PENYATA KEWANGAN

111
Sijil Ketua Audit Negara Mengenai Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2007

112
Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah

112
Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

113
Lembaran Imbangan

114
Penyata Pendapatan

115
Penyata Perubahan Dalam Rizab

117
Penyata Aliran Tunai

119
Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI PENYATA KEWANGAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2007

Saya telah mengaudit penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja bagi tahun berakhir 31 Disember 2007. 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 2007, 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
15 APRIL 2008

PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH

Kami, TAN SRI SAMSUDIN OSMAN dan ANDREW LO KIAN NYAN yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, selaku wakil Pemegang Amanah kepada KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA, dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Lembaran Imbangan, Penyata Pendapatan, Penyata Perubahan Dalam Rizab dan Penyata Aliran Tunai yang berikut ini beserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA pada 31 Disember 2007 dan hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga

Nama : TAN SRI SAMSUDIN OSMAN
Gelaran : PENGERUSI KWSP
Tarikh : 18 MAC 2008
Tempat : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga

Nama : ANDREW LO KIAN NYAN
Gelaran : AHLI LEMBAGA KWSP
Tarikh : 18 MAC 2008
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 dan rekod-rekod perakaunan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA dengan ikhlasnya mengakui bahawa Lembaran Imbangan, Penyata Pendapatan, Penyata Perubahan Dalam Rizab dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini beserta dengan nota-nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah betul dan saya membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan mengikut kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 18 Mac 2008]

MASUT MARTU
Di hadapan saya

PESURUHJAYA SUMPAH
W 351
MALAYSIA

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

LEMBARAN IMBANGAN

pada 31 Disember 2007

	Nota	KUMPULAN 2007 (RM'000)	KUMPULAN 2006 (RM'000)	KWSP 2007 (RM'000)	KWSP 2006 (RM'000)
PENGGUNAAN DANA AHLI					
ASET					
Aset Cukai Tertunda	6	**40,000**	30,000	**—**	—
Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	7	**523,018**	553,736	**285,718**	314,858
Harta Tanah Pelaburan	8	**1,467,144**	1,312,840	**1,064,931**	905,946
Aset Tak Ketara	9	**52,500**	8,190	**51,535**	6,803
Prabayaran Tanah Milik Pajak	10	**120,914**	153,482	**110,633**	143,036
Aset Dipegang Untuk Jualan	11	**6,152,651**	244,618	**6,148,001**	—
Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah	12	**64,946**	64,938	**64,946**	64,938
Kos Pembangunan Harta Tanah	13	**153,932**	143,679	**147,761**	133,632
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	14	**—**	—	**1,471,496**	1,281,838
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	15	**4,541,761**	477,445	**4,544,127**	684,604
Pelaburan	16	**221,558,803**	203,705,873	**222,536,957**	203,662,245
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17	**63,648,732**	53,626,116	**57,607,294**	48,539,727
Inventori Harta Siap	18	**166,672**	29,921	**—**	—
Penghutang Dan Cagaran	19	**808,208**	454,861	**661,051**	366,472
Tuntutan Cukai Belum Diterima		**936,686**	585,968	**911,113**	585,968
Faedah Dan Dividen Terakru		**2,589,738**	2,500,439	**2,589,757**	2,500,472
Deposit Dengan Institusi Kewangan	20	**20,657,439**	30,426,915	**19,258,528**	30,426,885
Baki Bank Dan Wang Tunai		**941,670**	941,181	**844,065**	596,629
Jumlah Aset		**324,424,814**	295,260,202	**318,297,913**	290,214,053
LIABILITI					
Liabiliti Cukai Tertunda	6	**19,686**	26,166	**—**	—
Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja	21	**91,961**	77,428	**91,961**	77,428
Peruntukan Bagi Lain-Lain Liabiliti Dan Caj	22	**—**	3,380	**—**	—
Peruntukan Bagi Cukai		**19,439**	18,659	**—**	—
Pinjaman Dan Overdraf	23	**606,619**	294,625	**—**	—
Pemiutang Pengeluaran Caruman		**88,846**	70,641	**88,846**	70,641
Deposit Dan Pendahuluan	24	**5,540,918**	5,023,948	**153,240**	74,128
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	25	**742,069**	292,639	**674,167**	227,533
Jumlah Liabiliti		**7,109,538**	5,807,486	**1,008,214**	449,730
ASET BERSIH		**317,315,276**	289,452,716	**317,289,699**	289,764,323
DANA AHLI					
Akaun Caruman	26	**316,504,232**	289,055,707	**316,504,232**	289,055,707
Rizab		**239,426**	(98,858)	**785,467**	708,616
		316,743,658	288,956,849	**317,289,699**	289,764,323
Kepentingan Minoriti		**571,618**	495,867	**—**	—
		317,315,276	289,452,716	**317,289,699**	289,764,323

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

PENYATA PENDAPATAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

		KUMPULAN		KWSP	
	Nota	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
PENDAPATAN					
Pendapatan Pelaburan Kasar	27	**17,548,813**	13,538,030	**17,233,168**	13,270,456
Perbelanjaan Pelaburan	28	**(85,386)**	(75,522)	**(85,386)**	(75,522)
Elaun Rosot Nilai Atas Pelaburan Dan Kerugian Pinjaman Dicatat Semula	29	**399,994**	644,588	**433,868**	674,477
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Di Syarikat Subsidiari Dan Bersekutu Dicatat Semula	30	**—**	—	**55,595**	385,934
Pendapatan Pelaburan Bersih		**17,863,421**	14,107,096	**17,637,245**	14,255,345
Pendapatan Bukan Pelaburan	31	**183,607**	119,414	**50,255**	90,989
		18,047,028	14,226,510	**17,687,500**	14,346,334
Perbelanjaan Operasi	32	**(815,305)**	(680,029)	**(509,371)**	(455,420)
Caj Berkanun	33	**(42,937)**	(46,531)	**(42,937)**	(46,531)
Dividen Pengeluaran Caruman		**(268,949)**	(409,417)	**(268,949)**	(409,417)
Jumlah Perbelanjaan		**(1,127,191)**	(1,135,977)	**(821,257)**	(911,368)
Pendapatan Bersih		**16,919,837**	13,090,533	**16,866,243**	13,434,966
Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		**198,834**	528,540	**—**	—
Pendapatan Bersih Sebelum Cukai		**17,118,671**	13,619,073	**16,866,243**	13,434,966
Cukai Dan Zakat	34	**16,078**	9,509	**—**	—
Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		**17,134,749**	13,628,582	**16,866,243**	13,434,966
Agihan Kepada:					
Pencarum KWSP		**17,128,014**	13,613,736		
Kepentingan Minoriti		**6,735**	14,846		
		17,134,749	13,628,582		

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM RIZAB

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

KUMPULAN

	← Tidak Boleh Diagih →		Boleh Diagih	
	Rizab Seksyen 50(3)	Rizab Modal	(Kurangan) / Lebihan Terkumpul	Jumlah
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 31 Disember 2005	100,873	98	(354,034)	(253,063)
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	—	—	13,613,736	13,613,736
Tambah:				
Pemberian Saham Di Bawah Skim Saham Pilihan Pekerja 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)
Pada 31 Disember 2006	**40,000**	**519**	**(139,377)**	**(98,858)**
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	—	—	**17,128,014**	**17,128,014**
Tambah:				
Pelarasan / Faedah Atas Caruman Lewat Bayar	**8,763**	—	—	**8,763**
Penggunaan Saham Di Bawah Skim Saham Pilihan Pekerja Yang Diiktiraf Di Penyata Pendapatan	—	**(338)**	—	**(338)**
Kurang:				
Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)	**(10,483)**	—	—	**(10,483)**
Pindahan Ke Lebihan Terkumpul	**1,720**	—	**(1,720)**	—
Dividen 2007 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.80%	—	—	**(16,786,843)**	**(16,786,843)**
Pelarasan Dividen Tahun 2006 – 5.15%	—	—	**(829)**	**(829)**
Pada 31 Disember 2007	**40,000**	**181**	**199,245**	**239,426**

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

Penyata Perubahan Dalam Rizab (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

KWSP

	Tidak Boleh Diagih Rizab Seksyen 50(3) (RM'000)	Boleh Diagih (Kurangan) / Lebihan Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 31 Disember 2005	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
Pada 31 Disember 2006	**40,000**	**668,616**	**708,616**
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	**—**	**16,866,243**	**16,866,243**
Tambah:			
Pelarasan / Faedah Atas Caruman Lewat Bayar	**8,763**	**—**	**8,763**
Kurang:			
Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)	**(10,483)**	**—**	**(10,483)**
Pindahan Ke Rizab Invokasi Seksyen 50(3)	**1,720**	**(1,720)**	**—**
Dividen 2007 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli – 5.80%	**—**	**(16,786,843)**	**(16,786,843)**
Pelarasan Dividen Tahun 2006 – 5.15%	**—**	**(829)**	**(829)**
Pada 31 Disember 2007	**40,000**	**745,467**	**785,467**

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

PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

	Nota	KUMPULAN 2007 (RM'000)	KUMPULAN 2006 (RM'000)	KWSP 2007 (RM'000)	KWSP 2006 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Pendapatan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		**17,118,671**	13,619,073	**16,866,243**	13,434,966
Pelarasan Untuk:					
Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		**(198,834)**	(528,540)	**—**	—
Rugi Terjejas / Hapus Kira Muhibah Atas Penyatuan Akaun		**—**	3,341	**—**	—
Susut Nilai Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		**42,528**	45,661	**32,948**	29,466
Susut Nilai Atas Harta Tanah Pelaburan		**24,608**	17,301	**19,186**	17,301
Pelunasan Aset Tak Ketara		**13,723**	1,720	**13,167**	1,200
Pelunasan Atas Prabayaran Tanah Milik Pajak		**1,315**	2,174	**1,150**	2,009
Elaun Rosot Nilai Pelaburan		**507,434**	302,929	**507,434**	302,929
Elaun Kerugian Pinjaman / Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu		**33,874**	29,889	**—**	—
Rugi Terjejas Atas Pelaburan		**—**	—	**7,507**	5,678
Elaun Rosot Nilai Pelaburan Dicatat Semula		**(939,652)**	(805,775)	**(939,652)**	(805,775)
Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan		**—**	—	**(63,102)**	(391,612)
Elaun Kerugian Pinjaman Dicatat Semula		**(1,650)**	(171,631)	**(1,650)**	(171,631)
Pembalikan Rugi Terjejas Saham Tidak Tersiar Harga		**(6)**	(30)	**—**	—
Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		**—**	(16,510)	**—**	(16,510)
Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan		**—**	(9,304)	**—**	(9,304)
Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja		**17,530**	17,257	**17,530**	17,257
Pembalikan Faedah Persaraan Staf		**—**	(8,504)	**—**	—
Elaun / Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu		**18,580**	15,454	**—**	—
Hapus Kira / Kerugian		**401**	117	**220**	117
Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan		**108**	—	**—**	—
Hapus Kira Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		**2**	—	**—**	—
Pembalikan Hapus Kira Hapus Kira Inventori Harta Siap		**—**	(1,543)	**—**	—
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		**(8,165)**	(19,918)	**(280)**	(17,115)
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Pelaburan		**(32,014)**	—	**—**	—
Faedah Digantung Bersih Dari Hapus Kira Dan Kutipan Semula		**434,828**	402,690	**—**	—
Keuntungan Tak Nyata Atas Transaksi Matawang Asing		**(12,817)**	—	**—**	—
Pembalikan Peruntukan Kerugian Kecairan		**(3,380)**	—	**—**	—
Skim Saham Pilihan Pekerja – *ESOS*		**—**	421	**—**	—
		17,017,084	12,896,272	**16,460,701**	12,398,976
(Tambahan) / Kurangan Dalam Aset Operasi:					
Aset Tak Ketara		**(57,899)**	(8,003)	**(57,899)**	(8,003)
Pelaburan		**(18,442,494)**	(10,895,179)	**(18,442,494)**	(10,895,013)
Aset Dipegang Untuk Jualan		**(6,142,909)**	—	**(6,148,001)**	—
Hasil Dari Pelupusan Harta Tanah Ditarik Balik		**56,045**	13,341	**—**	—
Deposit Dengan Institusi Kewangan		**11,632,969**	(16,096,665)	**11,626,225**	(16,096,665)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		**(10,489,668)**	(1,506,564)	**(9,065,917)**	(247,892)
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran		**(297,278)**	(331,725)	**(294,650)**	(265,680)
Tuntutan Cukai Belum Diterima		**(325,145)**	268,342	**(325,145)**	268,342
Faedah / Dividen Terakru		**(89,285)**	52,264	**(89,285)**	52,264
Inventori		**10,345**	(7,988)	**—**	—
Harta Tanah Pelaburan		**392,000**	—	**—**	—
		(23,753,319)	(28,512,177)	**(22,797,166)**	(27,192,647)

