cagaran 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.

v. **Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar**

Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar diakaunkan atas terimaan tunai.

vi. **Faedah Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan**

Bagi pembiayaan akhir, faedah belum diterima 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 terdahulu 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 diterima 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.

vii. **Pelunasan Diskaun / Premium Atas Pelaburan**

Pada tahun terdahulu, pelunasan diskaun / premium atas pelaburan diiktiraf mengikut kaedah garis lurus. FRS 118 - '*Revenue*' yang diterima pakai telah menyebabkan perubahan terhadap kaedah pelunasan diskaun / premium iaitu dari kaedah garis lurus kepada kaedah pulangan berkesan.

4.10 **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. Kos adalah termasuk kos perbelanjaan yang diagihkan secara terus semasa perolehan aset tersebut. Kos selanjutnya akan dimasukkan ke nilai dibawa aset tersebut atau diambil kira sebagai aset yang berasingan, sekiranya bersesuaian, hanya apabila faedah ekonomi masa hadapan berkaitan dengan aset itu, berkemungkinan mengalir ke Kumpulan dan kos tersebut boleh diukur dengan munasabah.

Nilai dibawa bagi komponen yang diganti akan dilupuskan. Semua pembaikan dan penyelenggaraan dicaj di Penyata Pendapatan bagi tahun kewangan ianya berlaku.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.10 Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai (Samb.)

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 | Sepanjang usia pajakan |
| Bangunan | 2% – 3% |
| Loji Bangunan Dan Mesin | 10% – 20% |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | 20% |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 20% |
| Kenderaan Bermotor | 20% |
| Kelengkapan Pejabat | 20% |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | 20% – 33% |

Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap serta Kelengkapan Pejabat bagi kos kurang atau pada 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 Lembaran Imbangan. Pada setiap tarikh Lembaran Imbangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk penjejasan. Selain dari itu, penilaian semula ke atas Harta Tanah yang terdiri daripada Tanah dan Bangunan juga dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk penjejasan. Jika terdapat petunjuk penjejasan, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh diperolehi semula dengan sepenuhnya. Rugi Terjejas akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai diperolehi seperti dinyatakan di Nota 4.12.

Kadar susut nilai bagi pembelian bangunan siap di mana kos tanah dan kos bangunan tidak dapat dikenal pasti semasa perolehan dibuat akan mengikut kadar susut nilai bangunan iaitu 2%.

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

### 4.11 Harta Tanah Pelaburan

Harta Tanah 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. Harta Tanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rugi terjejas. Harta Tanah Pelaburan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos aset kepada nilai baki bersih sepanjang usia penggunaan di antara 40 – 50 tahun. Apabila Harta Tanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada pulangan masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya akan disingkirkan daripada Lembaran Imbangan.

Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa akan diiktiraf di Penyata Pendapatan dalam tempoh ianya dilupuskan.

### 4.12 Penjejasan Aset

Aset yang tidak mempunyai usia penggunaan adalah tidak tertakluk kepada pelunasan dan dinilai untuk penjejasan setiap tahun. Aset yang tertakluk kepada pelunasan akan disemak untuk penjejasan apabila peristiwa atau berlaku perubahan pada keadaan yang menunjukkan nilai dibawa berkemungkinan tidak akan diperolehi.

Rugi Terjejas diiktiraf apabila nilai dibawa aset melebihi nilai diperolehi. Nilai diperolehi adalah nilai yang lebih tinggi di antara nilai saksama aset ditolak kos jualan atau nilai diguna.

Bagi tujuan menilai penjejasan, aset dikumpulkan pada tahap terendah di mana aliran tunai boleh dikenal pasti secara berasingan. Aset bukan kewangan selain daripada Muhibah yang mengalami penjejasan disemak untuk kemungkinan pembalikan penjejasan pada setiap tahun pelaporan.

Rugi Terjejas akan dicaj di Penyata Pendapatan. Bagi aset-aset lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam amaun yang akan diperolehi, ianya diiktiraf di Penyata Pendapatan kecuali terdapat pembalikan rugi terjejas atas aset yang dinilai semula di mana ianya akan diambil kira ke Lebihan Penilaian Semula.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.13 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 seperti dinyatakan di Nota 4.24.

### 4.14 Penghutang

Penghutang adalah dinilai pada amaun invois setelah ditolak peruntukan hutang ragu. Peruntukan ini diwujudkan apabila terdapat bukti yang nyata di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang.

### 4.15 Aset Dipegang Untuk Jualan

Aset Bukan Semasa (atau pelupusan Kumpulan) dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan dan dinyatakan pada nilai terendah di antara nilai dibawa atau nilai saksama ditolak kos jualan, sekiranya nilai dibawa tersebut akan diperolehi melalui jualan dan bukan melalui penggunaan berterusan.

### 4.16 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 ditolak rugi terjejas terkumpul. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti dinyatakan dalam Nota 4.12. Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah dikelaskan sebagai Kos Pembangunan Harta Tanah apabila aktiviti pembangunan telah bermula dan di mana aktiviti pembangunan dapat disempurnakan telah dikenal pasti dalam kitaran operasi yang normal.

### 4.17 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 di 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 dianggarkan menggunakan dasar yang munasabah, hasil daripada pembangunan harta tanah diiktiraf hanya setakat di mana kos pembangunan harta tanah telah ditanggung yang dijangka dapat diperolehi 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 realis bersih yang mana terendah. Lebihan hasil yang diiktiraf di Penyata Pendapatan daripada bil kepada pembeli adalah dikelaskan sebagai bil terakru dalam penghutang dagangan akan diterima dan lebihan daripada bil kepada pembeli berbanding hasil diiktiraf di Penyata Pendapatan dan dikelaskan sebagai bil dalam progres dalam penghutang dagangan belum diterima.

### 4.18 Inventori Harta Siap

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

### 4.19 Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf

a. **Manfaat Jangka Pendek**

Upah, gaji, bonus, caruman kepada institusi keselamatan sosial dan bayaran gratuiti kepada staf kontrak diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh pekerja Kumpulan. Pampasan ketidakhadiran terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan yang diberi oleh pekerja akan menambahkan hak untuk pampasan ketidakhadiran akan datang dan pampasan ketidakhadiran 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.

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**

4.19 **Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf (Samb.)**

c. **Manfaat Jangka Panjang**

KWSP menerima pakai FRS 119 – Manfaat Pekerja yang mana bayaran manfaat staf jangka panjang selepas persaraan dan / atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di Penyata Pendapatan tahun semasa sebagai bayaran manfaat pekerja dan di 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; dan
ii. Bayaran award cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

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

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

Nilai terkumpul aktuari bersih untung atau rugi melebihi 10% dari nilai semasa Obligasi Faedah diiktiraf di Penyata Pendapatan sepanjang jangkaan baki usia bekerja staf iaitu 17 tahun.

Pengiraan amaun tanggungan bagi bayaran award cuti gantian kepada staf yang bersara 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 Penamatan**

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

e. **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 tersebut. Tiada kos bayaran atau obligasi diiktiraf. Apabila pilihan dilaksanakan, ekuiti bertambah melalui amaun perolehan yang diterima.

4.20 **Peruntukan Bagi Liabiliti**

Peruntukan Bagi Liabiliti diiktiraf apabila syarikat subsidiari mempunyai obligasi semasa yang disebabkan oleh peristiwa lalu dan berkemungkinan terdapat aliran keluar sumber-sumber yang membentuk faedah ekonomi 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 ke atas wang adalah ketara, jumlah peruntukan adalah nilai semasa daripada jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menyelesaikan obligasi.

4.21 **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 berkuatkuasa pada tarikh Lembaran Imbangan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti bagi perbezaan sementara di antara asas-asas cukai bagi aset dan liabiliti serta nilai dibawanya pada tarikh Lembaran Imbangan. 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 ke tahap di mana keuntungan boleh dicukai berkemungkinan untuk digunakan ke atas perbezaan sementara, kerugian cukai tidak diguna dan kredit cukai tidak diguna.

Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul 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 atau pun keuntungan boleh dicukai.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.21 Cukai (Samb.)

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 Penyata Pendapatan kecuali jika ia timbul daripada urus niaga yang diiktiraf secara langsung dalam ekuiti di mana cukai tertunda juga dicaj atau dikreditkan secara langsung dalam ekuiti, atau apabila ia timbul daripada penyatuan perniagaan yang merupakan pengambilalihan, dalam hal yang mana cukai tertunda dimasukkan dalam Muhibah atau Muhibah negatif terhasil.

### 4.22 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.

### 4.23 Pertukaran Mata Wang Asing

a. **Mata Wang Fungsian Dan Persembahan**

Item dalam Penyata Kewangan setiap Entiti Kumpulan diukur dengan menggunakan mata wang utama di persekitaran entiti menjalankan urus niaga (mata wang fungsian). Penyata Kewangan dipersembahkan dalam Ringgit Malaysia, iaitu mata wang fungsian dan persembahan KWSP.

b. **Urus Niaga Dan Baki**

Urus niaga dalam mata wang asing ditukarkan ke mata wang fungsian menggunakan kadar pertukaran ketika tarikh urus niaga. Aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing ditukar mengikut kadar pertukaran pada tarikh Lembaran Imbangan. Perbezaan pertukaran yang terhasil daripada penyelesaian urusniaga mata wang asing dan daripada pertukaran aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing dimasukkan dalam Penyata Pendapatan.

### 4.24 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. Mulai tahun semasa, Lembaga telah meluluskan supaya amaun invokasi mestilah mempunyai baki sebanyak RM40.00 juta. Sekiranya amaun rizab invokasi kurang daripada RM40.00 juta, kekurangan tersebut akan dipindahkan daripada lebihan terkumpul atau sebaliknya.

### 4.25 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 (1) atau tiada butiran ahli dan berusia tiga (3) bulan dan lebih; dan
ii. Kes CTML yang mempunyai dua (2) atau tiga (3) butiran ahli dan berusia tiga (3) 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. Pengkelasan 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.