Penyata Aliran Tunai (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

		KUMPULAN		KWSP	
	Nota	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Tambahan / (Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi:					
Caruman Bersih		10,660,853	12,901,804	10,660,853	12,901,804
Rizab Seksyen 50(3)		(1,720)	(31,497)	(1,720)	(31,497)
Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja		(2,997)	(2,670)	(2,997)	(2,670)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru		436,350	114,197	446,835	97,907
Peruntukan Bagi Liabiliti		—	(230)	—	—
Pinjaman Dan Overdraf		313,442	(527,271)	—	—
Deposit Dan Pendahuluan		516,970	1,549,164	79,112	(42,974)
Pemiutang Pengeluaran Caruman		18,082	12,783	18,082	12,783
		11,940,980	14,016,280	11,200,165	12,935,353
Bayaran Cukai Dan Zakat		(11,654)	(110)	—	—
Bayaran Cukai Keuntungan Harta Tanah		(8)	(191)	—	—
Tunai Bersih Dari / (Diguna Untuk) Aktiviti Operasi		5,193,083	(1,599,913)	4,863,700	(1,858,318)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Pelaburan Dalam Syarikat Kumpulan		(3,180,292)	49,201	(3,993,586)	98,498
Pembelian Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		(6,339)	(34,811)	(3,822)	(33,321)
Pembelian Bersih Harta Tanah Pelaburan		(178,171)	—	(178,171)	—
Hasil Penjualan Tanah Milik Pajak		31,253	—	31,253	—
Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah		(8)	(12)	(8)	(12)
Kos Pembangunan Harta Tanah		(14,944)	(44,253)	(14,129)	(42,572)
Hasil Penjualan Harta Tanah Pelaburan		4,845	—	—	—
Hasil Penjualan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan		536	5,279	294	74
Tunai Bersih (Diguna Untuk) / Dari Aktiviti Pelaburan		(3,343,120)	(24,596)	(4,158,169)	22,667
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Hasil Dari Terbitan Saham		23,156	90	—	—
Bayaran Kepada Pemiutang Sewa Beli		(307)	—	—	—
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas		(495)	(1,062)	—	—
Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Minoriti		(14,882)	(2,981)	—	—
Tunai Bersih Dari / (Diguna Untuk) Aktiviti Pembiayaan		7,472	(3,953)	—	—
Lebihan / (Defisit) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai		1,857,435	(1,628,475)	705,531	(1,835,651)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 01 Januari		1,621,773	3,250,248	1,277,191	3,112,842
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	35	3,479,208	1,621,773	1,982,722	1,277,191

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi Penyata ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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 2007, KWSP beroperasi di 4 Wilayah dan 62 buah Cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Polisi Pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimakan pembentukan nilai untuk ahli-ahlinya di samping meminimakan potensi impak melampau kesan daripada perubahan kadar faedah dan keadaan pasaran kewangan yang tidak menentu.

Polisi pengurusan risiko KWSP mengenal pasti dan menganalisa risiko-risiko ini pada peringkat awal, mengukur dan memantau risiko-risiko ini secara berterusan melalui penetapan had-had risiko, polisi dan prosedur untuk mengawal risiko berkenaan. Ini adalah untuk memastikan pengambilan risiko yang mapan dan pulangan pelaburan yang mencukupi.

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

2.1 Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko kerugian yang disebabkan oleh ketidakupayaan atau kegagalan pihak yang terlibat untuk memenuhi tanggungjawabnya membuat pembayaran semula. Pendedahan kepada risiko kredit adalah hasil daripada aktiviti-aktiviti pinjaman, lindung nilai, urus niaga dan pelaburan.

Objektif utama pengurusan risiko kredit adalah untuk memastikan pendedahan kepada risiko kredit sentiasa berada di dalam keupayaan dan kapasiti kewangan untuk menangani kerugian yang mungkin timbul di masa hadapan.

Prosedur khusus dalam menguruskan risiko kredit ditentukan di peringkat perniagaan dalam polisi dan prosedur khusus berdasarkan persekitaran risiko dan matlamat perniagaan.

2.2 Risiko Pasaran

Risiko Pasaran adalah risiko kerugian yang terhasil daripada perubahan nilai portfolio dan instrumen kewangan yang disebabkan oleh perubahan dalam pembolehubah pasaran seperti kadar faedah, pertukaran mata wang dan nilai ekuiti.

Objektif utama pengurusan risiko pasaran adalah memastikan kerugian daripada pasaran dapat ditangani dengan kadar segera dan kedudukan berisiko mempunyai kecairan secukupnya bagi memastikan KWSP dapat mengurangkan kedudukan berisiko tersebut tanpa menanggung kerugian yang di luar kemampuan KWSP.

Pengurusan Risiko Pasaran menggunakan pendekatan nilai atas risiko. Nilai atas risiko adalah pengukuran secara statistik yang menganggarkan perubahan yang mungkin berlaku dalam nilai portfolio kesan dari perubahan kadar pasaran harian ke atas tempoh pegangan tertentu pada tahap keyakinan yang telah ditentukan dalam keadaan pasaran biasa. Dalam membuat pengukuran nilai atas risiko yang tepat, KWSP juga mewujudkan analisa senario tertentu dalam pelbagai keadaan pasaran.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

2.3 Risiko Operasi

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian yang timbul daripada proses dalaman yang mengalami kegagalan atau tidak mencukupi, anggota atau sistem atau dari aktiviti luaran.

Pengurusan risiko operasi digunakan untuk menyokong dan mengukuhkan aktiviti dalam semua bidang untuk memastikan ianya menjadi sebahagian proses pembuatan keputusan dan budaya korporat.

Pendekatan pengurusan risiko operasi yang terancang dan konsisten diguna pakai untuk menjajar strategi, polisi, proses, anggota, teknologi dan pengetahuan yang bertujuan untuk menilai dan menguruskan ketidaktentuan dalam mewujudkan nilai untuk melindungi kedudukan kewangan KWSP, reputasi dan keahlian serta mengoptimakan perkhidmatan kepada ahli-ahlinya.

KWSP sentiasa memacu kepada penerapan budaya risiko di kalangan anggotanya melalui pembelajaran risiko dan pelaksanaan kawalan dan prosedur.

2.4 Risiko Kecairan

Risiko Kecairan adalah berkaitan dengan ketidakupayaan memenuhi komitmen dan tanggungjawab kewangan apabila diperlukan. KWSP sentiasa memastikan tahap aset cair yang mencukupi dalam bentuk tunai dan penempatan di institusi kewangan. Ini untuk memastikan pengeluaran ahli serta tanggungjawab kewangan lainnya dapat dipenuhi.

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 46 dan 47 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 dari Entiti Persendirian.

Penyediaan Penyata Kewangan yang mematuhi *Financial Reporting Standards (FRS)* memerlukan penggunaan perakaunan yang kritikal dan andaian yang akan memberi kesan kepada nilai aset dan liabiliti yang dilaporkan, 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 sepanjang pendedahan aset 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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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 dan pindaan berkaitan piawaian yang sedia ada yang diterima pakai oleh KWSP bagi tempoh kewangan bermula pada 01 Januari 2007 adalah:

– *FRS 117 Leases*
– *FRS 124 Related Party Disclosures*

Pemakaian kedua-dua *FRS* di atas tidak memberi kesan kewangan yang signifikan ke atas Kumpulan dan KWSP melainkan penyataan semula angka perbandingan sebagaimana dinyatakan di Nota 44.

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

Piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan yang mandatori kepada Kumpulan bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 01 Januari 2007, tetapi tidak diterima pakai kerana tidak berkaitan dengan operasi Kumpulan dan KWSP adalah:

– *FRS 6 Exploration for and Evaluation of Mineral Resources*

c. **Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Yang Belum Dikuatkuasakan**

i. Piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan yang efektif pada tempoh bermula pada atau selepas 01 Julai 2007 tetapi belum diterima pakai adalah:

– *FRS 112 Income Taxes*
– *Amendment to FRS 121 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates – Net Investment in a Foreign Operation*

Piawaian Perakaunan dikemaskinikan semula tetapi tidak memberi kesan yang signifikan berbanding piawaian yang asal adalah:

– *FRS 107 Cash Flow Statements*
– *FRS 118 Revenue*
– *FRS 119 Employee Benefits*
– *FRS 126 Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans*
– *FRS 134 Interim Financial Reporting*
– *FRS 137 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets*
– *IC Interpretation 8 Scope of FRS 2 Share-based Payments*

ii. Piawaian perakaunan baru, pindaan dan terjemahan bermula pada atau selepas 01 Julai 2007, tetapi tidak berkaitan adalah:

– *FRS 111 Construction Contracts*
– *FRS 120 Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance*
– *FRS 129 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies*
– *IC Interpretation 1 Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities*
– *IC Interpretation 2 Members' Shares in Co-operative Entities and Similar Instruments*
– *IC Interpretation 5 Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds*
– *IC Interpretation 6 Liabilities arising from Participating in a Specific Market – Waste Electrical and Electronic Equipment*
– *IC Interpretation 7 Applying the Restatement Approach to FRS 129 Financial Accounting in Hyperinflationary Economies*

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

Tarikh berkuat kuasa ditangguhkan dan akan ditentukan oleh *MASB.*

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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. 4, Tahun 2007. Lembaga sebagai pemegang amanah dan pengurus Kumpulan Wang Simpanan Pekerja tidak mempunyai sebarang aset dan liabiliti dan segala perbelanjaan operasi dicajkan 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. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti dinyatakan di Nota 4.12.

4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat subsidiari adalah 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.

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. Begitu juga nyata rugi tak nyata dihapuskan tetapi dianggap 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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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 beserta 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.

4.7 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. **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.

d. **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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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

e. **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.

f. **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.

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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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

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

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.

Setakat 31 Disember 2007, saham-saham tersiar harga jangka panjang yang menepati kriteria di atas, elaun rosot nilai telah dibuat sepenuhnya bagi perbezaan di antara kos pembelian dan harga pasaran.

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.

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

Saham-Saham Tersiar Harga Di Luar Negara dinyatakan pada kos ditolak peruntukan bagi penurunan nilai. Penurunan nilai diiktiraf apabila nilai pasaran adalah lebih rendah daripada kos belian.

4.8 **Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan**

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.

Pinjaman Staf dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya apabila Pengurusan 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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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.

iv. **Elaun Kerugian Pinjaman**

Elaun Kerugian Pinjaman 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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.9 **Pengiktirafan Hasil (Samb.)**

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, iaitu 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**

Pelunasan Diskaun / Premium Atas Pelaburan diiktiraf mengikut 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.

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:

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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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

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 penggunaan.

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.

4.13 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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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 asas 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 dan lebihan daripada bil kepada pembeli berbanding hasil diiktiraf di Penyata Pendapatan dan dikelaskan sebagai bil dalam progres dalam pemiutang dagangan.

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

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.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.19 **Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja (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 berkuat kuasa pada tarikh Lembaran Imbangan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.21 Cukai (Samb.)

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.

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 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. Sekiranya amaun rizab kurang daripada RM40.00 juta, kekurangan tersebut akan dipindahkan daripada lebihan terkumpul atau sebaliknya.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.25 **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.

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.

4.26 **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.

4.27 **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.

4.28 **Pajakan *(Leases)***

a. **Pajakan *(Leases)* – Kumpulan Sebagai Penyewa *(Lessee)***

Pajakan Operasi *(Operating Lease)*

Pajakan harta di mana bahagian yang signifikan ke atas risiko dan ganjaran pemilikan kekal ke atas tuan sewa dikelaskan sebagai pajakan operasi. Bayaran yang dibuat di bawah perbelanjaan ini (bersih atas sebarang insentif yang diterima dari tuan pajak) dicajkan ke Penyata Pendapatan mengikut kaedah garis lurus dalam tempoh pajakan.

Bayaran yang telah dibuat ke atas tanah milik pajak dianggap sebagai bayaran sewa pajakan dan dilunaskan mengikut kaedah garis lurus dalam tempoh pajakan.

Sekiranya pajakan operasi ditamatkan sebelum tempoh pajakan tamat, sebarang bayaran yang diperlukan kepada tuan pajak dalam bentuk penalti akan diiktirafkan sebagai perbelanjaan pada tempoh penamatan dibuat.

b. **Pajakan *(Leases)* – Kumpulan Sebagai Tuan Pajak *(Lessor)***

Pajakan Operasi *(Operating Lease)*

Apabila harta dipajak di bawah pajakan operasi, harta tersebut adalah termasuk di Lembaran Imbangan berdasarkan jenis asal harta tersebut. Pendapatan pajakan akan diiktiraf mengikut tempoh pajakan menggunakan kaedah garis lurus.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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 dalam 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. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2006. 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. CUKAI TERTUNDA

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pada 01 Januari	**(3,834)**	6,240
Tolak:		
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	**(16,480)**	(10,074)
Pada 31 Disember	**(20,314)**	(3,834)
Jumlah Berikut Dibentangkan Selepas Pengurangan Yang Sesuai Ditunjukkan Dalam Lembaran Imbangan:		
Aset Cukai Tertunda	**(40,000)**	(30,000)
Liabiliti Cukai Tertunda	**19,686**	26,166
	(20,314)	(3,834)

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

6. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

6.1 ASET / LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Belum Guna (RM'000)	Pelarasan Nilai Saksama Dari Gabungan Perniagaan (RM'000)	Harta Tanah, Loji Dan Peralatan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 01 Januari 2007	(30,696)	25,366	1,046	450	(3,834)
Tolak:					
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	(10,350)	(74)	(6,056)	—	(16,480)
Pada 31 Disember 2007	(41,046)	25,292	(5,010)	450	(20,314)
Pada 01 Januari 2006	(20,904)	25,440	1,254	450	6,240
Tolak:					
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	(9,792)	(74)	(208)	—	(10,074)
Pada 31 Disember 2006	(30,696)	25,366	1,046	450	(3,834)