### 4.26 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka

Kumpulan 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 atau obligasi semasa yang tidak diiktiraf kerana ianya tidak dijangka akan menyebabkan pengaliran keluar sumber-sumber yang diperlukan bagi menyelesaikan obligasi tersebut.

Liabiliti Luar Jangka juga wujud bagi kes-kes yang jarang berlaku di mana liabiliti tidak boleh diiktiraf kerana ianya tidak dapat diukur secara munasabah.

## 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

### 4.26 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka (Samb.)

Aset Luar Jangka merupakan aset disebabkan peristiwa lalu dan kewujudannya akan disahkan, sekiranya berlaku satu (1) atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan. Kumpulan tidak akan mengiktiraf Aset Luar Jangka tetapi mendedahkan kewujudannya apabila pengaliran masuk manfaat ekonomi adalah berkemungkinan tetapi tidak pasti.

### 4.27 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.

### 4.28 Aset Tak Ketara

Perbelanjaan yang wujud daripada Lesen Perisian Teknologi Maklumat diukur pada kos pengiktirafan. Selepas pengiktirafan awal, Aset Tak Ketara adalah dibawa pada kos setelah ditolak pelunasan terkumpul dan rugi terjejas terkumpul. Aset Tak Ketara akan dilunaskan berdasarkan asas garis lurus di sepanjang anggaran usia penggunaan ekonomi dan dinilai untuk penjejasan apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin terjejas.

### 4.29 Angka Perbandingan

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

## 5. PENILAIAN DAN ANGGARAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan membuat anggaran dan andaian mengenai masa hadapan. Secara definisi, hasil anggaran perakaunan adalah jarang menepati hasil sebenar yang berkaitan.

Bagi meningkatkan kandungan maklumat terhadap anggaran, beberapa pemboleh ubah penting yang dijangka memberi kesan material kepada hasil Kumpulan dan kedudukan kewangan, diuji bagi mengesan sensitiviti terhadap perubahan pemboleh ubah tersebut.

Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko yang signifikan dan boleh menyebabkan pelarasan material ke atas nilai dibawa aset dan liabiliti bagi tahun kewangan berikutnya adalah seperti di bawah:

### 5.1 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 (pendapatan) bagi perubatan pesara, termasuk kadar diskaun dan jangkaan kadar kos perubatan. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas nilai dibawa Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

Kumpulan menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga (3) tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan 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 KWSP.

Sekiranya jangkaan kadar kos perubatan berbeza sebanyak 10% daripada jangkaan Pengurusan, nilai dibawa bagi Obligasi Manfaat Perubatan Pesara akan dianggarkan RM11.30 juta lebih tinggi atau RM10.00 juta lebih rendah.

Sekiranya jangkaan kadar diskaun berbeza sebanyak 10% daripada jangkaan Pengurusan, nilai dibawa bagi Obligasi Perubatan Manfaat Pesara akan dianggarkan RM13.80 juta lebih rendah atau RM16.80 juta lebih tinggi.

## 6. ASET / LIABILITI CUKAI TERTUNDA

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pada 01 Januari | **6,240** | 18,225 |
| Tolak: | | |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan | **(10,074)** | (12,335) |
| | **(3,834)** | 5,890 |
| Tambah: | | |
| Amaun Yang Dikredit Dalam Rizab Penilaian Semula Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Oleh Syarikat Subsidiari | **–** | 350 |
| Pada 31 Disember | **(3,834)** | 6,240 |
| Baki Di Atas Adalah Terdiri Daripada: | | |
| Aset Cukai Tertunda | **(30,000)** | (20,000) |
| Liabiliti Cukai Tertunda | **26,166** | 26,240 |
| | **(3,834)** | 6,240 |

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.

## 7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN

### 7.1 KUMPULAN

| KOS | Pada 01 Januari (RM'000) | Tambahan (RM'000) | Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan (RM'000) | Hapus Kira (RM'000) | (Pembalikan Rugi Terjejas) / Rugi Terjejas / Lebihan Penilaian Semula (RM'000) | Pada 31 Disember (RM'000) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2006 | | | |
| Tanah Milik Bebas | **170,133** | **–** | **5,075** | **–** | **–** | **175,208** |
| Tanah Milik Pajak | **200,744** | **–** | **(24,179)** | **–** | **–** | **176,565** |
| Bangunan | **822,843** | **13,329** | **4,073** | **–** | **–** | **840,245** |
| Loji Bangunan Dan Mesin | **27,959** | **237** | **(95)** | **–** | **–** | **28,101** |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | **65,923** | **12,244** | **406** | **–** | **–** | **78,573** |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | **44,927** | **1,192** | **(1,502)** | **–** | **–** | **44,617** |
| Kenderaan Bermotor | **5,123** | **115** | **(74)** | **–** | **–** | **5,164** |
| Kelengkapan Pejabat | **88,390** | **1,209** | **(682)** | **–** | **–** | **88,917** |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | **135,071** | **27,040** | **(13,574)** | **–** | **–** | **148,537** |
| Kerja Dalam Pembinaan | **32,028** | **98,083** | **(73,646)** | **–** | **–** | **56,465** |
| | **1,593,141** | **153,449** | **(104,198)** | **–** | **–** | **1,642,392** |

**7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

7.1 **KUMPULAN (Samb.)**

| SUSUT NILAI TERKUMPUL | Pada 01 Januari (RM'000) | Tambahan (RM'000) | Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan (RM'000) | Hapus Kira (RM'000) | (Pembalikan Rugi Terjejas) / Rugi Terjejas / Lebihan Penilaian Semula (RM'000) | Pada 31 Disember (RM'000) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **2006** | | | |
| Tanah Milik Bebas | **33** | **–** | **3,938** | **–** | **(3,600)** | **371** |
| Tanah Milik Pajak | **33,153** | **2,174** | **(4,099)** | **–** | **(8,145)** | **23,083** |
| Bangunan | **185,121** | **22,509** | **6,710** | **–** | **(8,526)** | **205,814** |
| Loji Bangunan Dan Mesin | **24,086** | **1,006** | **(108)** | **–** | **–** | **24,984** |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | **32,294** | **10,869** | **(1,955)** | **–** | **–** | **41,208** |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | **41,192** | **1,626** | **(214)** | **–** | **–** | **42,604** |
| Kenderaan Bermotor | **3,697** | **636** | **(69)** | **–** | **–** | **4,264** |
| Kelengkapan Pejabat | **83,974** | **1,746** | **(660)** | **–** | **–** | **85,060** |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | **123,038** | **7,104** | **(3,812)** | **–** | **–** | **126,330** |
| | **526,588** | **47,670** | **(269)** | **–** | **(20,271)** | **553,718** |

**KOS**

| | | | 2005 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tanah Milik Bebas | 255,216 | 4,885 | (89,968) | – | – | 170,133 |
| Tanah Milik Pajak | 200,837 | – | (93) | – | – | 200,744 |
| Bangunan | 527,810 | 53,230 | 237,705 | – | 4,098 | 822,843 |
| 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 |
| | 1,369,533 | 122,624 | 99,605 | (2,719) | 4,098 | 1,593,141 |

**SUSUT NILAI TERKUMPUL**

| | | | 2005 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tanah Milik Bebas | 39,274 | – | (39,241) | – | – | 33 |
| Tanah Milik Pajak | 30,745 | 2,410 | (2) | – | – | 33,153 |
| Bangunan | 163,248 | 19,857 | 524 | – | 1,492 | 185,121 |
| 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 |
| | 520,485 | 45,942 | (41,040) | (2,266) | 3,467 | 526,588 |

**7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**

7.2 **KWSP**

| KOS | Pada 01 Januari (RM'000) | Tambahan (RM'000) | Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan (RM'000) | Hapus Kira (RM'000) | (Pembalikan Rugi Terjejas) / Rugi Terjejas / Lebihan Penilaian Semula (RM'000) | Pada 31 Disember (RM'000) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2006 | | | |
| Tanah Milik Bebas | – | – | – | – | – | – |
| Tanah Milik Pajak | 189,026 | – | (24,179) | – | – | 164,847 |
| Bangunan | 292,886 | 13,329 | – | – | – | 306,215 |
| Loji Bangunan Dan Mesin | 27,956 | 217 | (97) | – | – | 28,076 |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | 56,236 | 11,913 | – | – | – | 68,149 |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 25,405 | 881 | (146) | – | – | 26,140 |
| Kenderaan Bermotor | 4,458 | 6 | (69) | – | – | 4,395 |
| Kelengkapan Pejabat | 88,382 | 1,154 | (681) | – | – | 88,855 |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | 116,975 | 26,376 | (11,016) | – | – | 132,335 |
| Kerja Dalam Pembinaan | 30,110 | 98,083 | (73,646) | – | – | 54,547 |
| | 831,434 | 151,959 | (109,834) | – | – | 873,559 |

**SUSUT NILAI TERKUMPUL**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2006 | | | |
| Tanah Milik Bebas | – | – | – | – | – | – |
| Tanah Milik Pajak | 32,190 | 2,009 | (4,243) | – | (8,145) | 21,811 |
| Bangunan | 108,828 | 8,300 | – | – | (8,365) | 108,763 |
| Loji Bangunan Dan Mesin | 24,071 | 1,003 | (93) | – | – | 24,981 |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | 22,183 | 10,507 | – | – | – | 32,690 |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 24,349 | 1,122 | (145) | – | – | 25,326 |
| Kenderaan Bermotor | 3,349 | 532 | (68) | – | – | 3,813 |
| Kelengkapan Pejabat | 83,988 | 1,739 | (675) | – | – | 85,052 |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | 109,979 | 6,263 | (3,013) | – | – | 113,229 |
| | 408,937 | 31,475 | (8,237) | – | (16,510) | 415,665 |

**KOS**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2005 | | | |
| Tanah Milik Bebas | 233,273 | 4,885 | (238,158) | – | – | – |
| Tanah Milik Pajak | 189,119 | – | (93) | – | – | 189,026 |
| Bangunan | 247,602 | 45,291 | (7) | – | – | 292,886 |
| 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 |
| | 1,012,285 | 107,373 | (285,505) | (2,719) | – | 831,434 |

## 7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

### 7.2 KWSP (Samb.)

| SUSUT NILAI TERKUMPUL | Pada 01 Januari (RM'000) | Tambahan (RM'000) | Jualan / Pelarasan / Reklasifikasi / Pindahan (RM'000) | Hapus Kira (RM'000) | (Pembalikan Rugi Terjejas) / Rugi Terjejas / Lebihan Penilaian Semula (RM'000) | Pada 31 Disember (RM'000) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2005 | | | |
| Tanah Milik Bebas | 39,241 | – | (39,241) | – | – | – |
| Tanah Milik Pajak | 29,947 | 2,245 | (2) | – | – | 32,190 |
| Bangunan | 101,112 | 7,717 | (1) | – | – | 108,828 |
| 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 |
| | 422,108 | 29,868 | (40,773) | (2,266) | – | 408,937 |

### 7.3 NILAI BUKU BERSIH

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Tanah Milik Bebas | **174,837** | 170,100 | **–** | – |
| Tanah Milik Pajak | **153,482** | 167,591 | **143,036** | 156,836 |
| Bangunan | **634,431** | 637,722 | **197,452** | 184,058 |
| Loji Bangunan Dan Mesin | **3,117** | 3,873 | **3,095** | 3,885 |
| Ubahsuai Pejabat / Bangunan | **37,365** | 33,629 | **35,459** | 34,053 |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | **2,013** | 3,735 | **814** | 1,056 |
| Kenderaan Bermotor | **900** | 1,426 | **582** | 1,109 |
| Kelengkapan Pejabat | **3,857** | 4,416 | **3,803** | 4,394 |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | **22,207** | 12,033 | **19,106** | 6,996 |
| Kerja Dalam Pembinaan | **56,465** | 32,028 | **54,547** | 30,110 |
| | **1,088,674** | 1,066,553 | **457,894** | 422,497 |

## 8. HARTA TANAH PELABURAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| **Nilai Buku Bersih** | | | | |
| Pada 01 Januari | **913,943** | 668,986 | **913,943** | 668,986 |
| Pindahan Dari Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **2,614** | – | **–** | – |
| Tambahan | **–** | 257,494 | **–** | 257,494 |
| Susut Nilai | **(17,301)** | (12,537) | **(17,301)** | (12,537) |
| Rugi Terjejas | **(510)** | – | **(510)** | – |
| Pembalikan Rugi Terjejas | **9,814** | – | **9,814** | – |
| Pada 31 Disember | **908,560** | 913,943 | **905,946** | 913,943 |
| Kos | **1,044,547** | 1,041,933 | **1,041,933** | 1,041,933 |
| Susut Nilai Dan Rugi Terjejas Terkumpul | **(135,987)** | (127,990) | **(135,987)** | (127,990) |
| Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember | **908,560** | 913,943 | **905,946** | 913,943 |

## 9. ASET TAK KETARA

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Lesen Sistem Perakaunan Pada 01 Januari: | | | | |
| Reklasifikasi Daripada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **1,907** | – | **–** | – |
| Tambahan | **8,003** | – | **8,003** | – |
| Kurang: | | | | |
| Pelunasan | **(1,720)** | – | **(1,200)** | – |
| Pada 31 Disember | **8,190** | – | **6,803** | – |

## 10. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

Aset Dan Liabiliti utama Kumpulan dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan disatukan di Lembaran Imbangan setakat 31 Disember 2006 adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | |
|---|---|---|---|
| | **Nilai Dibawa Sebelum Pengkelasan (RM'000)** | **Alokasi Pengukuran Semula (RM'000)** | **Nilai Dibawa (RM'000)** |
| Lain-Lain Penghutang | **38,936** | **54,774** | **93,710** |
| Tanah Dipegang Untuk Pembangunan | **159,070** | **(11,802)** | **147,268** |
| Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **3,742** | **(102)** | **3,640** |
| | **201,748** | **42,870** | **244,618** |

Termasuk di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi Kumpulan adalah harta tanah dengan nilai dibawa RM24,000,000 (2005 : RM24,000,000) di mana Perjanjian Pembangunan telah ditandatangani dengan pihak ketiga. Sebagai balasan kepada pemberian hak pembangunan ke atas tanah ini, Kumpulan akan menerima 48 unit apartmen sebaik sahaja pembangunan siap. Termasuk di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan adalah nilai dibawa seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Hak Milik Didaftar Atas Nama Syarikat Subsidiari | **8,500** | 8,500 |
| Menunggu Pindahan Hak Milik Daripada Pihak Ketiga | **680** | 680 |
| | **9,180** | 9,180 |

## 11. MUHIBAH ATAS PENYATUAN AKAUN

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pada 01 Januari | **3,217** | 5,300 |
| Tambahan | **124** | – |
| Kurang: | | |
| Rugi Terjejas Atas Muhibah | **(3,341)** | – |
| Pelunasan Muhibah | **–** | (2,083) |
| Pada 31 Disember | **–** | 3,217 |

## 12. TANAH DIPEGANG UNTUK PEMBANGUNAN HARTA TANAH

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| **Tanah Milik Bebas:** | | | | |
| Kos Pada 01 Januari | **203,675** | 273,006 | **–** | – |
| Tambah: | | | | |
| Perolehan Tahun Semasa | **–** | 30,016 | **–** | – |
| Kurang: | | | | |
| Pembalikan | **–** | (838) | **–** | – |
| Pindahan Kepada Lain-Lain Penghutang Belum Terima | **–** | (30,709) | **–** | – |
| Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | **(158,240)** | – | **–** | – |
| Pelupusan / Penebusan | **(45,435)** | (67,800) | **–** | – |
| Kos Pada 31 Disember | **–** | 203,675 | **–** | – |
| Rugi Terjejas Terkumpul Pada 01 Januari | **120,980** | 124,894 | **–** | – |
| Kurang: | | | | |
| Pembalikan Rugi Terjejas Tahun Semasa | **–** | (3,914) | **–** | – |
| Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | **(60,170)** | – | **–** | – |
| Pelupusan / Penebusan | **(60,810)** | – | **–** | – |
| Rugi Terjejas Terkumpul Pada 31 Disember | **–** | 120,980 | **–** | – |
| Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan | **–** | 82,695 | **–** | – |
| **Tanah Milik Pajak:** | | | | |
| Kos Pada 01 Januari | **156,391** | 165,589 | **64,926** | 64,910 |
| Tambah: | | | | |
| Perolehan / Tambahan Kos Tahun Semasa | **12** | 16 | **12** | 16 |
| Kurang: | | | | |
| Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | **(76,375)** | – | **–** | – |
| Pembalikan | **–** | (1,414) | **–** | – |
| Pelupusan / Penebusan | **(15,090)** | (7,800) | **–** | – |
| Kos Pada 31 Disember | **64,938** | 156,391 | **64,938** | 64,926 |
| Rugi Terjejas Terkumpul Pada 01 Januari | **15,090** | 11,300 | **–** | – |
| Tambah: | | | | |
| Rugi Terjejas Tahun Semasa | **–** | 3,790 | **–** | – |
| Kurang: | | | | |
| Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | **(15,090)** | – | **–** | – |
| Rugi Terjejas Terkumpul Pada 31 Disember | **–** | 15,090 | **–** | – |
| Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan | **64,938** | 141,301 | **64,938** | 64,926 |
| **Jumlah Nilai Dibawa Pada Tarikh Lembaran Imbangan** | **64,938** | 223,996 | **64,938** | 64,926 |

## 13. KOS PEMBANGUNAN HARTA TANAH

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 01 Januari: | | | | |
| Tanah Milik Bebas | **23,886** | 23,886 | **81,790** | – |
| Kos Pembangunan | **173,813** | 165,669 | **9,270** | 81,790 |
| | **197,699** | 189,555 | **91,060** | 81,790 |
| Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa: | | | | |
| Kos Pembangunan | **44,253** | 18,121 | **42,572** | 9,270 |
| Kos Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan: | | | | |
| Pada 01 Januari | **(70,948)** | (68,313) | **–** | – |
| Tambah: | | | | |
| Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa | **–** | (2,635) | **–** | – |
| Pada 31 Disember | **(70,948)** | (70,948) | **–** | – |
| Pindahan: | | | | |
| Kepada Penghutang Perdagangan | **–** | (9,705) | **–** | – |
| Kepada Pemiutang Perdagangan | **–** | (272) | **–** | – |
| Kepada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **(4,501)** | – | – | – |
| Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 31 Disember | **166,503** | 126,751 | **133,632** | 91,060 |
| Didedahkan Sebagaimana Berikut Dalam Lembaran Imbangan: | | | | |
| Kos Pembangunan Harta Tanah – Aset | **166,503** | 126,751 | **133,632** | 91,060 |
| | **166,503** | 126,751 | **133,632** | 91,060 |

Tanah Milik Bebas 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.

Tiada perbelanjaan faedah termasuk di dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan yang diambil kira dalam tahun kewangan semasa (2005 : RM716,000).

## 14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

| KWSP | 2006 | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **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 | **706,668** | **253,424** | 706,633 | 136,277 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(453,244)** | | (570,356) | |
| | **253,424** | | 136,277 | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia | **299,756** | **296,628** | 299,632 | 296,632 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(3,128)** | | (3,000) | |
| | **296,628** | | 296,632 | |
| | **550,052** | | 432,909 | |
| Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari | **200,000** | | 250,000 | |
| Pendahuluan Kepada Syarikat Subsidiari | **383,069** | | 382,972 | |
| Pendahuluan Modal * | **148,717** | | 146,376 | |
| | **731,786** | | 779,348 | |
| | **1,281,838** | | 1,212,257 | |

* 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 2006 | Kepentingan Berkesan 2005 | Kegiatan Utama |
|---|---|---|---|---|
| a. | **Malaysia Building Society Berhad** | **63.02%** | 63.02% | Memberi pinjaman atas jaminan harta milik bebas dan milik pajak. |
| b. | **YTR Harta Sdn Bhd** | **85.00%** | 85.00% | Pembangunan harta tanah. |
| c. | **Affordable Homes Sdn Bhd** | **100.00%** | 100.00% | Pembangunan harta tanah. |
| d. | **PPNK – Harta Sdn Bhd** | **85.00%** | 85.00% | Pembangunan dan pengurusan harta tanah. |
| e. | **Hartanah Progresif Sdn Bhd** | **100.00%** | 100.00% | Pelaburan harta tanah. |

Semua syarikat subsidiari di atas telah diperbadankan di Malaysia.