7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN

7.1 KUMPULAN

2007 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Reklasifikasi *FRS 117* Dan *FRS 140* (RM'000)	Pembelian Syarikat Subsidiari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan) / Pelarasan / Reklasifikasi / (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pembalikan Rugi Terjejas (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	27,018	—	—	—	—	—	—	27,018
Bangunan	595,427	—	—	3,835	3,800	—	—	603,062
Loji Bangunan Dan Mesin	28,101	—	—	480	2,299	(177)	—	30,703
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	78,573	—	2,158	1,477	1,214	—	—	83,422
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	44,617	—	2,303	2,639	246	(144)	—	49,661
Kenderaan Bermotor	5,164	—	1,678	657	(131)	(193)	—	7,175
Kelengkapan Pejabat	88,917	—	—	1,713	1,050	(990)	—	90,690
Perisian Dan Perkakasan Komputer	148,537	—	1,517	63,455	(58,081)	(7,937)	—	147,491
Kerja Dalam Pembinaan	56,465	—	—	38,310	(53,905)	—	—	40,870
	1,072,819	—	7,656	112,566	(103,508)	(9,441)	—	1,080,092

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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

7.1 KUMPULAN (Samb.)

2007 SUSUT NILAI TERKUMPUL	Pada 01 Januari (RM'000)	Reklasifikasi *FRS 117* Dan *FRS 140* (RM'000)	Pembelian Syarikat Subsidiari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan) / Pelarasan / Reklasifikasi / (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pembalikan Rugi Terjejas (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	371	—	—	—	—	—	—	371
Bangunan	194,262	—	—	14,858	(2,436)	—	—	206,684
Loji Bangunan Dan Mesin	24,984	—	—	1,056	871	(177)	—	26,734
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	41,208	—	2,155	13,491	(2,049)	—	—	54,805
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	42,604	—	2,242	1,432	109	(144)	—	46,243
Kenderaan Bermotor	4,264	—	1,624	408	(131)	(195)	—	5,970
Kelengkapan Pejabat	85,060	—	—	1,559	400	(990)	—	86,029
Perisian Dan Perkakasan Komputer	126,330	—	1,420	9,724	675	(7,911)	—	130,238
	519,083	—	7,441	42,528	(2,561)	(9,417)	—	557,074

2006 KOS								
Tanah Milik Bebas	170,133	(148,190)	—	—	5,075	—	—	27,018
Tanah Milik Pajak	200,744	(200,744)	—	—	—	—	—	—
Bangunan	822,843	(244,818)	—	13,329	4,073	—	—	595,427
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	(593,752)	—	153,449	(80,019)	—	—	1,072,819

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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

7.1 KUMPULAN (Samb.)

2006 SUSUT NILAI TERKUMPUL	Pada 01 Januari (RM'000)	Reklasifikasi *FRS 117* Dan *FRS 140* (RM'000)	Pembelian Syarikat Subsidiari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan) / Pelarasan / Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pembalikan Rugi Terjejas (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	33	—	—	—	3,938	—	(3,600)	371
Tanah Milik Pajak	33,153	(33,153)	—	—	—	—	—	—
Bangunan	185,121	(11,552)	—	22,509	6,710	—	(8,526)	194,262
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	(44,705)	—	45,496	3,830	—	(12,126)	519,083

7.2 KWSP

2007 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Reklasifikasi *FRS 117* Dan *FRS 140* (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan) / Pelarasan / Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pembalikan Rugi Terjejas (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Bangunan	306,215	—	3,495	250	—	—	309,960
Loji Bangunan Dan Mesin	28,076	—	480	2,324	(178)	—	30,702
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	68,149	—	721	1,214	—	—	70,084
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	26,140	—	251	253	(144)	—	26,500
Kenderaan Bermotor	4,395	—	581	—	(193)	—	4,783
Kelengkapan Pejabat	88,855	—	1,630	1,073	(990)	—	90,568
Perisian Dan Perkakasan Komputer	132,335	—	5,236	—	(7,935)	—	129,636
Kerja Dalam Pembinaan	54,547	—	38,310	(51,987)	—	—	40,870
	708,712	—	50,704	(46,873)	(9,440)	—	703,103
2007 SUSUT NILAI TERKUMPUL							
Bangunan	108,763	—	7,726	—	—	—	116,489
Loji Bangunan Dan Mesin	24,981	—	1,056	874	(177)	—	26,734
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	32,690	—	13,008	(2,029)	—	—	43,669
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	25,326	—	589	91	(144)	—	25,862
Kenderaan Bermotor	3,813	—	294	—	(195)	—	3,912
Kelengkapan Pejabat	85,052	—	1,547	403	(990)	—	86,012
Perisian Dan Perkakasan Komputer	113,229	—	8,728	661	(7,911)	—	114,707
	393,854	—	32,948	—	(9,417)	—	417,385

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

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

7.2 KWSP (Samb.)

2006 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Reklasifikasi *FRS 117* Dan *FRS 140* (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan) / Pelarasan / Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pembalikan Rugi Terjejas (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Pajak	189,026	(189,026)	—	—	—	—	—
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	(189,026)	151,959	(85,655)	—	—	708,712

2006 SUSUT NILAI TERKUMPUL							
Tanah Milik Pajak	32,190	(32,190)	—	—	—	—	—
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	(32,190)	29,466	(3,994)	—	(8,365)	393,854

7.3 NILAI BUKU BERSIH

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	**26,647**	26,647	**—**	—
Bangunan	**396,378**	401,165	**193,471**	197,452
Loji Bangunan Dan Mesin	**3,969**	3,117	**3,968**	3,095
Ubahsuai Pejabat / Bangunan	**28,617**	37,365	**26,415**	35,459
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	**3,418**	2,013	**638**	814
Kenderaan Bermotor	**1,205**	900	**871**	582
Kelengkapan Pejabat	**4,661**	3,857	**4,556**	3,803
Perisian Dan Perkakasan Komputer	**17,253**	22,207	**14,929**	19,106
Kerja Dalam Pembinaan	**40,870**	56,465	**40,870**	54,547
	523,018	553,736	**285,718**	314,858

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

8. HARTA TANAH PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
NILAI BUKU BERSIH				
Pada 01 Januari				
– Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	**1,312,840**	913,943	**905,946**	913,943
– Pelarasan Semula	**—**	381,501	**—**	—
– Seperti Dinyatakan Semula	**1,312,840**	1,295,444	**905,946**	913,943
Pembelian Syarikat Subsidiari	**392,000**	—	**—**	—
Tambahan	**409,520**	25,393	**408,671**	—
Jualan	**(622,500)**	—	**(230,500)**	—
Susut Nilai	**(24,608)**	(17,301)	**(19,186)**	(17,301)
Rugi Terjejas	**(108)**	(510)	**—**	(510)
Pembalikan Rugi Terjejas	**—**	9,814	**—**	9,814
Pada 31 Disember	**1,467,144**	1,312,840	**1,064,931**	905,946

9. ASET TAK KETARA

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pada 01 Januari	**8,190**	1,907	**6,803**	—
Tambahan	**58,033**	8,003	**57,899**	8,003
Pelunasan	**(13,723)**	(1,720)	**(13,167)**	(1,200)
Pada 31 Disember	**52,500**	8,190	**51,535**	6,803

10. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Kos				
Pada 01 Januari				
– Dinyatakan Sebelum Ini	**176,565**	—	**164,847**	—
– Reklasifikasi Daripada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Selepas Menerima Pakai *FRS 117*	**—**	200,744	**—**	189,026
– Seperti Dinyatakan Semula	**176,565**	200,744	**164,847**	189,026
Jualan	**(34,795)**	(24,179)	**(34,795)**	(24,179)
Pada 31 Disember	**141,770**	176,565	**130,052**	164,847

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

10. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK (SAMB.)

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Tolak:				
Pelunasan / Rugi Terjejas Terkumpul				
Pada 01 Januari				
– Dinyatakan Sebelum Ini	**23,083**	—	**21,811**	—
– Reklasifikasi Daripada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Selepas Menerima Pakai *FRS 117*	—	33,153	—	32,190
– Seperti Dinyatakan Semula	**23,083**	33,153	**21,811**	32,190
Belanja Pelunasan Tahun Semasa	**1,315**	2,174	**1,150**	2,009
Jualan	**(3,542)**	(4,099)	**(3,542)**	(4,243)
Pembalikan Rugi Terjejas	—	(8,145)	—	(8,145)
Pada 31 Disember	**20,856**	23,083	**19,419**	21,811
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember	**120,914**	153,482	**110,633**	143,036

11. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

Aset kelas-kelas utama bagi Kumpulan dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan disatukan di Lembaran Imbangan setakat 31 Disember 2007 adalah seperti berikut:

	KUMPULAN			
	2007		2006	
	Nilai Buku (RM'000)	**Nilai Pasaran (RM'000)**	Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)
Lain-lain Penghutang	—	—	93,710	93,710
Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah	—	—	147,268	147,268
Loji Dan Peralatan	—	—	3,640	3,640
Saham Tersiar Harga				
Saham Biasa	**6,885,437**	**6,733,243**	—	—
Tolak:				
Peruntukan Rugi Terjejas	**(737,436)**	—	—	—
	6,148,001	**6,733,243**	—	—
Lain-lain Aset *	**4,650**	**4,650**	—	—
	6,152,651	**6,737,893**	244,618	244,618

* Merupakan aset syarikat subsidiari kepada Rashid Hussain Berhad di mana pengurusan komited untuk menjual pada jangka masa terdekat.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

11. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN (SAMB.)

	KWSP			
	2007		2006	
	Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)
Saham Tersiar Harga				
Saham Biasa	6,885,437	6,733,243	—	—
Tolak:				
Peruntukan Rugi Terjejas	(737,436)	—	—	—
	6,148,001	6,733,243	—	—

Termasuk di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi KWSP adalah saham RHB Capital Berhad yang akan dijual seperti di Nota 41.

12. TANAH DIPEGANG UNTUK PEMBANGUNAN HARTA TANAH

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Tanah Milik Bebas				
Kos Pada 01 Januari	—	203,675	—	—
Kurang:				
Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	—	(158,240)	—	—
Pelupusan / Penebusan	—	(45,435)	—	—
Kos Pada 31 Disember	—	—	—	—
Rugi Terjejas Terkumpul Pada 01 Januari	—	120,980	—	—
Kurang:				
Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	—	(60,170)	—	—
Pelupusan / Penebusan	—	(60,810)	—	—
Rugi Terjejas Terkumpul Pada 31 Disember	—	—	—	—
Nilai Dibawa Pada 31 Disember	—	—	—	—
Tanah Milik Pajak				
Kos Pada 01 Januari	64,938	156,391	64,938	64,926
Tambah:				
Perolehan / Tambahan Kos Tahun Semasa	8	12	8	12
Kurang:				
Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	—	(76,375)	—	—
Pelupusan / Penebusan	—	(15,090)	—	—
Kos Pada 31 Disember	64,946	64,938	64,946	64,938
Rugi Terjejas Terkumpul Pada 01 Januari	—	15,090	—	—
Kurang:				
Diklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	—	(15,090)	—	—
Rugi Terjejas Terkumpul Pada 31 Disember	—	—	—	—
Nilai Dibawa Pada 31 Disember	64,946	64,938	64,946	64,938
Jumlah Nilai Dibawa Pada 31 Disember	64,946	64,938	64,946	64,938

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

13. KOS PEMBANGUNAN HARTA TANAH

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pada 01 Januari:				
Tanah Milik Bebas	**11,446**	23,886	**—**	—
Kos Pembangunan	**139,788**	173,813	**133,632**	91,060
	151,234	197,699	**133,632**	91,060
Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa:				
Kos Pembangunan	**14,129**	44,253	**14,129**	42,572
Kos Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	**(8,992)**	(70,948)	**—**	—
Pindahan:				
Kepada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	**—**	(4,501)	**—**	—
Kepada Harta Tanah Pelaburan	**—**	(22,824)	**—**	—
Jualan:				
Tanah Milik Bebas Dijual	**(2,439)**	—	**—**	—
Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 31 Disember	**153,932**	143,679	**147,761**	133,632

Tanah Milik Bebas di bawah Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah dan Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan adalah didaftarkan di bawah nama kongsi usaha sama masing-masing.

Tiada perbelanjaan faedah termasuk di dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan yang diambil kira dalam tahun kewangan semasa.

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

KWSP	**2007**		2006	
	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	**635,146**	**245,005**	706,668	253,424
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(390,141)**		(453,244)	
	245,005		253,424	
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	**551,529**	**548,401**	299,756	296,628
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(3,128)**		(3,128)	
	548,401		296,628	
	793,406		550,052	
Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari	**150,000**		200,000	
Pendahuluan Kepada Syarikat Subsidiari	**378,687**		383,069	
Pendahuluan Modal *	**149,403**		148,717	
	678,090		731,786	
	1,471,496		1,281,838	

* Pendahuluan Modal akan dipermodalkan sebagai saham dalam Syarikat Subsidiari berkenaan mengikut kelulusan Kementerian Kewangan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Senarai Syarikat Subsidiari adalah seperti di Nota 46.