**14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)**

Struktur kematangan Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

| | KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **50,000** | 50,000 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **681,786** | 729,348 |
| | **731,786** | 779,348 |

**15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU**

15.1 **KUMPULAN**

| | **2006** | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **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 | **1,860,854** | **588,849** | 1,913,007 | 326,613 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(1,318,559)** | | (1,586,394) | |
| | **542,295** | | 326,613 | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia | **102,500** | **100,359** | 102,500 | 99,246 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(2,141)** | | (3,254) | |
| | **100,359** | | 99,246 | |
| | **642,654** | | 425,859 | |
| Pinjaman | **41,950** | | 40,890 | |
| | **684,604** | | 466,749 | |
| Tambah / (Kurang): | | | | |
| Keuntungan / (Kerugian) Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu: | | | | |
| Projek Bandar Samariang Sdn Bhd | **(704)** | | (2,141) | |
| Panca Pesona Sdn Bhd | **3,124** | | 2,217 | |
| Cycle & Carriage Bintang Bhd | **14,636** | | 54,105 | |
| Rashid Hussain Bhd | **(206,341)** | | (411,065) | |
| Malaysian Resources Corporation Bhd | **(34,746)** | | (111,040) | |
| Bandar Eco – Setia Sdn Bhd | **16,872** | | 1,175 | |
| | **(207,159)** | | (466,749) | |
| | **477,445** | | – | |

## 15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

### 15.1 KUMPULAN (Samb.)

Berdasarkan kepentingan ekuiti yang berkuatkuasa pada akhir tahun, kedudukan kewangan Syarikat Bersekutu adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Aset | **31,893,273** | 28,850,414 |
| Liabiliti | **30,759,282** | 27,733,381 |
| Pendapatan | **1,981,525** | 1,667,557 |
| Untung Selepas Cukai | **92,676** | 112,192 |

### 15.2 KWSP

| | **2006** | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **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 | **1,860,854** | **588,849** | 1,913,007 | 326,613 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(1,318,559)** | | (1,586,394) | |
| | **542,295** | | 326,613 | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia | **102,500** | **100,359** | 102,500 | 99,246 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **(2,141)** | | (3,254) | |
| | **100,359** | | 99,246 | |
| | **642,654** | | 425,859 | |
| Pinjaman | **41,950** | | 40,890 | |
| | **684,604** | | 466,749 | |

## 15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

### 15.2 KWSP (Samb.)

Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

| | Nama Syarikat | Kepentingan Berkesan 2006 | Kepentingan Berkesan 2005 | Kegiatan Utama |
|---|---|---|---|---|
| a. | **Projek Bandar Samariang Sdn Bhd** | **40.00%** | 40.00% | Mengendalikan pembangunan harta tanah. |
| b. | **Panca Pesona Sdn Bhd** | **30.00%** | 30.00% | Pemaju projek industri dan perumahan. |
| c. | **Cycle & Carriage Bintang Bhd** | **20.41%** | 20.62% | Pemasangan, pengedaran dan penjualan kenderaan. |
| d. | **Rashid Hussain Bhd** | **29.94%** | 30.90% | Syarikat pemegangan pelaburan. |
| e. | **Malaysian Resources Corporation Bhd** | **28.47%** | 30.69% | Syarikat pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan harta tanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya. |
| f. | **Bandar Eco – Setia Sdn Bhd** | **34.00%** | 34.00% | Mengendalikan pembangunan harta tanah. |

Semua syarikat bersekutu di atas telah diperbadankan di Malaysia.

Struktur kematangan Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu adalah seperti berikut:

| | KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **41,950** | – |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **–** | 40,890 |
| | **41,950** | 40,890 |

## 16. PELABURAN

### 16.1 KUMPULAN

| | 2006 | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kos / Nilai Buku (RM'000)** | **Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)** | Kos / Nilai Buku (RM'000) | Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000) |
| **SEKURITI TERSIAR HARGA** | | | | |
| Saham Tersiar Harga Jangka Pendek Dalam Malaysia | **4,424** | **1,446** | 179,712 | 120,607 |
| Tolak: | | | | |
| Akaun Penilaian Semula Pelaburan | **(2,978)** | | (59,105) | |
| Nilaian Pengarah | **1,446** | | 120,607 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | **98,701,356** | **104,256,423** | 97,809,728 | 102,603,695 |
| Bon Islam Kerajaan Malaysia | **3,878,273** | **3,907,897** | 2,710,311 | 2,723,563 |
| Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia | **44,571,757** | **49,804,590** | 42,152,721 | 39,157,142 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(2,628,742)** | | (3,091,626) | |
| | **41,943,015** | | 39,061,095 | |
| Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Luar Negara Jangka Panjang | **812,087** | **854,884** | – | – |
| Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia | **1,024,185** | **1,828,047** | 268,958 | 714,539 |
| Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang | **9,035,942** | **9,408,659** | 8,671,433 | 7,756,730 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(146,841)** | | (146,094) | |
| | **8,889,101** | | 8,525,339 | |
| Nilaian Pengarah | **155,248,017** | **170,060,500** | 148,375,431 | 152,955,669 |
| **SEKURITI TIDAK TERSIAR HARGA** | | | | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia | **557,824** | | 399,996 | |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(135,000)** | | (135,000) | |
| | **422,824** | | 264,996 | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Luar Malaysia | **668,170** | | 538,210 | |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(8,673)** | | (8,673) | |
| | **659,497** | | 529,537 | |
| Nilaian Pengarah | **1,082,321** | | 794,533 | |

**16. PELABURAN (SAMB.)**

16.1 **KUMPULAN (Samb.)**

| | **2006** | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kos / Nilai Buku (RM'000)** | **Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)** | Kos / Nilai Buku (RM'000) | Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000) |
| **PINJAMAN DAN BON** | | | | |
| Pinjaman Terjamin Dan Debentur | **48,435,833** | **–** | 48,017,426 | – |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **(75,000)** | | (75,000) | |
| | **48,360,833** | | 47,942,426 | |
| Sekuriti Hutang Persendirian | **33,649,685** | **–** | 30,725,803 | – |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **–** | | (171,617) | |
| | **33,649,685** | | 30,554,186 | |
| Kertas Komersil | **67,200** | **–** | 419,574 | – |
| Stok Pinjaman | **147,552** | **–** | 172,363 | – |
| Stok Pinjaman Tersiar Harga | **277,862** | **459,594** | 333,537 | 339,287 |
| Tolak: | | | | |
| Rugi Terjejas Terkumpul | **–** | | (9,052) | |
| | **277,862** | | 324,485 | |
| Pengurus Dana Berpendapatan Tetap | **5,226,035** | **5,265,136** | 4,588,560 | 4,565,515 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **(8,632)** | | – | |
| | **5,217,403** | | 4,588,560 | |
| Sekuriti Cagamas | **4,873,612** | **4,902,277** | 6,157,329 | 6,162,577 |
| Bon Konvensional | **660,775** | **660,857** | 320,916 | 320,342 |
| Bon Islam | **2,480,000** | **2,478,290** | 480,000 | 475,858 |
| | **95,734,922** | | 90,959,839 | |
| | **252,066,706** | | 240,250,410 | |

## 16. PELABURAN (SAMB.)

### 16.1 KUMPULAN (Samb.)

Struktur kematangan kasar bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pinjaman Dan Bon (tidak termasuk stok pinjaman dan stok pinjaman tersiar harga) adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **24,203,446** | 23,110,910 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **173,769,323** | 168,122,472 |
| | **197,972,769** | 191,233,382 |

### 16.2 KWSP

| | **2006** | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kos / Nilai Buku (RM'000)** | **Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)** | Kos / Nilai Buku (RM'000) | Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000) |
| **SEKURITI TERSIAR HARGA** | | | | |
| Saham Tersiar Harga Jangka Pendek Dalam Malaysia | **4,424** | **1,446** | 179,712 | 120,607 |
| Tolak: | | | | |
| Akaun Penilaian Semula Pelaburan | **(2,978)** | | (59,105) | |
| Nilaian Pengarah | **1,446** | | 120,607 | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | **98,701,356** | **104,256,423** | 97,809,728 | 102,603,695 |
| Bon Islam Kerajaan Malaysia | **3,878,273** | **3,907,897** | 2,710,311 | 2,723,563 |
| Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia | **44,571,199** | **49,804,032** | 42,151,427 | 39,156,721 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(2,628,742)** | | (3,091,626) | |
| | **41,942,457** | | 39,059,801 | |
| Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Luar Negara Jangka Panjang | **812,087** | **854,884** | – | – |
| Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia | **1,024,185** | **1,828,047** | 268,958 | 714,539 |
| Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang | **9,035,942** | **9,408,659** | 8,671,433 | 7,756,730 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(146,841)** | | (146,094) | |
| | **8,889,101** | | 8,525,339 | |
| Nilaian Pengarah | **155,247,459** | **170,059,942** | 148,374,137 | 152,955,248 |