Struktur kematangan Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

	KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**50,000**	50,000
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**628,090**	681,786
	678,090	731,786

15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

15.1 KUMPULAN

	2007		2006	
	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	**4,009,654**	**3,900,437**	1,860,854	588,849
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(397,081)**		(1,318,559)	
	3,612,573		542,295	
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	**901,252**	**895,095**	102,500	100,359
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(9,648)**		(2,141)	
	891,604		100,359	
	4,504,177		642,654	
Pinjaman	**39,950**		41,950	
	4,544,127		684,604	
Tambah / (Kurang):				
Keuntungan / (Kerugian) Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu:				
Projek Bandar Samariang Sdn Bhd	**—**		(704)	
Panca Pesona Sdn Bhd	**4,336**		3,124	
Cycle & Carriage Bintang Bhd	**—**		14,636	
Rashid Hussain Bhd	**—**		(206,341)	
Malaysian Resources Corporation Bhd	**(8,434)**		(34,746)	
Bandar Eco – Setia Sdn Bhd	**27,770**		16,872	
RHB Capital Berhad	**(17,451)**		—	
South Johor Investment Corporation Berhad	**(10,802)**		—	
HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd	**2,215**		—	
	(2,366)		(207,159)	
	4,541,761		477,445	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

15.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Aset	**38,521,665**	31,893,273
Liabiliti	**35,766,793**	30,759,282
Pendapatan	**2,065,542**	1,981,525
Untung Selepas Cukai	**445,554**	92,676

15.2 KWSP

	2007		2006	
	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	**4,009,654**	**3,900,437**	1,860,854	588,849
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(397,081)**		(1,318,559)	
	3,612,573		542,295	
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	**901,252**	**895,095**	102,500	100,359
Tolak:				
Rugi Terjejas Terkumpul	**(9,648)**		(2,141)	
	891,604		100,359	
	4,504,177		642,654	
Pinjaman	**39,950**		41,950	
	4,544,127		684,604	

Struktur kematangan Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**—**	41,950
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**39,950**	—
	39,950	41,950

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 47.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

16. PELABURAN

16.1 KUMPULAN

	2007		2006	
	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
Tolak:				
Akaun Penilaian Semula Pelaburan	—		(2,978)	
Nilaian Pengarah	—		1,446	
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**103,326,761**	**106,701,489**	98,701,356	104,256,423
Bon Islam Kerajaan Malaysia	**9,605,304**	**9,552,645**	3,878,273	3,907,897
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia	**39,101,520**	**57,501,541**	44,571,757	49,804,590
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(2,303,974)**		(2,628,742)	
	36,797,546		41,943,015	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Luar Negara Jangka Panjang	**3,177,351**	**3,314,119**	812,087	854,884
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia	**2,149,636**	**3,941,380**	1,024,185	1,828,047
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(34,163)**		—	
	2,115,473		1,024,185	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang	**10,290,600**	**12,240,439**	9,035,942	9,408,659
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(60,923)**		(146,841)	
	10,229,677		8,889,101	
Nilaian Pengarah	**165,252,112**		155,248,017	
SEKURITI TIDAK TERSIAR HARGA				
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	**1,877,498**		557,824	
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(135,000)**		(135,000)	
	1,742,498		422,824	
Saham Tidak Tersiar Harga Luar Malaysia	**819,377**		668,170	
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(8,673)**		(8,673)	
	810,704		659,497	
Nilaian Pengarah	**2,553,202**		1,082,321	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

16. PELABURAN (SAMB.)

16.1 KUMPULAN (Samb.)

	2007		2006	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	**Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)**	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
BON				
Sekuriti Hutang Persendirian	**38,919,758**	—	33,649,685	—
Tolak:				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	**(100,133)**		—	
	38,819,625		33,649,685	
Kertas Komersil	—	—	67,200	—
Stok Pinjaman	**148,879**	—	147,552	—
Stok Pinjaman Tersiar Harga	**95,463**	**174,359**	277,862	459,594
Instrumen Dipegang Oleh Pengurus Dana Berpendapatan Tetap	**6,074,838**	**5,994,938**	5,226,035	5,265,136
Tolak:				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	**(39,791)**		(8,632)	
	6,035,047		5,217,403	
Sekuriti Cagamas	**4,419,007**	**4,440,455**	4,873,612	4,902,277
Bon Konvensional	**1,635,468**	**1,160,912**	660,775	660,857
Bon Islam	**2,600,000**	**2,532,188**	2,480,000	2,478,290
	53,753,489		47,374,089	
	221,558,803		203,705,873	

Struktur kematangan kasar bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia dan Bon (tidak termasuk Stok Pinjaman dan Stok Pinjaman Tersiar Harga) adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**17,472,414**	13,588,853
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**149,108,722**	135,948,083
	166,581,136	149,536,936

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

16. PELABURAN (SAMB.)

16.2 KWSP

	2007		2006	
	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
Tolak:				
Akaun Penilaian Semula Pelaburan	—		(2,978)	
Nilaian Pengarah	—		1,446	
Sekuriti Kerajaan Malaysia	**103,326,761**	**106,701,489**	98,701,356	104,256,423
Bon Islam Kerajaan Malaysia	**9,605,304**	**9,552,645**	3,878,273	3,907,897
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Dalam Malaysia	**39,100,466**	**57,501,541**	44,571,199	49,804,032
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(2,303,974)**		(2,628,742)	
	36,796,492		41,942,457	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Luar Negara Jangka Panjang	**3,177,351**	**3,314,119**	812,087	854,884
Saham Tersiar Harga Jangka Panjang Luar Malaysia	**2,149,636**	**3,941,380**	1,024,185	1,828,047
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(34,163)**		—	
	2,115,473		1,024,185	
Pelaburan Dengan Pengurus Portfolio Jangka Panjang	**10,290,600**	**12,240,439**	9,035,942	9,408,659
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(60,923)**		(146,841)	
	10,229,677		8,889,101	
Nilaian Pengarah	**165,251,058**		155,247,459	
SEKURITI TIDAK TERSIAR HARGA				
Saham Tidak Tersiar Harga Dalam Malaysia	**1,834,428**		514,754	
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(135,000)**		(135,000)	
	1,699,428		379,754	
Saham Tidak Tersiar Harga Luar Malaysia	**819,377**		668,170	
Tolak:				
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**(8,673)**		(8,673)	
	810,704		659,497	
Nilaian Pengarah	**2,510,132**		1,039,251	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

16. PELABURAN (SAMB.)

16.2 KWSP (Samb.)

	2007		2006	
	Kos / Nilai Buku (RM'000)	**Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)**	Kos / Nilai Buku (RM'000)	Nilai Pasaran / Aset Ketara Bersih (RM'000)
BON				
Sekuriti Hutang Persendirian	**38,919,758**	—	33,649,685	—
Tolak:				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	**(100,133)**		—	
	38,819,625		33,649,685	
Instrumen Dipegang Oleh Pengurus Dana Berpendapatan Tetap	**6,074,838**	**5,994,938**	5,226,035	5,265,136
Tolak:				
Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	**(39,791)**		(8,632)	
	6,035,047		5,217,403	
Kertas Komersil	—	—	67,200	—
Stok Pinjaman	**1,171,157**	—	147,552	—
Stok Pinjaman Tersiar Harga	**95,463**	**174,359**	277,862	459,594
Sekuriti Cagamas	**4,419,007**	**4,440,455**	4,873,612	4,902,277
Bon Konvensional	**1,635,468**	**1,160,912**	660,775	660,857
Bon Islam	**2,600,000**	**2,532,188**	2,480,000	2,478,290
	54,775,767		47,374,089	
	222,536,957		203,662,245	

Struktur kematangan kasar bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia Dan Bon (tidak termasuk Stok Pinjaman dan Stok Pinjaman Tersiar Harga) adalah seperti berikut:

	KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**17,472,414**	13,588,853
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**149,108,722**	135,948,083
	166,581,136	149,536,936

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pinjaman Terjamin	**57,502,696**	48,435,833	**57,502,696**	48,435,833
Pembiayaan Akhir:				
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa	**3,720,923**	3,149,859	—	—
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah	**19,037**	18,313	—	—
Kemudahan Pinjaman Secara Islam:				
Harta Tanah	**670,672**	342,821	—	—
Pinjaman Peribadi	**233,975**	134,049	—	—
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka	**4,787,176**	4,526,345	—	—
Pinjaman Staf	**84,847**	81,889	**83,941**	80,865
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:				
Pinjaman Staf	**95,860**	98,295	**95,860**	98,295
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar	**67,115,186**	56,787,404	**57,682,497**	48,614,993
Kurang:				
Elaun Bagi Pinjaman Lapuk Dan Ragu:				
Khusus	**(631,608)**	(660,428)	**(75,165)**	(75,233)
Am	**(62,042)**	(52,501)	—	—
Faedah / Keuntungan Digantung	**(2,772,804)**	(2,448,359)	**(38)**	(33)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih	**63,648,732**	53,626,116	**57,607,294**	48,539,727

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**4,314,053**	10,724,160	**4,137,403**	10,629,897
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**62,801,133**	46,063,244	**53,545,094**	37,985,096
	67,115,186	56,787,404	**57,682,497**	48,614,993

Kumpulan dan KWSP tidak mempunyai tumpuan utama 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	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pinjaman Kepada Rakan Kongsi Usaha Sama	**243,111**	243,111

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

17.1 Pergerakan Dalam Pinjaman Tidak Berbayar, Pendahuluan Dan Pembiayaan (termasuk faedah dan keuntungan belum terima) seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pinjaman Tidak Berbayar:				
Awal Tahun	**4,180,141**	4,217,630	**266**	159
Diklasifikasikan Sebagai Pinjaman Tidak Berbayar	**1,185,053**	467,116	**41**	122
Tidak Diklafikasikan Sebagai Pinjaman Tidak Berbayar	**(285,103)**	(150,277)	**(4)**	(1)
Amaun Yang Diperolehi	**(182,959)**	(97,361)	**(100)**	(14)
Amaun Hapus Kira	**(207,399)**	(256,967)	**—**	—
Akhir Tahun	**4,689,733**	4,180,141	**203**	266
Faedah / Keuntungan Digantung	**(2,767,386)**	(2,372,671)	**(38)**	(33)
Elaun Khusus	**(556,608)**	(544,994)	**(165)**	(233)
Pinjaman Tidak Berbayar Bersih, Pendahuluan Dan Pembiayaan	**1,365,739**	1,262,476	**—**	—
Kadar Pinjaman Tidak Berbayar Bersih Dan Pembiayaan Ke Atas Pinjaman Kasar Serta Pendahuluan Ditolak Peruntukan Khusus Dan Faedah / Keuntungan Digantung	**22%**	25%	**0%**	0%

17.2 Pergerakan Dalam Elaun Bagi Pinjaman Lapuk Dan Ragu Dan Faedah / Keuntungan Digantung seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Elaun Khusus:				
Awal Tahun	**660,428**	651,765	**75,233**	246,748
Elaun Bagi Tahun Semasa	**68,323**	86,248	**32**	116
Amaun Yang Diperolehi Semula	**(45,254)**	(67,702)	**(100)**	(171,631)
Amaun Hapus Kira	**(51,889)**	(9,883)	**—**	—
Akhir Tahun	**631,608**	660,428	**75,165**	75,233
Elaun Am:				
Baki Setakat 01 Januari	**52,499**	42,912	**—**	—
Elaun Bagi Tahun Semasa	**9,543**	9,587	**—**	—
Baki setakat 31 Disember	**62,042**	52,499	**—**	—

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

17.2 Pergerakan Dalam Elaun Bagi Pinjaman Lapuk Dan Ragu Dan Faedah / Keuntungan Digantung seperti berikut: (Samb.)

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Faedah / Keuntungan Digantung:				
Awal Tahun	**2,448,359**	2,278,765	**33**	28
Faedah Digantung Tahun Semasa	**474,462**	433,656	**9**	6
Tidak Diklasifikasikan Sebagai Pembiayaan	**—**	13,983	**—**	—
Amaun Yang Diperolehi Semula	**(39,629)**	(30,961)	**(4)**	(1)
Amaun Hapus Kira	**(110,388)**	(247,084)	**—**	—
Akhir Tahun	**2,772,804**	2,448,359	**38**	33

18. INVENTORI HARTA SIAP

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pada Kos	**146**	107
Pada Nilai Realis Bersih:		
Inventori Harta Siap	**25,485**	29,814
Tanah Dipegang Untuk Jualan	**141,041**	—
	166,672	29,921

Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja adalah berjumlah RM4,191,000 (2006 : RM10,488,627). Tanah dipegang untuk jualan adalah tanah diperolehi sebelumnya untuk tujuan pembangunan dan kini untuk dijual. Tanah dipegang untuk dijual adalah didaftarkan atas nama syarikat subsidiari berjumlah RM8,200,000 (2006 : RM8,200,000) dan dalam proses pindah milik daripada pihak ketiga berjumlah RM680,000 (2006 : RM680,000).

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

19. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Prabayaran Dan Cagaran	**965**	366	**609**	677
Cagaran Sewa	**2,034**	1,459	**1,646**	1,459
Sewa Bangunan	**3,768**	4,320	**2,226**	4,320
Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama	**205,968**	192,636	**—**	—
Akruan Penjualan Pelaburan	**583,648**	281,697	**583,648**	281,697
Faedah Untuk Dikecualikan Bagi Skim Penstrukturan Semula	**40,578**	40,578	**—**	—
Harta Tanah – Ditarik Balik	**52,261**	—	**—**	—
Caj Perkhidmatan Belum Terima	**29,864**	24,711	**29,864**	24,711
Penghutang Perdagangan	**28,295**	30,128	**—**	—
Pelbagai	**88,169**	111,040	**43,058**	55,158
	1,035,550	686,935	**661,051**	368,022
Tolak:				
Elaun Hutang Ragu	**(227,342)**	(232,074)	**—**	(1,550)
	808,208	454,861	**661,051**	366,472

Semua Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran matang dalam tempoh 12 bulan.

20. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Bank Berlesen / Bank Islam	**16,615,184**	26,633,085	**15,318,666**	26,633,055
Bank Pelaburan Berlesen	**1,772,392**	2,340,000	**1,669,999**	2,340,000
Bank Pusat	**1,138,657**	680,789	**1,138,657**	680,789
Lain-lain Institusi Kewangan	**1,131,206**	773,041	**1,131,206**	773,041
	20,657,439	30,426,915	**19,258,528**	30,426,885

Struktur kematangan Deposit Dengan Institusi Kewangan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**16,975,107**	26,371,586	**15,678,919**	26,371,556
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**3,682,332**	4,055,329	**3,579,609**	4,055,329
	20,657,439	30,426,915	**19,258,528**	30,426,885

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

21. PERUNTUKAN BAGI MANFAAT PEKERJA

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pada 01 Januari	**77,428**	62,840
Tambah:		
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa	**17,530**	17,258
	94,958	80,098
Tolak:		
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa	**(2,997)**	(2,670)
Pada 31 Disember	**91,961**	77,428

Struktur kematangan Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**7,416**	7,063
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**84,545**	70,365
	91,961	77,428

22. PERUNTUKAN BAGI LAIN-LAIN LIABILITI DAN CAJ

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pada 01 Januari	**3,380**	3,610
Kurang:		
Pembalikan Peruntukan Dalam Tahun Semasa	**(3,380)**	(230)
Pada 31 Disember	**—**	3,380

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 beli yang sedia ada.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

23. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Pinjaman Bank Dan Overdraf	**591,013**	277,557
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	**14,511**	15,006
Lain-lain Pinjaman	**1,095**	2,062
	606,619	294,625

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	**506,605**	278,606
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**100,014**	16,019
	606,619	294,625

Berikut adalah maklumat-maklumat berhubung Pinjaman Dan Overdraf:

23.1 **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% (2006 : 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 (2006 : 3.59% hingga 4.51%). Pinjaman bank ini perlu dibayar dalam tempoh satu (1) tahun.

24. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Ansuran Majikan	**96,552**	64,225	**96,552**	64,225
Bayaran Tergantung Majikan	**26,072**	528	**26,072**	528
Deposit Pelbagai Pelanggan	**5,387,678**	4,949,920	**—**	—
Deposit Oleh Syarikat Subsidiari	**—**	—	**100**	100
Deposit Sewa Premis	**11,738**	3,370	**11,638**	3,370
Bayaran Pendahuluan Projek Usaha Sama	**18,362**	5,865	**18,362**	5,865
Deposit Pelbagai	**516**	40	**516**	40
	5,540,918	5,023,948	**153,240**	74,128

Semua Deposit Dan Pendahuluan matang dalam tempoh 12 bulan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

25. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pemiutang	**4,236**	15,314	**—**	—
Perbelanjaan Terakru	**115,272**	131,386	**114,656**	131,386
Akruan Pembelian Pelaburan	**546,250**	88,303	**546,250**	88,303
Pendahuluan Sewa Diterima	**5,843**	1,473	**1,991**	1,473
Baki Bank *	**—**	227	**—**	227
Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	**9,256**	6,098	**9,256**	6,098
Liabiliti Diklasifikasi Untuk Jualan	**2,909**	—	**—**	—
Pelbagai	**58,303**	49,838	**2,014**	46
	742,069	292,639	**674,167**	227,533

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

Semua Pemiutang Dan Liabiliti Terakru matang dalam tempoh 12 bulan.

26. AKAUN CARUMAN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Baki Pada 01 Januari	**289,055,707**	262,725,448
Tambah:		
Terimaan Dan Pelarasan Caruman		
Caruman Diterima Daripada Majikan	**28,926,066**	26,191,192
Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli	**2,861,458**	1,563,484
Penebusan / Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli	**164,744**	189,977
Pemulihan / Pelarasan Akaun Caruman Ahli	**17,497**	8,619
	31,969,765	27,953,272
Tambah:		
Agihan Dividen Kepada Ahli		
Dividen Dikreditkan – 5.80% (2006 – 5.15%)	**16,786,843**	13,424,425
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	**829**	4,030
	16,787,672	13,428,455

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

26. AKAUN CARUMAN (SAMB.)

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Tolak:		
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman		
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun	**6,576,541**	5,381,029
Skim Pengeluaran Mencarum Semula	**—**	2,802
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun	**2,711,285**	1,717,573
Skim Pengeluaran Hilang Keupayaan	**207,130**	189,250
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara	**134,081**	124,539
Skim Pengeluaran Membeli / Membina Rumah	**1,905,476**	1,444,206
Skim Pengeluaran Menyelesaikan / Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan / Ansuran Bulanan	**4,032,308**	1,851,301
Skim Pengeluaran Kesihatan	**51,103**	45,576
Skim Pengeluaran Kematian	**463,177**	443,609
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala	**26,024**	55,272
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP	**3,295,637**	2,186,441
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen / Pesara Pilihan	**1,400,437**	720,781
Skim Pengeluaran Pendidikan	**255,811**	140,424
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan	**170**	64
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 juta	**82,618**	—
Pengembalian Kepada Majikan / Ahli – Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991	**16,056**	17,945
Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen – Seksyen 56, Akta KWSP, 1991	**151,058**	730,656
	21,308,912	15,051,468
Baki Pada 31 Disember	**316,504,232**	289,055,707

Caruman yang layak dikeluarkan oleh ahli bagi Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun dan Umur 55 Tahun adalah seperti di bawah:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan	**35,140,580**	34,565,017
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	**281,363,652**	254,490,690
	316,504,232	289,055,707

Aset / Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana

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

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

27. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:				
Diuruskan Secara Dalaman	**11,463,216**	10,652,910	**11,463,216**	10,652,910
Pengurus Portfolio / Pengurus Dana	**327,641**	270,113	**327,641**	270,113
	11,790,857	10,923,023	**11,790,857**	10,923,023
Dividen Dari Pelaburan:				
Diuruskan Secara Dalaman	**2,683,322**	1,988,958	**2,711,047**	1,996,823
Pengurus Portfolio / Pengurus Dana	**395,982**	270,099	**395,982**	270,099
	3,079,304	2,259,057	**3,107,029**	2,266,922
Keuntungan / (Kerugian) Pelaburan Terhasil:				
Diuruskan Secara Dalaman	**1,325,112**	(307,504)	**1,300,208**	(307,504)
Pengurus Portfolio / Pengurus Dana	**956,450**	339,899	**956,450**	339,899
	2,281,562	32,395	**2,256,658**	32,395
Faedah / Keuntungan Dari Baki Bank	**9,489**	2,401	**1,629**	2,401
Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	**272,063**	239,901	**—**	—
Pendapatan Sewa	**92,878**	80,676	**55,006**	45,138
Keuntungan Atas Transaksi Mata Wang Asing	**20,087**	—	**20,087**	—
Pendapatan Pelbagai	**2,573**	577	**1,902**	577
	17,548,813	13,538,030	**17,233,168**	13,270,456

28. PERBELANJAAN PELABURAN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Bayaran Aktuari	**10**	46
Bayaran Pendaftaran CDS	**872**	894
Bayaran Khidmat Teknik	**2,180**	531
Yuran Pengurus Dana Luar	**49,681**	37,683
Kerugian Atas Transaksi Mata Wang Asing	**30,804**	36,299
Belanja Transaksi Cukai Oleh Pengurus Portfolio Luar Negara	**1,764**	—
Pelbagai	**75**	69
	85,386	75,522

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

29. ELAUN ROSOT NILAI PELABURAN DAN KERUGIAN PINJAMAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Elaun Rosot Nilai Pelaburan	**507,434**	302,929	**507,434**	302,929
Elaun Rosot Nilai Pelaburan Dicatat Semula	**(939,652)**	(805,775)	**(939,652)**	(805,775)
	(432,218)	(502,846)	**(432,218)**	(502,846)
Elaun Kerugian Pinjaman / Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu	**33,874**	29,889	**—**	—
Elaun Kerugian Pinjaman / Elaun Khusus Pinjaman Lapuk Dan Ragu Dicatat Semula	**(1,650)**	(171,631)	**(1,650)**	(171,631)
	32,224	(141,742)	**(1,650)**	(171,631)
	(399,994)	(644,588)	**(433,868)**	(674,477)

30. RUGI TERJEJAS ATAS PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	**—**	—	**—**	127
Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	**—**	—	**(63,102)**	(117,113)
	—	—	**(63,102)**	(116,986)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	**—**	—	**7,507**	5,551
Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	**—**	—	**—**	(274,499)
	—	—	**7,507**	(268,948)
	—	—	**(55,595)**	(385,934)

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

31. PENDAPATAN BUKAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Faedah / Keuntungan Dari Pinjaman Staf	**6,397**	6,472	**6,397**	6,426
Dividen / Faedah Dari Caruman Terlewat Bayar	**8,558**	36,879	**8,558**	36,879
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	**8,165**	19,918	**280**	17,115
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Pelaburan	**32,014**	—	**—**	—
Untung Terealis Atas Transaksi Mata Wang Asing	**24,245**	—	**—**	—
Caj Perkhidmatan	**29,864**	24,711	**29,864**	24,711
Pendapatan Pelbagai	**74,364**	31,434	**5,156**	5,858
	183,607	119,414	**50,255**	90,989

32. PERBELANJAAN OPERASI

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Gaji, Elaun Dan Kos Staf	**337,254**	324,663	**309,547**	302,222
Bayaran Audit	**506**	385	**230**	220
Yuran Dan Bayaran Ikhtisas	**17,434**	12,251	**10,983**	10,009
Percetakan Dan Alatulis	**7,227**	5,277	**6,448**	4,373
Belanja Pos Dan Telefon	**16,608**	19,072	**14,693**	16,772
Pengangkutan Dan Perjalanan	**9,393**	9,480	**7,722**	8,065
Sewa Dan Cukai Tanah	**15,063**	13,314	**11,318**	11,289
Insuran Atas Harta	**2,090**	1,013	**679**	638
Penyelenggaraan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	**45,513**	40,366	**38,836**	36,390
Aset Tidak Dipermodalkan	**810**	1,272	**791**	1,224
Susut Nilai Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	**42,528**	45,496	**32,948**	29,466
Susut Nilai Harta Tanah Pelaburan	**24,608**	17,301	**19,186**	17,301
Pelunasan Aset Tak Ketara	**13,723**	1,720	**13,167**	1,200
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	**1,315**	2,174	**1,150**	2,009
Hapus Kira / Kerugian	**401**	117	**220**	117
Elaun / Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu	**16,495**	8,446	**—**	—
Bayaran Khidmat Teknik	**21,656**	19,989	**21,656**	19,989
Pengiklanan Dan Penerbitan	**3,452**	930	**681**	930
Honorarium Ahli Lembaga / Panel Pelaburan	**931**	295	**353**	295
Ganjaran Pengarah	**530**	200	**—**	—
Pelunasan Muhibah Atas Penyatuan	**—**	3,341	**—**	—
Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf	**212,050**	146,965	**—**	—
Perubahan Dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Dan Inventori Harta Siap	**4,191**	10,210	**—**	—
Pembalikan Kos Kontrak	**(11,048)**	(365)	**—**	—
Belanja Pelbagai	**15,107**	4,674	**1,295**	1,468
Manfaat Pekerja	**17,468**	17,257	**17,468**	17,257
Pelunasan Dicatat Semula Bersih:				
Harta Tanah Loji Dan Peralatan	**—**	(16,510)	**—**	(16,510)
Harta Tanah Pelaburan	**—**	(9,304)	**—**	(9,304)
	815,305	680,029	**509,371**	455,420

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

33. CAJ BERKANUN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Amaun Tambahan Kematian – Seksyen 58(1)	**39,473**	39,164
Amaun Tambahan Hilang Keupayaan – Seksyen 58(2)	**3,464**	7,367
	42,937	46,531

34. CUKAI DAN ZAKAT

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Zakat	**(124)**	(110)	**—**	—
Cukai:				
Tahun Semasa	**(1,792)**	(264)	**—**	—
Kurang / (Lebih) Terakru Tahun Sebelum	**1,514**	(191)	**—**	—
Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Semasa	**16,480**	10,074	**—**	—
	16,078	9,509	**—**	—

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 27% (2006 : 28%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Kadar cukai domestik akan berkurang kepada 26% daripada kadar cukai tahun semasa 27% berkuat kuasa tahun taksiran 2008. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2007 telah mengambil kira semua pelarasan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

34. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

Penyesuaian Cukai Pendapatan Perbelanjaan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar statut kepada cukai pendapatan perbelanjaan bagi Kumpulan Dan KWSP adalah seperti berikut:-

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pendapatan Sebelum Cukai:	**16,919,837**	13,090,533	**16,866,243**	13,434,966
Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 27% (2006: 28%)	**4,568,357**	3,665,349	**4,553,886**	3,761,790
Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai	**(4,797,021)**	(3,809,912)	**(4,553,886)**	(3,761,790)
Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Dikurang Bagi Tujuan Cukai	**216,225**	163,451	**—**	—
Kesan Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diiktiraf Dan Elaun Modal Belum Diserap, Yang Belum Diiktiraf	**(15,107)**	(18,475)	**—**	—
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	**(10,079)**	(10,000)	**—**	—
Cukai Atas Keuntungan Jualan Harta Tanah	**8**	191	**—**	—
Peruntukan Terlebih Cukai Perbelanjaan Tahun Sebelum	**(7,935)**	—	**—**	—
Peruntukan Terlebih Liabiliti Cukai Tertunda Tahun Sebelum	**29,613**	—	**—**	—
Pengiktirafan Cukai Tertunda Atas Pelarasan Nilai Saksama Atas Penyatuan	**(74)**	(73)	**—**	—
Perbezaan Kadar Cukai 20%	**(65)**	(40)	**—**	—
	(16,078)	(9,509)	**—**	—

35. 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	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai	**941,670**	941,181	**844,065**	596,629
Baki Bank (Rujuk Nota 25)	**—**	(227)	**—**	(227)
Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen	**1,398,881**	30	**—**	—
Akaun Pasaran Wang – Bank Negara Malaysia	**1,138,657**	680,789	**1,138,657**	680,789
	3,479,208	1,621,773	**1,982,722**	1,277,191

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

36. PENGLIBATAN MODAL

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
a. **Penglibatan Modal**				
Diluluskan Dan Terikat	**42,634**	31,329	**42,634**	29,818
Diluluskan Tetapi Belum Terikat	**174,131**	184,685	**163,560**	172,044
	216,765	216,014	**206,194**	201,862
b. **Penglibatan Operasi**				
Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan:				
Pembiayaan Akhir	**565,401**	718,120	—	—
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka	**2,481,937**	1,161,938	—	—
Pinjaman Secara Islam	**278,721**	189,159	—	—
	3,326,059	2,069,217	—	—
Pembangunan Harta:				
Diluluskan Dan Terikat	**421,528**	532,166	—	—
	421,528	532,166	—	—
c. **Luar Jangka**				
Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh)	**42,080**	22,000	—	—
Obligasi Bagi Melindungi Prestasi Pihak Ketiga (Perlindungan Sebahagian)	**285,911**	285,911	—	—
	327,991	307,911	—	—
	4,292,343	3,125,308	**206,194**	201,862

Tanggungan luar jangka yang dilindungi sebahagian, dicagarkan 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 RM50,723,000 (2006 : RM50,868,000).

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

37. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

37.1 **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. Plaintif telah jatuh muflis dan tiada keizinan yang diperolehi oleh peguam-peguam Plaintif untuk mewakili pihak Plaintif. Kes ini telah ditarik keluar pada 27 Jun 2007 kerana ketidakhadiran semua pihak. Peguam syarikat subsidiari penarikan keluar oleh pihak mahkamah dua hari kemudian apabila hendak memproses permohonan bagi jaminan kos terhadap Plaintif. Sehingga kini, tiada tindakan oleh pihak Plaintif terhadap syarikat subsidiari yang mana masih tergantung di Mahkamah Tinggi.

b. 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. Mahkamah telah menetapkan 15 Julai 2008 sebagai tarikh Penyataan.

c. Bekas peminjam syarikat subsidiari telah memfailkan tindakan sivil terhadap syarikat subsidiari atas pemungkiran perjanjian untuk berkaitan pinjaman kepada bekas peminjam. Bekas peminjam syarikat subsidiari juga mendakwa bahawa beliau telah mengalami kerugian di dalam projek yang sedang dibangunkan kesan daripada tindakan syarikat subsidiari menghentikan baki pinjaman yang tidak digunakan bagi pinjaman berjangka.

Sehubungan dengan itu, bekas peminjam telah menuntut kerugian berjumlah RM13.14 juta di mana jumlah kerugian umum dan tindakan punitif akan ditentukan oleh mahkamah. Bekas penghutang syarikat subsidiari juga menuntut kadar faedah 8% setahun dari jumlah keseluruhan RM16.14 juta sehinggalah pada tarikh akhir pinjaman. Peguambela syarikat subsidiari telah menghadirkan diri di mahkamah pada 31 Julai 2007 dan memberi kenyataan bela diri pada 17 Ogos 2007. Mereka turut mengemukakan sekeping surat kepada pendakwa pada 27 Ogos 2007 bagi mendapatkan butiran yang terperinci di mana mereka belum mendapat sebarang maklumbalas.

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.

37.2 **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 RM45.71 juta (2006 : RM56.72 juta) tidak termasuk dividen terakru daripada tempoh potongan dibuat. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan 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 2007, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM10.30 juta (2006 : RM10.33 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Keupayaan adalah berjumlah RM5.29 juta (2006 : RM5.29 juta).

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

38. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

a. **Entiti-entiti Berkaitan Dan Hubungan**

Entiti-entiti berkaitan dan hubungan mereka dengan KWSP adalah seperti berikut:

Entiti Terlibat	Hubungan
Malaysia Building Society Berhad	Syarikat Subsidiari
YTR Harta Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Affordable Homes Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
PPNK – Harta Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Hartanah Progresif Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Rashid Hussain Berhad	Syarikat Subsidiari
Projek Bandar Samariang Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Panca Pesona Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Malaysian Resources Corporation Bhd	Syarikat Bersekutu
Bandar Eco – Setia Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
South Johor Investment Corporation Bhd	Syarikat Bersekutu
HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
RHB Capital Berhad	Syarikat Bersekutu
Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	Anak syarikat kepada Syarikat Subsidiari dan Bersekutu seperti di atas adalah sebahagian daripada syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP, seperti di Nota 46 dan 47.
Pengurusan Tertinggi	Pengurusan Tertinggi merupakan semua Lembaga Pengarah dan Pengurusan Tertinggi KWSP.
Pihak berkaitan dengan Pengurusan Tertinggi	i. Keluarga terdekat dan tanggungan Pengurusan Tertinggi ii. Entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.

b. **Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan**

	KUMPULAN	
	Ahli Pengurusan Tertinggi	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Amaun Terhutang Kepada		
Caruman KWSP *	**25,731**	21,577

* Caruman KWSP adalah bagi ahli Pengurusan Tertinggi yang mempunyai baki yang signifikan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

38. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

			KWSP			
	Subsidiari		Bersekutu		Ahli Pengurusan Tertinggi	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Pada 31 Disember						
Pendapatan						
Faedah Atas Deposit Dengan Institusi Kewangan	**100**	100	—	—	—	—
Pendapatan Sewa	**937**	931	—	—	—	—
Yuran Pengurusan	**12**	21	—	—	—	—
Lain-lain Pendapatan Bukan Operasi	**8,580**	13,661	—	—	—	—
	9,629	14,713	—	—	—	—
Amaun Terhutang Daripada						
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	**678,304**	731,786	**39,950**	41,950	—	—
	678,304	731,786	**39,950**	41,950	—	—
Amaun Terhutang Kepada						
Lain-lain Liabiliti	**46**	—	—	—	—	—
Caruman KWSP *	—	—	—	—	**25,731**	21,577
	46	—	—	—	**25,731**	21,577

* Caruman KWSP adalah bagi ahli Pengurusan Tertinggi yang mempunyai baki yang signifikan.

Ahli Pengurusan Tertinggi

Honorarium Ahli Lembaga Pengarah, Panel Pelaburan dan lain-lain ahli Pengurusan Tertinggi adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:				
Yuran	**782**	561	**362**	357
Gaji Dan Lain-lain Emolumen	**3,254**	2,525	**1,728**	1,284
Manfaat Setara	**252**	252	**252**	252
	4,288	3,338	**2,342**	1,893

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

39. RISIKO KADAR FAEDAH

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada berbagai risiko yang berkait dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi kedudukan kewangan dan aliran tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan ke atas item di Lembaran Imbangan dan tempoh-tempoh di mana instrumen-instrumen kewangan itu matang atau ditentukan semula mengikut mana-mana yang awal.

KUMPULAN
2007

	<---------- Buku Bukan Perdagangan ---------->								
	Tempoh 1 Bulan (RM'000)	>1 – 3 Bulan (RM'000)	>3 – 12 Bulan (RM'000)	>1 – 5 Tahun (RM'000)	Lebih 5 Tahun (RM'000)	Tidak Sensitif Faedah (RM'000)	Buku Perdagangan (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Kadar Faedah Berkesan %
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	—	—	—	—	39,950	4,501,811	—	4,541,761	8.00
Pelaburan	962,228	2,291,707	14,120,837	63,408,763	85,157,722	55,117,591	499,955	221,558,803	3.09 – 8.60
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	305,168	1,826,400	2,307,114	34,708,477	23,135,821	1,365,752	—	63,648,732	3.50 – 8.50
Deposit Dengan Institusi Kewangan	11,211,552	1,375,575	3,162,179	3,610,814	—	1,297,319	—	20,657,439	3.30 – 8.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	14,018,079	—	14,018,079	—
Jumlah Aset	12,478,948	5,493,682	19,590,130	101,728,054	108,333,493	76,300,552	499,955	324,424,814	
LIABILITI									
Pinjaman Dan Overdraf	591,101	14,423	—	—	—	1,095	—	606,619	3.75 – 4.38
Deposit Dan Pendahuluan	33,226	2,865,731	1,765,258	723,563	—	153,140	—	5,540,918	3.78
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	962,001	—	962,001	—
Jumlah Liabiliti	624,327	2,880,154	1,765,258	723,563	—	1,116,236	—	7,109,538	
Caruman Ahli	—	—	—	—	—	316,504,232	—	316,504,232	—
Rizab	—	—	—	—	—	239,426	—	239,426	—
Kepentingan Minoriti	—	—	—	—	—	571,618	—	571,618	—
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	624,327	2,880,154	1,765,258	723,563	—	318,431,512	—	324,424,814	
Dalam Lembaran Imbangan Faedah Jurang Sensitif	11,854,621	2,613,528	17,824,872	101,004,491	108,333,493	(242,130,960)	499,955	—	—
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	11,854,621	2,613,528	17,824,872	101,004,491	108,333,493	(242,130,960)	499,955	—	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

39. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMB.)

KUMPULAN

2006

	<---------- Buku Bukan Perdagangan ---------->								
	Tempoh 1 Bulan (RM'000)	>1 – 3 Bulan (RM'000)	>3 – 12 Bulan (RM'000)	>1 – 5 Tahun (RM'000)	Lebih 5 Tahun (RM'000)	Tidak Sensitif Faedah (RM'000)	Buku Perdagangan (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Kadar Faedah Berkesan %
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	—	—	—	—	41,246	436,199	—	477,445	8.00
Pelaburan	974,590	3,297,415	9,684,572	60,393,191	74,905,626	54,313,394	137,085	203,705,873	3.09 – 8.60
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	1,232,029	48,983	11,714,453	22,909,089	16,575,208	1,146,354	—	53,626,116	3.60 – 8.50
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19,663,877	4,764,906	2,242,803	3,755,330	—	—	—	30,426,916	3.30 – 8.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	7,023,852	—	7,023,852	—
Jumlah Aset	21,870,496	8,111,304	23,641,828	87,057,610	91,522,080	62,919,799	137,085	295,260,202	
LIABILITI									
Pinjaman Dan Overdraf	277,644	174	783	13,962	—	2,062	—	294,625	3.75 – 4.38
Deposit Dan Pendahuluan	1,827,541	1,178,743	1,499,436	444,200	—	74,028	—	5,023,948	3.78
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	488,913	—	488,913	—
Jumlah Liabiliti	2,105,185	1,178,917	1,500,219	458,162	—	565,003	—	5,807,486	
Caruman Ahli	—	—	—	—	—	289,055,707	—	289,055,707	—
Rizab	—	—	—	—	—	(98,858)	—	(98,858)	—
Kepentingan Minoriti	—	—	—	—	—	495,867	—	495,867	—
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	2,105,185	1,178,917	1,500,219	458,162	—	290,017,719	—	295,260,202	
Dalam Lembaran Imbangan Faedah Jurang Sensitif	19,765,311	6,932,387	22,141,609	86,599,448	91,522,080	(227,097,920)	137,085	—	—
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	19,765,311	6,932,387	22,141,609	86,599,448	91,522,080	(227,097,920)	137,085	—	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

39. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMB.)