**16. PELABURAN (SAMB.)**

16.2 **KWSP (Samb.)**

| | 2006 | | 2005 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kos / Nilai Buku (RM'000)** | **Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)** | Kos / Nilai Buku (RM'000) | Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000) |
| **SEKURITI TIDAK TERSIAR HARGA** | | | | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia | **514,754** | | 399,996 | |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(135,000)** | | (135,000) | |
| | **379,754** | | 264,996 | |
| Saham Tidak Tersiar Harga Luar Malaysia | **668,170** | | 538,210 | |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **(8,673)** | | (8,673) | |
| | **659,497** | | 529,537 | |
| Nilaian Pengarah | **1,039,251** | | 794,533 | |
| **PINJAMAN DAN BON** | | | | |
| Pinjaman Terjamin Dan Debentur | **48,435,833** | **–** | 48,017,426 | – |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **(75,000)** | | (75,000) | |
| | **48,360,833** | | 47,942,426 | |
| Sekuriti Hutang Persendirian | **33,649,685** | **–** | 30,725,803 | – |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **–** | | (171,617) | |
| | **33,649,685** | | 30,554,186 | |
| Pengurus Dana Berpendapatan Tetap | **5,226,035** | **5,265,136** | 4,588,560 | 4,565,515 |
| Tolak: | | | | |
| Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **(8,632)** | | – | |
| | **5,217,403** | | 4,588,560 | |
| Kertas Komersil | **67,200** | **–** | 419,574 | – |
| Stok Pinjaman | **147,552** | **–** | 129,293 | – |
| Stok Pinjaman Tersiar Harga | **277,862** | **459,594** | 325,251 | 338,273 |
| Sekuriti Cagamas | **4,873,612** | **4,902,277** | 6,157,329 | 6,162,577 |
| Bon Konvensional | **660,775** | **660,857** | 320,916 | 320,342 |
| Bon Islam | **2,480,000** | **2,478,290** | 480,000 | 475,858 |
| | **95,734,922** | | 90,917,535 | |
| | **252,023,078** | | 240,206,812 | |

## 16. PELABURAN (SAMB.)

16.2 **KWSP (Samb.)**

Struktur kematangan kasar bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pinjaman Dan Bon (tidak termasuk stok pinjaman dan stok pinjaman tersiar harga) adalah seperti berikut:

| | KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **24,203,446** | 23,110,910 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **173,769,323** | 168,122,472 |
| | **197,972,769** | 191,233,382 |

## 17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pembiayaan Akhir: | | |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa | **3,149,859** | 2,336,186 |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah | **18,313** | 17,481 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Islam: | | |
| Harta Tanah | **342,599** | 157,088 |
| Pinjaman Peribadi | **134,271** | 92,247 |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka | **4,526,345** | 4,559,335 |
| Pinjaman Staf | **1,022** | 643 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar | **8,172,409** | 7,162,980 |
| Kurang: | | |
| Elaun Bagi Pinjaman Lapuk Dan Ragu: | | |
| Khusus | **(585,195)** | (576,634) |
| Am | **(52,499)** | (42,912) |
| Faedah / Keuntungan Digantung | **(2,448,326)** | (2,278,737) |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih | **5,086,389** | 4,264,697 |

Kumpulan tidak mempunyai tumpuan penting kepada risiko kredit di dalam Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang mungkin timbul daripada pendedahan kepada penghutang tunggal atau kepada kumpulan penghutang. Termasuk di dalam pinjaman penyambung dan berjangka yang diberikan oleh Kumpulan terhadap projek usaha sama adalah amaun pinjaman tidak berbayar yang berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pinjaman Kepada Rakan Kongsi Usaha Sama | **243,111** | 315,151 |

## 18. PINJAMAN STAF

Struktur kematangan Pinjaman Staf adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **15,185** | 15,609 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **163,709** | 162,285 |
| | **178,894** | 177,894 |

## 19. ELAUN KERUGIAN PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN SERTA PELABURAN ATAS PINJAMAN DAN BON

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Elaun Khusus | | | | |
| Baki Setakat 01 Januari | **823,382** | 1,093,200 | **246,748** | 489,814 |
| Elaun Bagi Tahun Semasa | **96,128** | 30,189 | **9,996** | 12 |
| Amaun Dicatat Semula Atas Pemulihan Dan Pembalikan | **(240,566)** | (286,398) | **(172,878)** | (243,078) |
| Amaun Dihapus Kira | **(9,883)** | (13,609) | **–** | – |
| Baki Setakat 31 Disember | **669,061** | 823,382 | **83,866** | 246,748 |
| Elaun Am | | | | |
| Baki Setakat 01 Januari | **42,912** | 37,776 | **–** | – |
| Elaun Bagi Tahun Semasa / (Elaun Am Dicatat Semula) | **9,587** | 7,650 | **–** | – |
| Amaun Dicatat Semula Atas Pemulihan | **–** | (2,514) | **–** | – |
| Baki setakat 31 Disember | **52,499** | 42,912 | **–** | – |
| Faedah Digantung | | | | |
| Baki Setakat 01 Januari | **2,279,580** | 2,311,926 | **843** | 180,518 |
| Faedah Digantung Bagi Tahun Semasa | **451,504** | 444,261 | **3,871** | 3,551 |
| Amaun Dicatat Semula Atas Pemulihan Dan Pembalikan | **(35,120)** | (225,821) | **(4,160)** | (183,226) |
| Amaun Dihapus Kira | **(247,084)** | (250,786) | **–** | – |
| Baki Setakat 31 Disember | **2,448,880** | 2,279,580 | **554** | 843 |

## 19. ELAUN KERUGIAN PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN SERTA PELABURAN ATAS PINJAMAN DAN BON (SAMB.)

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Tidak Berbayar Kasar: | | | | |
| a. Akan Terima Dalam Masa 12 Bulan | | | | |
| Pinjaman Staf Tidak Berbayar | **233** | 131 | **233** | 131 |
| b. Akan Terima Selepas 12 Bulan | | | | |
| Pinjaman Terjamin Dan Debentur Tidak Berbayar | **75,000** | 75,000 | **75,000** | 75,000 |
| Sekuriti Hutang Persendirian Tidak Berbayar | **–** | 171,617 | **–** | 171,617 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Tidak Berbayar | **4,179,875** | 4,217,471 | **–** | – |
| | **4,254,875** | 4,464,088 | **75,000** | 246,617 |
| | **4,255,108** | 4,464,219 | **75,233** | 246,748 |

## 20. INVENTORI HARTA SIAP

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pada Kos | **107** | 3,363 |
| Pada Nilai Realis Bersih | **29,814** | 17,027 |
| | **29,921** | 20,390 |

Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja adalah berjumlah RM10,488,627 (2005 : RM5,896,000). Dalam tahun kewangan semasa, terdapat penurunan nilai inventori sebanyak RM1,543,000 (2005 : RM2,031,000).

## 21. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Prabayaran Dan Cagaran | **366** | 877 | **677** | 930 |
| Cagaran Sewa | **1,459** | 1,903 | **1,459** | 1,903 |
| Sewa Bangunan | **4,320** | 2,227 | **4,320** | 2,183 |
| Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama | **192,636** | 118,433 | **–** | – |
| Pelbagai | **488,154** | 269,816 | **361,566** | 95,776 |
| | **686,935** | 393,256 | **368,022** | 100,792 |
| Kurang: | | | | |
| Elaun Hutang Ragu | **(232,074)** | (155,107) | **(1,550)** | – |
| | **454,861** | 238,149 | **366,472** | 100,792 |

## 21. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **454,861** | 238,149 | **366,472** | 100,792 |

## 22. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

Struktur kematangan Deposit Dengan Institusi Kewangan adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **26,371,586** | 11,227,936 | **26,371,556** | 11,227,908 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **4,055,329** | 5,348,486 | **4,055,329** | 5,348,486 |
| | **30,426,915** | 16,576,422 | **30,426,885** | 16,576,394 |

## 23. PERUNTUKAN BAGI MANFAAT PEKERJA / FAEDAH PERSARAAN STAF

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pada 01 Januari | **62,840** | 61,203 |
| Tambah: | | |
| Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa | **17,258** | 3,947 |
| | **80,098** | 65,150 |
| Tolak: | | |
| Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa | **(2,670)** | (2,310) |
| Pada 31 Disember | **77,428** | 62,840 |

Struktur kematangan Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **7,063** | 2,223 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **70,365** | 60,617 |
| | **77,428** | 62,840 |

## 24. PERUNTUKAN BAGI LAIN-LAIN LIABILITI DAN CAJ

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pada 01 Januari | **3,610** | 6,248 |
| Tambah: | | |
| Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa | **–** | 229 |
| | **3,610** | 6,477 |
| Kurang: | | |
| Pembalikan Peruntukan Dalam Tahun Semasa | **(230)** | (2,867) |
| Pada 31 Disember | **3,380** | 3,610 |

Peruntukan bagi kerugian yang dikenal pasti adalah ke atas projek yang dijalankan oleh syarikat subsidiari. Peruntukan diiktiraf bagi tuntutan kerugian yang dikenal pasti yang dijangka berdasarkan terma perjanjian jual dan beli yang sedia ada.

Struktur kematangan Peruntukan Bagi Lain-Lain Liabiliti Dan Caj adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **3,380** | 3,610 |

## 25. PINJAMAN DAN OVERDRAF

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Lain-Lain Pinjaman | **2,062** | 4,500 |
| Pinjaman Bank Dan Overdraf | **277,557** | 804,828 |
| Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas | **15,006** | 16,068 |
| | **294,625** | 825,396 |

## 25. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **278,606** | 806,492 |
| Matang dalam tempoh melebihi 12 bulan | **16,019** | 18,904 |
| | **294,625** | 825,396 |

Berikut adalah maklumat-maklumat berhubung Pinjaman Dan Overdraf:

25.1 **Pinjaman Bank**

Pinjaman daripada bank adalah tanpa cagaran dan faedah yang dikenakan ke atas kemudahan ini adalah berdasarkan kos dana peminjam campur 0.50% hingga 0.75% (2005 : kos dana peminjam campur 0.50% hingga 0.75%). Kadar faedah yang dikenakan dalam tahun semasa atas pinjaman ini adalah dalam lingkungan 3.59% sehingga 4.51% setahun (2005 : 3.35% hingga 4.30%). Pinjaman bank ini perlu dibayar dalam tempoh satu (1) tahun.