KWSP
2007

	<---------- Buku Bukan Perdagangan ---------->								
	Tempoh 1 Bulan (RM'000)	>1 – 3 Bulan (RM'000)	>3 – 12 Bulan (RM'000)	>1 – 5 Tahun (RM'000)	Lebih 5 Tahun (RM'000)	Tidak Sensitif Faedah (RM'000)	Buku Perdagangan (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Kadar Faedah Berkesan %
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	—	—	—	—	678,090	793,406	—	1,471,496	8.25
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	—	—	—	—	39,950	4,504,177	—	4,544,127	8.00
Pelaburan	962,228	2,291,707	14,120,837	63,408,763	85,157,722	56,095,745	499,955	222,536,957	3.06 – 8.50
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	141,588	1,823,063	2,299,168	34,505,312	18,838,163	—	—	57,607,294	3.60 – 8.25
Deposit Dengan Institusi Kewangan	11,186,550	1,300,000	3,161,164	3,610,814	—	—	—	19,258,528	3.50 – 8.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	12,879,511	—	12,879,511	—
Jumlah Aset	12,290,366	5,414,770	19,581,169	101,524,889	104,713,925	74,272,839	499,955	318,297,913	
LIABILITI									
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	1,008,214	—	1,008,214	—
Jumlah Liabiliti	—	—	—	—	—	1,008,214	—	1,008,214	
Caruman Ahli	—	—	—	—	—	316,504,232	—	316,504,232	—
Rizab	—	—	—	—	—	785,467	—	785,467	—
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	—	—	—	—	—	318,297,913	—	318,297,913	
Dalam Lembaran Imbangan Faedah Jurang Sensitif	12,290,366	5,414,770	19,581,169	101,524,889	104,713,925	(244,025,074)	499,955	—	—
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	12,290,366	5,414,770	19,581,169	101,524,889	104,713,925	(244,025,074)	499,955	—	

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

39. RISIKO KADAR FAEDAH (SAMB.)

KWSP

2006

	<---------- Buku Bukan Perdagangan ---------->								
	Tempoh 1 Bulan (RM'000)	>1 – 3 Bulan (RM'000)	>3 – 12 Bulan (RM'000)	>1 – 5 Tahun (RM'000)	Lebih 5 Tahun (RM'000)	Tidak Sensitif Faedah (RM'000)	Buku Perdagangan (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Kadar Faedah Berkesan %
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	—	—	—	—	731,786	550,052	—	1,281,838	8.25
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	—	—	—	—	41,950	642,654	—	684,604	8.00
Pelaburan	974,590	3,297,415	9,684,572	60,393,191	74,862,556	54,312,836	137,085	203,662,245	3.09 – 8.60
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	1,220,588	35,448	11,650,146	22,454,624	13,178,921	—	—	48,539,727	3.60 – 8.50
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19,663,847	4,764,906	2,242,803	3,755,329	—	—	—	30,426,885	3.30 – 8.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	5,618,754	—	5,618,754	—
Jumlah Aset	21,859,025	8,097,769	23,577,521	86,603,144	88,815,213	61,124,296	137,085	290,214,053	
LIABILITI									
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	—	—	—	—	—	449,730	—	449,730	—
Jumlah Liabiliti	—	—	—	—	—	449,730	—	449,730	
Caruman Ahli	—	—	—	—	—	289,055,707	—	289,055,707	—
Rizab	—	—	—	—	—	708,616	—	708,616	—
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	—	—	—	—	—	290,214,053	—	290,214,053	
Dalam Lembaran Imbangan Faedah Jurang Sensitif	21,859,025	8,097,769	23,577,521	86,603,144	88,815,213	(229,089,757)	137,085	—	—
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	21,859,025	8,097,769	23,577,521	86,603,144	88,815,213	(229,089,757)	137,085	—	

40. NILAI SAKSAMA BAGI ASET DAN LIABILITI KEWANGAN

Instrumen kewangan adalah aset-aset dan liabiliti-liabiliti kewangan. Nilai saksama sesuatu instrumen kewangan merupakan jumlah di mana instrumen itu boleh ditukarkan atau diselesaikan antara pihak-pihak yang berpengetahuan dan bersetuju dalam urus niaga telus. Maklumat yang dibentangkan di sini merupakan anggaran terbaik nilai saksama instrumen kewangan pada tarikh Lembaran Imbangan.

Maklumat nilai saksama bagi aset-aset dan liabiliti-liabiliti bukan kewangan tidak dimasukkan kerana ianya tidak termasuk di dalam skop *FRS 132 – Financial Instruments: Disclosure and Presentation* yang memerlukan maklumat nilai saksama didedahkan. Ini termasuk pelaburan di syarikat subsidiari, pelaburan di syarikat bersekutu, harta tanah pelaburan, prabayaran tanah milik pajak, harta tanah, loji dan peralatan serta aset tak ketara.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

40. NILAI SAKSAMA BAGI ASET DAN LIABILITI KEWANGAN (SAMB.)

Nilai saksama yang dianggarkan bagi kesemua instrumen kewangan menyamai nilai bawaannya seperti dinyatakan di Lembaran Imbangan, kecuali bagi aset dan liabiliti kewangan berikut:

	2007		2006	
	Nilai Bawaan (RM'000)	**Nilai Saksama (RM'000)**	Nilai Bawaan (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
KUMPULAN				
Pelaburan	**221,558,803**	**249,076,171**	203,705,873	218,774,858
KWSP				
Pelaburan	**222,536,957**	**250,055,379**	203,662,245	218,731,230

Kaedah-kaedah dan andaian-andaian ini telah digunakan untuk menganggar nilai saksama bagi kumpulan instrumen berikut:

a. **Baki Bank, Tunai Dan Deposit Dengan Institusi Kewangan**
Nilai bawaannya menyamai nilai saksama kerana tempoh matang bagi instrumen kewangan tersebut adalah pendek.

b. **Pelaburan**
Nilai saksama sekuriti yang giat diniagakan adalah ditentukan oleh harga bidaan. Bagi sekuriti yang tidak aktif diniagakan, nilai saksama adalah menyamai nilai bawaan.

c. **Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan**
Nilai saksama bagi pinjaman kadar terapung dianggarkan menyamai nilai bawaan.

Nilai saksama bagi pinjaman berkadar tetap dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai pembayaran ansuran masa hadapan diskaun berasaskan kadar semasa bagi jenis pinjaman yang sama.

Bagi pinjaman tidak berbayar, nilai saksama dianggarkan menyamai nilai bawaannya, setelah ditolak faedah / pendapatan tergantung dan peruntukan khusus bagi hutang / pembiayaan lapuk dan ragu.

41. PENGAMBILALIHAN YANG SIGNIFIKAN

Merujuk kepada surat dari Bank Negara Malaysia bertarikh 29 Mac 2007, Bank Negara Malaysia dan Kementerian Kewangan telah membenarkan KWSP membeli kepentingan Utama Banking Group (UBG) dalam Kumpulan RHB, dengan syarat KWSP cuma boleh memegang sehingga 35% pegangan di RHB Capital Berhad. KWSP perlu menjual saham-saham selebihnya dalam jangkamasa satu (1) tahun dari tarikh pembelian.

Tawaran Am Mandatori berhubung pengambilalihan keseluruhan sekuriti di dalam Kumpulan RHB dan RHB Capital Berhad (RHBG MGO) telah berakhir pada 27 Oktober 2007.

Pembelian ini menjadikan pegangan KWSP di Rashid Hussain Berhad sebanyak 98.41% , manakala di RHB Capital Berhad sebanyak 82.23%.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

41. PENGAMBILALIHAN YANG SIGNIFIKAN (SAMB.)

	Rashid Hussain Berhad Setakat Tarikh Pembelian (RM'000)	RHB Capital Berhad Setakat Tarikh Pembelian (RM'000)
ASET		
Wang Tunai Dan Dana Jangka Pendek	1,433,365	15,952,005
Sekuriti Dibeli Bawah Perjanjian Jualan Balik	—	1,161,999
Deposit Dengan Institusi-institusi Kewangan Lain	2,894	5,808,884
Sekuriti Dipegang Untuk Diniagakan	—	5,558,921
Sekuriti Yang Boleh Dijual	490	7,727,208
Sekuriti Dipegang Sehingga Matang	—	7,354,090
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	—	55,177,689
Baki Broker Dan Pelanggan	—	284,763
Aset-aset Lain	5,143	617,884
Deposit Berkanun	—	1,621,613
Tuntutan Cukai Belum Terima	63,516	63,154
Aset Cukai Tertunda	22	268,544
Kepentingan Dalam Syarikat-syarikat Subsidiari	—	15,434
Prabayaran Tanah Milik Pajak	—	99,730
Pelaburan Harta Tanah	392,000	—
Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	215	769,292
	1,897,645	102,481,210
LIABILITI		
Deposit Daripada Pelanggan	—	76,784,909
Deposit Dari Institusi Kewangan	—	7,829,975
Liabiliti Ke Atas Sekuriti Bawah Perjanjian Belian Balik	—	45,213
Bil-bil Dan Penerimaan Belum Bayar	—	4,652,906
Baki Broker Dan Pelanggan	—	367,998
Liabiliti-liabiliti Lain	48,455	1,955,666
Kewajipan Ke Atas Pinjaman Dijual Kepada Cagamas	—	2,462,367
Peruntukan Cukai	1,525	147,350
Liabiliti Cukai Tertunda	2	8,268
Pinjaman	—	1,999,177
Tanggungan Subordinat	—	1,489,414
Saham Keutamaan Tidak Boleh Tebus (INCPS)	—	1,104,469
Stok Pinjaman Tidak Bercagar Boleh Tebus (ICULS)	1,023,955	—
	1,073,937	98,847,712
Aset Bersih	823,708	3,633,498
Kepentingan Minoriti	(13,097)	(645,673)
	810,611	2,987,825

Berikutan itu, RHB Capital Berhad cuma dianggap sebagai Syarikat Bersekutu dan bukan Syarikat Subsidiari. Baki 47.23% telah diklasifikasikan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

42. PENYEWAAN OPERASI

42.1 **Kumpulan Dan KWSP Sebagai Penyewa**

Kumpulan dan KWSP telah menyewa beberapa premis di bawah pajakan operasi. Penyewaan ini dilaksanakan bagi tempoh permulaan tiga (3) tahun, dengan pilihan untuk menyambung semula penyewaan. Tiada di antara penyewaan ini melibatkan penyewaan luar jangka. Jumlah bayaran penyewaan minimum masa hadapan di bawah pajakan operasi yang tidak dibatalkan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	**5,323**	7,056
Antara 1 Hingga 5 Tahun	**4,980**	10,216
	10,303	17,272

42.2 **Kumpulan Dan KWSP Sebagai Pemberi Sewa**

Kumpulan dan KWSP telah menyewakan harta tanah pelaburan di bawah pajakan operasi dengan terma atas pajakan dalam lingkungan tiga (3) hingga lima (5) tahun. Tiada di antara penyewaan ini melibatkan penyewaan luar jangka. Jumlah bayaran penyewaan minimum masa hadapan di bawah pajakan operasi yang tidak dibatalkan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2007 (RM'000)	2006 (RM'000)	**2007 (RM'000)**	2006 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	**103,385**	105,033	**74,709**	76,357
Antara 1 Hingga 5 Tahun	**400,147**	438,279	**288,920**	316,334
Lebih Dari 5 Tahun	**540,732**	598,492	**415,024**	454,825
	1,044,264	1,141,804	**778,653**	847,516

43. PERUBAHAN POLISI PERAKAUNAN

Senarai di bawah merupakan piawaian perakaunan baru, pindaan kepada piawaian yang diterbitkan dan pentafsiran ke atas piawaian sedia ada yang berkuat kuasa di KWSP bagi tahun kewangan bermula pada dan selepas 01 Januari 2007, 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 124 adalah diterima pakai di mana piawaian ini memberi kesan kepada pengenalan dan pendedahan pihak berkaitan.

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. *FRS 117* menyebabkan pengkelasan semula tanah daripada Tanah Milik Pajak kepada Prabayaran Tanah Milik Pajak.

ii. Pengkelasan semula Harta Tanah, Loji dan Peralatan kepada Harta Tanah Pelaburan, berdasarkan *FRS 140*, yang diterima pakai pada tahun kewangan berakhir 2006.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

44. 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:

44.1 KUMPULAN

Pada 31 Disember 2006	Kos Pembangunan Harta Tanah (RM'000)	Harta Tanah, Loji Dan Peralatan (RM'000)	Prabayaran Tanah Milik Pajak (RM'000)	Harta Tanah Pelaburan (RM'000)
KOS				
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	166,503	1,642,392	—	1,044,547
Pemakaian *FRS 117*, Pengkelasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	—	(176,565)	176,565	—
Pemakaian *FRS 140*, Pengkelasan:				
Tanah Milik Bebas	—	(148,190)	—	148,190
Tanah Milik Pajak	—	(4,500)	—	4,500
Bangunan	(23,290)	(240,318)	—	263,608
Seperti Dinyatakan Semula	143,213	1,072,819	176,565	1,460,845
SUSUT NILAI TERKUMPUL				
Seperti Dinyatakan Sebelum ini	—	553,718	—	135,987
Pemakaian *FRS 117*, Pengkelasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	—	(23,083)	23,083	—
Pemakaian *FRS 140*, Pengkelasan:				
Tanah Milik Pajak	—	(727)	—	727
Bangunan	(466)	(10,825)	—	11,291
Seperti Dinyatakan Semula	(466)	519,083	23,083	148,005
NILAI BUKU				
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	166,503	1,088,674	—	908,560
Pengkelasan / Pelarasan	(22,824)	(534,938)	153,482	404,280
Seperti Dinyatakan Semula	143,679	553,736	153,482	1,312,840

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

44. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)

44.2 **KWSP**

	Harta Tanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Prabayaran Tanah Milik Pajak (RM'000)
Pada 31 Disember 2006		
KOS		
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	873,559	—
Pemakaian *FRS 117*, Pengkelasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	(164,847)	164,847
Seperti Dinyatakan Semula	708,712	164,847
SUSUT NILAI TERKUMPUL		
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	415,665	—
Pemakaian *FRS 117*, Pengkelasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	(21,811)	21,811
Seperti Dinyatakan Semula	393,854	21,811
NILAI BUKU		
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	457,894	—
Pengkelasan / Pelarasan	(143,036)	143,036
Seperti Dinyatakan Semula	314,858	143,036

Piawaian ini memerlukan pengkelasan semula Tanah Milik Pajak kepada Prabayaran Tanah Milik Pajak di mana *FRS 117* menghendaki tanah pajakan yang hakmiliknya tidak dijangka akan diserahkan kepada KWSP pada tarikh akhir tempoh pajakan hendaklah dianggap sebagai pajakan operasi, dengan bayaran tersebut dianggap sebagai bayaran terdahulu dan dilunaskan berdasarkan kaedah garis lurus ke atas baki tempoh pajakan.