## 26. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Ansuran Majikan | **64,225** | 76,282 | **64,225** | 76,282 |
| Bayaran Tergantung Majikan | **528** | 431 | **528** | 431 |
| Deposit Pelbagai Pelanggan | **4,949,920** | 3,357,782 | **–** | – |
| Deposit Oleh Syarikat Subsidiari | **–** | – | **100** | 100 |
| Deposit Pelbagai | **9,275** | 40,289 | **9,275** | 40,289 |
| | **5,023,948** | 3,474,784 | **74,128** | 117,102 |

Struktur kematangan Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **5,023,948** | 3,474,784 | **74,128** | 117,102 |

## 27. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Pemiutang | **15,314** | 15,699 | **–** | – |
| Perbelanjaan Terakru | **219,689** | 127,885 | **219,689** | 127,885 |
| Pendahuluan Sewa Diterima | **1,473** | 1,462 | **1,473** | 1,462 |
| Baki Bank * | **227** | 1,575 | **227** | 1,575 |
| Pelbagai | **55,936** | 41,940 | **6,144** | 52 |
| | **292,639** | 188,561 | **227,533** | 130,974 |

* Baki kredit adalah baki buku tunai. Baki di penyata bank adalah berbaki debit.

Struktur kematangan Pemiutang adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Matang dalam tempoh 12 bulan | **292,639** | 188,561 | **227,533** | 130,974 |

## 28. AKAUN CARUMAN

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Baki pada 01 Januari | **262,725,448** | 238,860,410 |
| Tambah: Terimaan Dan Pelarasan Caruman | | |
| Caruman Diterima Daripada Majikan | **26,191,192** | 24,367,174 |
| Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli | **1,563,484** | 663,586 |
| Penebusan / Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli | **189,977** | 187,548 |
| Pemulihan / Pelarasan Akaun Caruman Ahli | **8,619** | 10,813 |
| Amaun Direklasifikasi Daripada Rizab CTML | **–** | 189,310 |
| | **27,953,272** | 25,418,431 |
| Tambah: Agihan Dividen kepada Ahli | | |
| Dividen Dikreditkan – 5.15% (2005 – 5.00%) | **13,424,425** | 11,875,722 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | **4,030** | 2,756 |
| | **13,428,455** | 11,878,478 |

**28. AKAUN CARUMAN (SAMB.)**

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Tolak: Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman | | |
| Skim Pengeluaran 55 Tahun | **5,381,029** | 4,828,114 |
| Skim Pengeluaran Mencarum Semula | **2,802** | 2,741 |
| Skim Pengeluaran 50 Tahun | **1,717,573** | 1,598,143 |
| Skim Pengeluaran Hilang Keupayaan | **189,250** | 205,198 |
| Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara | **124,539** | 103,820 |
| Skim Pengeluaran Membeli / Membina Rumah | **1,444,206** | 1,481,898 |
| Skim Pengeluaran Menyelesaikan / Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan | **1,851,301** | 1,089,069 |
| Skim Pengeluaran Kesihatan | **45,576** | 60,743 |
| Skim Pengeluaran Kematian | **443,609** | 428,878 |
| Skim Pengeluaran Bayaran Berkala | **55,272** | 25,280 |
| Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP | **2,186,441** | 2,177,704 |
| Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen | **720,781** | 613,485 |
| Skim Pengeluaran Pendidikan | **140,424** | 116,332 |
| Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan | **64** | 61 |
| Pengembalian Kepada Majikan / Ahli – Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991 | **17,945** | 17,007 |
| Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen – Seksyen 56, Akta KWSP, 1991 | **730,656** | 683,398 |
| | **15,051,468** | 13,431,871 |
| Baki Pada 31 Disember | **289,055,707** | 262,725,448 |

Struktur kematangan Akaun Caruman:

Caruman yang layak dikeluarkan oleh ahli bagi skim pengeluaran umur 50 tahun dan 55 tahun dalam tempoh 12 bulan adalah seperti di bawah:

| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
|---|---|---|
| Jumlah Caruman layak dikeluarkan dalam tempoh 12 bulan | **34,565,017** | 29,383,058 |
| Jumlah Caruman layak dikeluarkan dalam tempoh melebihi 12 bulan | **254,490,690** | 233,342,390 |
| | **289,055,707** | 262,725,448 |

**Aset / Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana:**
Amaun kumulatif yang dilaburkan oleh ahli-ahli KWSP dalam Institusi Pengurus Dana yang tidak ditunjukkan dalam Lembaran Imbangan di mana risiko dan keuntungan pelaburan ditanggung oleh ahli.

## 29. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Faedah Dari Pelaburan Konvensional | **10,333,292** | 9,683,584 | **10,333,292** | 9,683,566 |
| Keuntungan Dari Pelaburan Islam | **319,618** | 209,650 | **319,618** | 209,650 |
| Faedah / Keuntungan Dari Baki Bank | **2,401** | 2,605 | **2,401** | 2,605 |
| Dividen Dari Pelaburan | **1,988,958** | 1,866,095 | **1,996,823** | 1,877,225 |
| Pendapatan Dari Pengurus Portfolio / Pengurus Dana | **880,111** | 715,669 | **880,111** | 715,669 |
| Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | **239,901** | 193,747 | **–** | – |
| (Kerugian) / Keuntungan Pelaburan Terhasil | **(307,504)** | 581,325 | **(307,504)** | 581,325 |
| Pendapatan Sewa | **80,676** | 68,033 | **45,138** | 37,356 |
| Pendapatan Pelbagai | **577** | 1,080 | **577** | 1,080 |
| | **13,538,030** | 13,321,788 | **13,270,456** | 13,108,476 |

## 30. PERBELANJAAN PELABURAN

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Bayaran Aktuari | **46** | 27 |
| Bayaran Pendaftaran CDS | **894** | 601 |
| Bayaran Khidmat Teknik | **531** | 509 |
| Yuran Pengurus Dana Luar | **37,683** | 34,761 |
| Kerugian Atas Pertukaran Matawang Asing | **36,299** | 1,073 |
| Pelbagai | **69** | 95 |
| | **75,522** | 37,066 |

## 31. ELAUN ROSOT NILAI PELABURAN DAN KERUGIAN PINJAMAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan | **292,747** | 502,219 | **292,747** | 502,219 |
| Elaun Rosot Nilai Pelaburan Dicatat Semula | **(805,775)** | (53,180) | **(805,775)** | (53,180) |
| | **(513,028)** | 449,039 | **(513,028)** | 449,039 |
| Elaun Kerugian Pinjaman / Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu | **105,999** | 23,055 | **10,182** | – |
| Elaun Kerugian Pinjaman / Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu Dicatat Semula | **(237,559)** | (157,908) | **(171,631)** | (114,984) |
| | **(131,560)** | (134,853) | **(161,449)** | (114,984) |
| | **(644,588)** | 314,186 | **(674,477)** | 334,055 |

## 32. RUGI TERJEJAS ATAS PELABURAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | **–** | – | **127** | 45,780 |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | **–** | – | **(117,113)** | – |
| | **–** | – | **(116,986)** | 45,780 |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | **–** | – | **5,551** | 76,544 |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | **–** | – | **(274,499)** | (7,463) |
| | **–** | – | **(268,948)** | 69,081 |
| | **–** | – | **(385,934)** | 114,861 |

## 33. PENDAPATAN BUKAN PELABURAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Faedah / Keuntungan Dari Pinjaman Staf | **6,472** | 6,583 | **6,426** | 6,534 |
| Dividen Dari Caruman Terlewat Bayar | **36,879** | 17,226 | **36,879** | 17,226 |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **19,918** | 45,890 | **17,115** | 44,024 |
| Pendapatan Pelbagai | **56,145** | 34,844 | **30,569** | 25,409 |
| | **119,414** | 104,543 | **90,989** | 93,193 |

## 34. CAJ BERKANUN

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Amaun Tambahan Kematian – Seksyen 58(1) | **39,164** | 41,887 |
| Amaun Tambahan Hilang Keupayaan – Seksyen 58(2) | **7,367** | 29,975 |
| | **46,531** | 71,862 |

## 35. PERBELANJAAN OPERASI

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Gaji, Elaun Dan Kos Staf | **324,663** | 288,246 | **302,222** | 267,880 |
| Bayaran Audit | **385** | 343 | **220** | 210 |
| Yuran Dan Bayaran Ikhtisas | **12,251** | 12,073 | **10,009** | 8,554 |
| Percetakan Dan Alatulis | **5,277** | 6,218 | **4,373** | 5,538 |
| Belanja Pos Dan Telefon | **19,072** | 18,059 | **16,772** | 15,623 |
| Pengangkutan Dan Perjalanan | **9,480** | 9,431 | **8,065** | 8,363 |
| Sewa Dan Cukai Tanah | **13,314** | 15,237 | **11,289** | 12,160 |
| Insuran Atas Harta | **1,013** | 1,238 | **638** | 684 |
| Penyelenggaraan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **40,366** | 37,642 | **36,390** | 32,971 |
| Aset Tidak Dipermodalkan | **1,272** | 1,576 | **1,224** | 1,527 |
| Susut Nilai Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **47,670** | 45,942 | **31,475** | 29,868 |
| Susut Nilai Harta Tanah Pelaburan | **17,301** | 12,537 | **17,301** | 12,537 |
| Pelunasan Aset Tak Ketara | **1,720** | – | **1,200** | – |
| Hapus Kira / Kerugian | **117** | 12 | **117** | 12 |
| Elaun / Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu | **8,446** | 10,096 | **–** | – |
| Bayaran Khidmat Teknik | **19,989** | 20,091 | **19,989** | 20,091 |
| Pengiklanan Dan Penerbitan | **930** | 941 | **930** | 936 |
| Honorarium Ahli Lembaga / Panel Pelaburan | **295** | 346 | **295** | 346 |
| Ganjaran Pengarah | **200** | 294 | **–** | – |
| Pelunasan Muhibah Atas Penyatuan | **3,341** | 2,083 | **–** | – |
| Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf | **146,965** | 164,497 | **–** | – |
| Perubahan Dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Dan Inventori Harta Siap | **10,210** | 10,773 | **–** | – |
| (Pembalikan Kos Kontrak) | **(365)** | (7,070) | **–** | – |
| Belanja Pelbagai | **4,674** | 5,804 | **1,468** | 1,897 |
| | **688,586** | 656,409 | **463,977** | 419,197 |

## 36. (PEMBALIKAN PERUNTUKAN) / PERUNTUKAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| (Pembalikan Rugi Terjejas) / Rugi Terjejas Bersih Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | **(16,510)** | 3,467 | **(16,510)** | – |
| (Pembalikan Rugi Terjejas) Atas Harta Tanah Pelaburan | **(9,304)** | – | **(9,304)** | – |
| (Pembalikan Rugi Terjejas) Untuk Pembangunan Harta Tanah | **–** | (124) | **–** | – |
| Manfaat Pekerja / Faedah Persaraan Staf | **17,257** | 3,947 | **17,257** | 3,947 |
| | **(8,557)** | 7,290 | **(8,557)** | 3,947 |

## 37. CUKAI DAN ZAKAT

| | KUMPULAN | |
|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Zakat | **(110)** | – |
| Cukai | | |
| Tahun Semasa | **(264)** | – |
| (Lebih) / Kurang Terakru Tahun Sebelum | **(191)** | 2,850 |
| Cukai Terakru | | |
| Pembalikan Dan Asalan Dari Perbezaan Sementara | **–** | (2,803) |
| Diambil Kira Dalam Tahun Semasa | **10,074** | 15,138 |
| | **9,509** | 15,185 |

## 38. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

Tunai Dan Kesetaraan Tunai yang dimasukkan dalam Penyata Aliran Tunai adalah terdiri daripada butiran dan amaun yang dilaporkan dalam Lembaran Imbangan seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| Baki Bank Dan Wang Tunai | **941,181** | 324,832 | **596,629** | 187,454 |
| Baki Bank (rujuk Nota 27) | **(227)** | (1,575) | **(227)** | (1,575) |
| Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen | **30** | 28 | **–** | – |
| Akaun Pasaran Wang – Bank Negara Malaysia | **680,789** | 2,926,963 | **680,789** | 2,926,963 |
| | **1,621,773** | 3,250,248 | **1,277,191** | 3,112,842 |

## 39. PENGLIBATAN MODAL

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|---|---|---|---|
| | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) | **2006 (RM'000)** | 2005 (RM'000) |
| a. **Penglibatan Modal** | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat Pada 31 Disember Tetapi Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan | **31,329** | 116,959 | **29,818** | 116,429 |
| Diluluskan Tetapi Belum Terikat Pada 31 Disember | **184,685** | 195,479 | **172,044** | 190,645 |
| | **216,014** | 312,438 | **201,862** | 307,074 |
| b. **Penglibatan Operasi** | | | | |
| Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan Berjumlah: | | | | |
| Pembiayaan Akhir | **718,120** | 814,376 | **–** | – |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka | **1,161,938** | 1,094,137 | **–** | – |
| Pinjaman Secara Islam | **189,159** | 68,828 | **–** | – |
| | **2,069,217** | 1,977,341 | **–** | – |
| Pembangunan Harta: | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat | **532,166** | 530,964 | **–** | – |
| | **532,166** | 530,964 | **–** | – |
| c. **Luar Jangka** | | | | |
| Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh) | **22,000** | 22,000 | **–** | – |
| Obligasi Bagi Melindungi Prestasi Pihak Ketiga (Perlindungan Sebahagian) | **285,911** | 285,911 | **–** | – |
| | **307,911** | 307,911 | **–** | – |
| | **3,125,308** | 3,128,654 | **201,862** | 307,074 |

Tanggungan luar jangka adalah bercagar secara sebahagian dengan dua (2) bidang tanah yang telah dijadikan kolateral kepada pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga.

Lebihan bagi nilai sandaran kepada amaun pinjaman bersih adalah sebanyak RM50,868,000 (2005 : RM51,977,000).

## 40. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

### 40.1 Tindakan Sivil

a. Dalam guaman sivil yang diambil terhadap syarikat subsidiari, peminjam menuntut ganti rugi berjumlah RM134.40 juta akibat daripada kegagalan syarikat subsidiari melaksanakan obligasinya di bawah Perjanjian Pinjaman. Perkara ini telah ditetapkan untuk perbicaraan pada 19 April 2007.

b. Peminjam kepada syarikat subsidiari telah mengambil tindakan guaman ke atas syarikat subsidiari serta syarikat subsidiarinya di atas pemungkiran terma di dalam Perjanjian Usaha Sama yang telah dipersetujui bersama peminjam, syarikat subsidiari serta syarikat subsidiarinya. Peminjam telah memohon penghakiman di atas kehilangan untung sebanyak RM52.01 juta daripada projek yang dijalankan di bawah Perjanjian Usaha Sama, amaun sebanyak RM0.02 juta yang merupakan sebahagian daripada bayaran bagi pembelian beberapa bidang tanah projek serta amaun sebanyak RM4.39 juta yang merupakan pampasan yang diterima daripada Kerajaan Negeri secara terus kepada syarikat subsidiari di atas perolehan bahagian tanah projek, kerugian yang ditanggung oleh Plaintif di atas tuntutan yang dibuat oleh pihak ketiga, perunding dan kontraktor yang terlibat di dalam Projek Usaha Sama, kerugian di atas kejatuhan reputasi, faedah serta kos yang berbangkit. Syarikat subsidiari serta syarikat subsidiarinya telah memfailkan Pembelaan pada 05 Ogos 2004. Syarikat subsidiari juga telah memfailkan permohonan untuk pembatalan guaman yang dikemukakan oleh peminjam terhadap syarikat subsidiari. Mahkamah pada 28 September 2005 telah menolak saman peminjam terhadap syarikat subsidiari. Bagaimanapun, peminjam masih ada tindakan guaman terhadap syarikat subsidiari. Peminjam akan mengambil tindakan selanjutnya terhadap syarikat subsidiari lanjutan pemfailan terhadap pembelaan syarikat subsidiari.

c. Bekas peminjam syarikat subsidiari telah mengambil tindakan sivil terhadap syarikat subsidiari atas pemungkiran perjanjian untuk memberikan kemudahan pinjaman kepada bekas peminjam ke atas projek pembangunan komersil. Syarikat subsidiari telah menamatkan kemudahan tersebut kerana pemungkiran peminjam ke atas perjanjian dan kemudiannya menjual aset pinjaman tersebut kepada Pengurusan Danaharta Nasional Berhad. Bekas peminjam kini telah menuduh syarikat subsidiari gagal membayar sepenuhnya kemudahan tersebut berdasarkan terma Perjanjian Kemudahan. Atas sebab ini bekas peminjam telah menuntut kerugian berjumlah RM18.01 juta setakat 31 Julai 2002, faedah berdasarkan kadar bulanan sebanyak 2% setahun melebihi Kadar Asas Pinjaman Malayan Banking Berhad atas jumlah RM18.01 juta daripada 01 Ogos 2002 sehingga tarikh penyelesaian penuh, faedah penalti pada 1% setahun atas jumlah RM18.01 juta daripada 01 Ogos 2002 sehingga tarikh penyelesaian penuh terhadap tanggungan bekas peminjam berkaitan projek pembangunan komersil tersebut atau sebagai alternatif kepada pampasan tersebut, bayaran kerugian sebanyak RM18.24 juta yang merupakan jumlah perbelanjaan pembangunan yang ditanggung oleh bekas peminjam, bayaran kerugian sebanyak RM43.31 juta di atas kehilangan keuntungan atau sebagai alternatif bayaran kerugian yang akan ditaksir oleh Mahkamah serta kos berbangkit. Syarikat subsidiari telah memfailkan kehadiran di Mahkamah pada 26 Julai 2005 dan pada 05 September 2005 telah memfailkan Pembelaan terhadap bekas peminjam. Peguam bekas peminjam telah mengemukakan saman untuk menarik diri sebagai peguam pada 28 Ogos 2006. Perkara ini telah ditetapkan untuk Pernyataan pada 25 Mei 2007 bagi membenarkan peguam peminjam untuk memberikan arahan pengadilan untuk penarikan diri kepada peminjam.

Tiada peruntukan dibuat di Penyata Kewangan terhadap tuntutan a, b dan c di atas kerana Pengarah syarikat subsidiari selepas memperolehi nasihat perundangan daripada peguam, berpandangan bahawa tuntutan tersebut berkemungkinan tidak akan berjaya.

### 40.2 Tuntutan Luar Jangka

a. **Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991**

Seksyen daripada Akta ini menghendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut. Amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM56.72 juta (2005 : RM89.24 juta) tidak termasuk dividen terakru daripada tempoh potongan dibuat. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk mempastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

b. **Caj Berkanun Di Bawah Seksyen 58(1) Dan (2), Akta KWSP, 1991**

Caj berkanun yang terdiri daripada amaun tambahan kematian di bawah Seksyen 58(1) serta amaun tambahan hilang keupayaan di bawah Seksyen 58(2), Akta KWSP, 1991 adalah dibayar kepada ahli menggunakan hasil KWSP dan bukan hak kredit ahli. Apabila ahli atau waris ahli tidak menunaikan bayaran yang telah dibuat untuk suatu tahun kewangan, maka apabila tuntutan dibuat dalam tahun berikutnya, bayaran semula kepada ahli atau waris ahli akan dibayar menggunakan hasil pada tahun di mana tuntutan semula dibuat. Setakat 31 Disember 2006, tanggungan luar jangka bagi amaun tambahan kematian adalah sebanyak RM39.16 juta (2005 : RM14.10 juta), manakala amaun tambahan hilang keupayaan adalah berjumlah RM7.37 juta (2005 : RM6.47 juta).