Sebelum pemakaian *FRS 117*, KWSP telah mengiktiraf Tanah Milik Pajak sebagai Harta Tanah, Loji dan Peralatan serta dinyatakan pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian penjejasan.

Seiring dengan perubahan peruntukan *FRS 117, FRS 117* diterima pakai secara retrospektif dan nilai buku bersih Tanah Milik Pajak yang belum dilunaskan akan dikekalkan sebagai nilai pembawa bagi bayaran pajakan terdahulu dan dilunaskan sepanjang tempoh pajakan. Sehubungan itu, jumlah perbandingan perlu dinyatakan semula.

45. PERISTIWA PENTING PADA TAHUN SEMASA

Pada 18 Disember 2007, KWSP telah mengadakan rundingan eksklusif untuk menjual 25.00% pegangannya dalam RHB Capital Berhad kepada Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB).

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

46. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2007

a. Butir-butir syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Subsidiari Langsung – KWSP				
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	**53.0**	63.0	Memberi pinjaman atas jaminan
Rashid Hussain Berhad	Malaysia	**98.4**	29.9	Syarikat pemegangan pelaburan
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	**85**	85	Pembangunan harta tanah
Affordable Homes Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	**85**	85	Pembangunan dan pengurusan
Hartanah Progresif Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pelaburan harta tanah
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysia Building Society Berhad				
MBSB Properties Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Penyewaan harta tanah
MBSB Development Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Prudent Legacy Sdn Bhd	Malaysia	**100**	92	Pembangunan harta tanah
Sigmaprise Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan hospital
Gadini Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Ganesha Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Springtide Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Trimonds Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
MBSB Project Management Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Operasi ditamatkan
Supreme Design Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Operasi ditamatkan
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	**100**	100	Dorman
MBSB Land Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Longterm Pride Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Farawide Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Maxroute Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Raynergy Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Idaman Usahamas Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Rashid Hussain Berhad				
RHB Property Management Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pengurusan harta tanah
Vision City (Malaysia) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pelaburan harta tanah
RHB Kawal Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan keselamatan
RHB Management Company Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan pengurusan dan perunding
Bandar Wawasan Management Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Health Care Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Modal – Ekuiti Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Noble 1 (L) Ltd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Capital Berhad	Malaysia	**—**	64.8	Pegangan pelaburan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Bersekutu Langsung – KWSP				
Projek Bandar Samariang Sdn Bhd	Malaysia	**40**	40	Mengendalikan pembangunan harta tanah
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	**30**	30	Pemaju projek industri dan perumahan
Malaysian Resources Corporation Bhd	Malaysia	**28.6**	28.5	Syarikat pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan harta tanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya
Bandar Eco – Setia Sdn Bhd	Malaysia	**34**	34	Mengendalikan pembangunan harta tanah
South Johor Investment Corporation Berhad	Malaysia	**25**	—	Pembangunan Wilayah Pembangunan Iskandar
HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd	Malaysia	**20**	—	Insuran
RHB Capital Berhad	Malaysia	**35**	—	Perbankan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital Berhad				
RHB Bank Berhad	Malaysia	**100**	70	Perbankan perdagangan
RHB Investment Bank Berhad	Malaysia	**100**	100	Perbankan pelaburan
RHB Private Equity Fund Ltd	Cayman Islands	**100**	—	Syarikat pelaburan
RHB Insurance Berhad	Malaysia	**79.5**	79.5	Insuran am
Straits Asset Holdings Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
RHB Hartanah Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pelaburan harta tanah
RHB Equities Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan berkaitan ekuiti
RHB Asia Pte Ltd	Singapura	**—**	100	Pegangan pelaburan
RHB Capital (Jersey) Limited	Jersey, Channel Islands	**100**	100	Pegangan pelaburan
RHB Bena Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHBF Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
KYF Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Kwong Yik Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Kwong Yik Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
KYB Trust Management Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
SFSB Services (Melaka) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
SSSB Services (Melaka) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Dynamic Technologies Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
KYB Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Rashid Hussain Securities (Philippines) Inc	Filipina	**100**	100	Dorman
PT Rashid Hussain Securities	Indonesia	**85**	85	Dorman

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Bank Berhad				
RHB Islamic Bank Berhad	Malaysia	100	70	Perbankan Islam
RHB Bank (L) Ltd	Malaysia	100	70	Perbankan luar pesisir
RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham
RHB Investment Ltd	Singapura	100	70	Pelaburan harta tanah dan sewa
Banfora Pte Ltd	Singapura	100	70	Harta Tanah
RHB Bank Nominees Pte Ltd	Singapura	100	70	Perkhidmatan penamaan
RHB Leasing Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Pajakan
RHB Trade Services Limited	Hong Kong	100	70	Pemprosesan ke atas surat kredit dikeluarkan untuk waris Hong Kong
RHB Capital Properties Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Pelaburan harta tanah
Utama Assets Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Pelaburan harta tanah
UMBC Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
RHB Delta Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
USB Nominees Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
USB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
USB Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
RHB Delta Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
INFB Jaya Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
Utama Gilang Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
U.B Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Dorman
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Bank (L) Ltd				
RHB International Trust (L) Ltd	Malaysia	100	100	Syarikat amanah luar pesisir
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB International Trust (L) Ltd				
RHB Corporate Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan kesetiausahaan korporat
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd				
RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	70	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris asing

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan 2007 %	Kepentingan Berkesan 2006 %	Kegiatan Utama
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Bank Berhad				
RHB Unit Trust Management Berhad	Malaysia	**100**	100	Pengurusan atas Unit Amanah, Dorman selepas 01 Januari 2008
RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan Penamaan bagi pemegang saham waris Malaysia
RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris asing
RHB Nominees Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Penamaan dan perkhidmatan kustodian
RHB Nominees (Asing) Malaysia Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris asing
RHB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris Malaysia
RHB Management Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Selepas 01 Januari 2008, Perkhidmatan Pengurusan Harta dan Unit Amanah
RHB Research Institute Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan penyelidikan
RHB Management Services (Jersey) Limited	Jersey, Channel Islands	**100**	—	Perkhidmatan pengurusan
RHB Private Equity Holding Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pengurusan Ekuiti Persendirian dan Pengurusan Modal Venture Capital
RHB Private Equity Management Ltd	Malaysia	**100**	100	Penasihat dan perunding pelaburan dan lain-lain perkhidmatan berkaitan bagi Dana Ekuiti Persendirian
RHB Venture Capital Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Straits Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Straits Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Excel Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Progressive Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
RHB Marketing Services Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Dorman
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh RHB Capital Berhad				
Positif Properties Sdn Bhd	Malaysia	**50**	50	Dorman
CMS Trust Management Berhad	Malaysia	**49**	34.3	Dorman
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad				
Excellence Bonanza Sdn Bhd	Malaysia	**60**	—	Pembangunan harta tanah
Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd	Malaysia	**64.4**	64.4	Pembangunan harta tanah

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd				
Unity Portfolio Sdn Bhd	Malaysia	**64.4**	64.4	Pengurusan harta tanah
Landas Utama Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
MRCB Utama Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Utama Sdn Bhd				
Country Annexe Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pra-operasi
MRCB Selborn Corporation Sdn Bhd	Malaysia	**60**	60	Pembangunan dan pegangan harta tanah
MRCB Engineering Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan kejuruteraan dan pembinaan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Engineering Sdn Bhd				
Al Fattan MRCB Construction Company (LCC)	Emiriyah Arab Bersatu	**100**	100	Kerja-kerja pembinaan
MRCB (Thailand) Ltd	Thailand	**100**	—	Peruntukan perkhidmatan kejuruteraan dan pembinaan
MRCB Environmental Services Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Environmental Services Sdn Bhd				
MRCB Environment Sdn Bhd	Malaysia	**55**	55	Kerja reka bentuk dan pembinaan infrastruktur
MRCB Prasarana Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Kerja reka bentuk dan pembinaan infrastruktur
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Prasarana Sdn Bhd				
MRCB Lingkaran Selatan Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Kerja-kerja pembinaan, pembangunan, reka bentuk, pengurusan projek, operasi dan penyelenggaraan dan pembiayaan bagi lebuhraya dan projek berkaitan infrastruktur
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Lingkaran Selatan Sdn Bhd				
MRCB Southern Link Bhd *(dahulunya dikenali sebagai Trans Peninsula Crude Oil Transaction Sdn Bhd)*	Malaysia	**100**	100	Kerja-kerja pembinaan, pembangunan, bentuk pengurusan projek dan pembiayaan bagi lebuhraya dan projek berkaitan infrastruktur
MRCB Technologies Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan teknologi maklumat dan pencari sumber luar profesional
Malaysian Resources Development Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah dan pegangan pelaburan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a) Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Development Sdn Bhd				
Bitar Enterprises Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pelaburan harta tanah
Golden East Corporation Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah dan pengurusan
MR Properties Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Seri Iskandar Utilities Corporation Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pra-operasi
Sunrise Properties Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
Taiyee Development Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah
MRCB Property Development Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Property Development Sdn Bhd				
MRCB Cahaya Mutiara Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah dan pengurusan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Development Sdn Bhd				
Seri Iskandar Development Corporation Sdn Bhd	Malaysia	**70**	70	Pembangunan harta tanah
Kejuruteraan Dan Pembinaan Seri Lumut Sdn Bhd	Malaysia	**70**	70	Pra-operasi
Malaysian Resources Sentral Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Penyediaan pengurusan kemudahan
Mafira Holdings Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Mafira Holdings Sdn Bhd				
Zen Concrete Industries Sdn Bhd	Malaysia	**38.6**	38.6	Pembuat dan pembekal tiang konkrit pra-tekanan
Onesentral Park Sdn Bhd	Malaysia	**51**	51	Pembangunan harta tanah
Prema Bonanza Sdn Bhd	Malaysia	**51**	51	Pembangunan harta tanah
Semasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Operasi, pengurusan dan penyelenggaraan stesen keretapi pusat Kuala Lumpur
Semasa Services Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan pengurusan bangunan
Semasa Parking Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pengurusan tempat letak kereta
Sooka Sentral Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Kerja-kerja operasi, pengurusan dan penyelenggaraan rumah kelab di KL Sentral
SynarGym Sdn Bhd *(dahulu dikenali sebagai Malaysian Resources International Sdn Bhd)*	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
Superview Development Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pembangunan harta tanah, pengurusan dan perdagangan saham
Transmission Technology Sdn Bhd	Malaysia	**55**	55	Perkhidmatan kejuruteraan, pembinaan dan pengujian kepada sistem transmisi tenaga
Milmix Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Kontraktor awam dan infrastruktur bangunan
MR Securities Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MR Securities Sdn Bhd				
Semasa Security Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan kawalan keselamatan
MR Construction Sdn Bhd *	Malaysia	**51**	51	Pembinaan
MR Enterprises Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pembinaan
MR Management Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan dan perkhidmatan pengurusan
MRC Management (BVI) Ltd *	British Virgin Island	**100**	100	Perdagangan pelaburan
MR-H Piling And Civil Engineering (M) Sdn Bhd *	Malaysia	**51**	51	Menanam cerucuk dan kejuruteraan
MRCB Ceramics Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pembuat, pengedar dan penjual jubin seramik
MRCB Dotcom Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan perancangan dan pengurusan
MRCB Intelligent System And Control Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Penyelenggaraan sistem dan perkhidmatan aplikasi dan aplikasi teknologi lain
MRCB Smart Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Penyedia perkhidmatan kad teknologi serba lengkap
MRCB Land Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Perkhidmatan pengurusan dan pembangunan projek
MRCB Property Management Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Pelaburan dan pengurusan harta tanah
MRCB Trading Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	100	Perdagangan bahan binaan
Region Resources Sdn Bhd *	Malaysia	**100**	80	Operasi kuari
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Region Resources Sdn Bhd *				
Syarikat Gemilang Quarry Sdn Bhd	Malaysia	**100**	80	Operasi kuari
Sibexlink Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Jualan maklumat perniagaan dan pembangunan laman web
Cheq Point (M) Sdn Bhd	Malaysia	**75**	75	Perkhidmatan kad caj dan pegangan pelaburan
Harmonic Fairway Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pegangan pelaburan
MRCB Energy International Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pra-operasi
Malaysian Resources Technology Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pra-operasi
MRCB Transmission & Distribution Sdn Bhd	Malaysia	**100**	100	Pra-operasi
Penang Sentral Sdn Bhd	Malaysia	**100**	—	Pra-operasi
Cosy Bonanza Sdn Bhd	Malaysia	**100**	—	Pra-operasi
Jewel Surprises Sdn Bhd	Malaysia	**100**	—	Pra-operasi
MRCB Green Energy Sdn Bhd	Malaysia	**100**	—	Pra-operasi

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan (Samb.)

bagi tahun berakhir 31 Disember 2007

47. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2007 (SAMB.)

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2007 %	2006 %	
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Bhd				
Suasana Sentral Two Sdn Bhd	Malaysia	**30**	30	Pembangunan harta tanah
One IFC Sdn Bhd	Malaysia	**40**	—	Pegangan pelaburan
Nuzen Corporation Sdn Bhd	Malaysia	**30**	30	Pegangan pelaburan
MRCB Multimedia Consortium Sdn Bhd	Malaysia	**29**	49	Perkhidmatan aplikasi berkaitan maklumat dan teknologi
Kota Francais (M) Sdn Bhd	Malaysia	**20**	20	Francais pengurusan harta tanah dan khidmat nasihat
UDA Holdings Berhad	Malaysia	—	24.9	Pembangunan harta tanah, pelaburan harta tanah dan pegangan pelaburan

* Lengai pada masa ini