**40. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA (SAMB.)**

40.2 **Tuntutan Luar Jangka (Samb.)**

c. **Tuntutan Bayaran Faedah Atas Kos Pembangunan Yang Telah Didahulukan Oleh Syarikat Subsidiari Bagi Projek Usaha Sama**
Tuntutan berjumlah RM10.49 juta telah diterima oleh KWSP pada bulan November 2004 daripada syarikat subsidiari berhubung projek usaha sama di Sungai Besi. Projek usaha sama tersebut telah ditamatkan dalam tahun 2001 manakala pengesahan pembatalan Surat Kuasa Wakil telah diterima daripada mahkamah dalam tahun 2003. Penamatan projek usaha sama di Sungai Besi di mana syarikat subsidiari bertindak sebagai pengurus projek adalah lanjutan masalah kewangan yang melanda pada waktu itu. Lanjutan daripada penamatan projek usaha sama berkaitan, KWSP telah mengambil alih pembangunan projek berkaitan dan bayaran kos pembangunan kepada syarikat subsidiari telahpun dibuat sewajarnya serta kos ini telah dipermodalkan sebagai Kos Pembangunan Harta Tanah KWSP. Tuntutan tambahan sebanyak RM10.49 juta diterima oleh KWSP dalam bulan November 2004 adalah amaun faedah yang telah dikira oleh syarikat subsidiari setakat tahun 2004. Pengurusan KWSP tidak bersetuju dengan amaun tuntutan yang dikira oleh syarikat subsidiari. Sehubungan itu, semakan terperinci ke atas perkiraan amaun tuntutan akan dibuat dan sebarang tindakan lanjut akan dibentangkan kepada Panel Pelaburan KWSP untuk keputusan muktamad dalam tahun 2005. Panel Pelaburan telah meluluskan pembayaran balik tuntutan faedah kepada syarikat subsidiari amaun berjumlah RM5.00 juta. Perkara ini telah dimaklumkan kepada syarikat subsidiari untuk tindakan seterusnya. Syarikat subsidiari telah memohon untuk mengusulkan perkara ini kepada Lembaga Pengarahnya. Bagaimanapun, setakat tarikh Lembaran Imbangan, keputusan muktamad belum diterima daripada syarikat subsidiari mengenai perkara ini.

**41. PERUBAHAN POLISI PERAKAUNAN**

Senarai di bawah merupakan piawaian perakaunan baru, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan pentafsiran ke atas piawaian sedia ada yang berkuatkuasa di KWSP bagi tahun kewangan bermula pada dan selepas 01 Januari 2006, seperti mana dinyatakan dalam Nota 4.1.a.

Berikut dijelaskan kesan piawaian baru, pindaan dan pentafsiran kepada Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP.

a. **Kesan Yang Tidak Material Atau Tidak Relevan Kepada Penyata Kewangan**
FRS 1, FRS 102, FRS 108, FRS 110, FRS 116, FRS 127, FRS 128, FRS 131, FRS 132, FRS 133, pindaan kepada FRS 119 berkaitan siling aset dan *'ICs'* adalah diterima dan tidak memberi kesan ketara ke atas Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP.

FRS 5 menyebabkan pengkelasan semula Harta Tanah, Loji Dan Peralatan yang menepati kriteria yang diperuntukkan di FRS 5 kepada Aset Dipegang Untuk Jualan.

b. **Pengkelasan Semula Angka Perbandingan Tahun Terdahulu**
Berikut adalah perubahan polisi perakaunan yang menyebabkan pengkelasan semula angka perbandingan tahun terdahulu tetapi tidak memberi kesan pengiktirafan dan pengukuran aset bersih Kumpulan dan KWSP.

i. Berdasarkan FRS 101, bahagian Kumpulan atas hasil dari syarikat bersekutu ditunjukkan selepas ditolak cukai.
ii. FRS 140 menyebabkan pengkelasan semula Tanah dan Bangunan daripada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan kepada Harta Tanah Pelaburan.

c. **Muhibah**
FRS 3, FRS 136 dan FRS 138 telah diterima pakai yang menyebabkan perubahan dalam Polisi Perakaunan untuk Muhibah secara prospektif mulai 01 Januari 2006.

Sehingga 31 Disember 2005, Muhibah telah dilunaskan berdasarkan asas garis lurus untuk tempoh 10 tahun dan diuji jika terdapat petunjuk penjejasan pada setiap tarikh Lembaran Imbangan.

Selaras dengan peruntukan FRS 3:
- Kumpulan menghentikan pelunasan Muhibah mulai 01 Januari 2006;
- Pelunasan terkumpul setakat 31 Disember 2005 telah dihapuskan selaras dengan penurunan kos atas Muhibah; dan
- Mulai tahun berakhir 31 Disember 2006, Muhibah dinyatakan pada kos selepas ditolak penjejasan terkumpul dan diuji setiap tahun untuk penjejasan dan juga apabila terdapat petunjuk penjejasan.

Memandangkan piawaian ini diguna pakai secara prospektif, tiada kesan perubahan dalam polisi perakaunan di Penyata Kewangan Yang Disatukan bagi tahun sebelumnya.

**41. PERUBAHAN POLISI PERAKAUNAN (SAMB.)**

d. **FRS 118 – *'Revenue'***

FRS 118 yang diterima pakai memerlukan pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah kadar pulangan berkesan. Ini menyebabkan perubahan polisi perakaunan bagi asas pelunasan diskaun / premium pelaburan iaitu dari garis lurus kepada kaedah pulangan berkesan. Kesannya boleh dirujuk di Nota 42.

e. **FRS 2 – *'Share-based Payments'***

FRS 2 yang diterima pakai memerlukan entiti mengiktiraf urus niaga bayaran berasaskan saham di Penyata Kewangan termasuk urus niaga dengan staf atau pihak lain yang perlu diselesaikan dalam tunai, aset-aset lain atau instrumen ekuiti Entiti tersebut.

Syarikat subsidiari mempunyai penyelesaian ekuiti, pelan pampasan berasaskan saham untuk pekerja, *'Malaysia Building Society Berhad Employee Share Options Scheme' ('ESOS')*. Sebelum 01 Januari 2006, tiada belanja pampasan diiktiraf di Penyata Pendapatan bagi pemberian saham pilihan.

FRS 2 yang telah diterima pakai menyebabkan perbelanjaan pampasan berkaitan saham pilihan diiktiraf dalam Penyata Pendapatan sepanjang tempoh penguatkuasaan pemberian selaras dengan peningkatan dalam ekuiti.

Keseluruhan amaun yang diiktiraf sebagai belanja pampasan ditentukan melalui rujukan kepada nilai saksama saham pilihan pada tarikh pemberian dan bilangan saham pilihan berkuatkuasa pada tarikh penguatkuasaan. Nilai saksama saham pilihan dikira menggunakan Model Binomial. Pada setiap tarikh Lembaran Imbangan, Kumpulan akan mengkaji semula anggaran bilangan saham pilihan yang dijangka berkuatkuasa pada tarikh penguatkuasaan.

Sebarang pindaan ke atas anggaran akan diambil kira di Penyata Pendapatan bersama dengan pelarasan selanjutnya kepada ekuiti di sepanjang baki tempoh penguatkuasaan. Kesan kewangan kepada Kumpulan yang timbul daripada pertukaran polisi perakaunan ini adalah seperti berikut:

| | **KUMPULAN** |
|---|---|
| | **2006 (RM'000)** |
| Diambil Kira Di Penyata Pendapatan | **(421)** |
| Peningkatan Dalam Rizab Pampasan Ekuiti (Termasuk Rizab Modal) | **421** |
| | **–** |

**42. ANGKA PERBANDINGAN**

Angka perbandingan berikut telah dinyatakan semula untuk menunjukkan perubahan dalam persembahan item berkaitan serta pengkelasan semula item tersebut di dalam Penyata Kewangan tahun semasa:

| | KUMPULAN | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Harta Tanah, Loji Dan Peralatan (RM'000) | Harta Tanah Pelaburan (RM'000) | Lebihan / (Kurangan) Terkumpul (RM'000) | Pelaburan (RM'000) | Deposit Dengan Institusi Kewangan (RM'000) |
| **Pada 31 Disember 2005** | | | | | |
| **Seperti Dinyatakan Sebelum Ini** | 1,980,496 | – | (375,923) | 240,227,779 | 16,577,164 |
| Pemakaian FRS 140 | (913,943) | 913,943 | – | – | – |
| Yuran Pengurusan Terlebih Diambil Kira | – | – | 26,364 | 26,364 | – |
| Pelunasan Diskaun Atas Pelaburan Terlebih Diambil Kira – FRS 118 | – | – | (4,475) | (3,733) | (742) |
| **Seperti Dinyatakan Semula** | 1,066,553 | 913,943 | (354,034) | 240,250,410 | 16,576,422 |

| | KWSP | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Harta Tanah, Loji Dan Peralatan (RM'000) | Harta Tanah Pelaburan (RM'000) | Lebihan / (Kurangan) Terkumpul (RM'000) | Pelaburan (RM'000) | Deposit Dengan Institusi Kewangan (RM'000) |
| **Pada 31 Disember 2005** | | | | | |
| **Seperti Dinyatakan Sebelum Ini** | 1,336,440 | – | 610,840 | 240,184,181 | 16,577,136 |
| Pemakaian FRS 140 | (913,943) | 913,943 | – | – | – |
| Yuran Pengurusan Terlebih Diambil Kira | – | – | 26,364 | 26,364 | – |
| Pelunasan Diskaun Atas Pelaburan Terlebih Diambil Kira – FRS 118 | – | – | (4,475) | (3,733) | (742) |
| **Seperti Dinyatakan Semula** | 422,497 | 913,943 | 632,729 | 240,206,812 | 16,576,394 |

**43. PERISTIWA PENTING SELEPAS TARIKH LEMBARAN IMBANGAN**

Pada 08 Mac 2007, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) telah berjaya dalam tawaran bagi memiliki 32% kepentingan Utama Banking Group (UBG) dalam Rashid Hussain Berhad (RHB) berjumlah RM2.25 bilion.

Apabila urus niaga ini menjadi tanpa syarat, KWSP akan melaksanakan Tawaran Am Mandatori *('MGO')* untuk semua saham yang tidak dimiliki dalam RHB dan RHB Capital pada RM1.80 dan RM4.80 masing-masing.

Apabila pembelian ini selesai, RHB akan menjadi syarikat subsidiari KWSP.