

PENYATA KEWANGAN

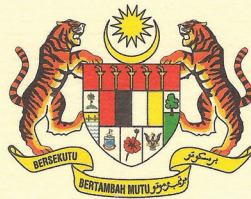
FINANCIAL STATEMENTS

KANDUNGAN

- 222 Laporan Ketua Audit Negara Mengenai Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013
- 224 Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah
- 224 Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
- 225 Penyata Kedudukan Kewangan Pada 31 Disember 2013
- 226 Penyata Untung Rugi Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013
- 227 Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013
- 228 Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013
- 232 Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013
- 235 Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2013

CONTENTS

- 360 *Report Of The Auditor General On The Financial Statements Of The Employees Provident Fund For The Year Ended 31 December 2013*
- 362 *Statement By Chairman And A Board Member As Trustees*
- 362 *Declaration Of Principal Officer Responsible For The Financial Management Of The Employees Provident Fund*
- 363 *Statements Of Financial Position As At 31 December 2013*
- 364 *Statements Of Profit Or Loss For The Year Ended 31 December 2013*
- 365 *Statements Of Profit Or Loss And Other Comprehensive Income For The Year Ended 31 December 2013*
- 366 *Statement Of Changes In Members' Fund For The Year Ended 31 December 2013*
- 370 *Statements Of Cash Flows For The Year Ended 31 December 2013*
- 373 *Notes To The Financial Statements For The Year Ended 31 December 2013*



**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013**

Laporan Mengenai Penyata Kewangan Disatukan

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan Disatukan pada 31 Disember 2013 dan Penyata Untung Rugi Disatukan, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan dasar perakaunan utama dan nota penjelasan yang lain.

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan Disatukan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab terhadap penyediaan dan persembahan penyata kewangan disatukan yang saksama selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia dan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452). Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang dianggap perlu bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan disatukan yang bebas daripada salah nyata yang ketara sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab saya adalah memberi pendapat terhadap penyata kewangan disatukan tersebut berdasarkan pengauditan yang dijalankan. Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut menghendaki saya mematuhi keperluan etika serta merancang dan melaksanakan pengauditan untuk memperoleh jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan disatukan tersebut bebas daripada salah nyata yang ketara.

Pengauditan meliputi pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam penyata kewangan disatukan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan juruaudit, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara pada penyata kewangan disatukan sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko tersebut, juruaudit mempertimbangkan kawalan dalaman yang bersesuaian dengan entiti dalam penyediaan dan persembahan penyata kewangan

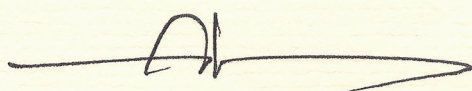
disatukan yang memberi gambaran yang benar dan saksama bagi tujuan merangka prosedur pengauditan yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman entiti tersebut. Pengauditan juga termasuk menilai kesesuaian polisi perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengurusan serta persembahan penyata kewangan disatukan secara menyeluruh.

Saya percaya bahawa bukti audit yang saya peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk dijadikan asas bagi pendapat audit saya.

Pendapat

Pada pendapat saya, penyata kewangan disatukan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Dan Kumpulan pada 31 Disember 2013 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia.

Saya telah mempertimbangkan penyata kewangan dan laporan juruaudit bagi semua syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam nota kepada penyata kewangan disatukan. Saya berpuas hati bahawa penyata kewangan berkenaan telah disatukan dengan penyata Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 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. Laporan juruaudit mengenai penyata kewangan syarikat subsidiari berkenaan tidak mengandungi sebarang pemerhatian yang boleh menjejaskan penyata kewangan yang disatukan.



(TAN SRI DATO' SETIA HAJI AMBRIN BIN BUANG)

KETUA AUDIT NEGARA

MALAYSIA.

PUTRAJAYA

6 MAC 2014



PENYATA Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah

Kami, **TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN** dan **TUAN HAJI MD JAFAR BIN ABDUL CARRIM** 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 Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung Rugi, Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli 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 2013 dan hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN
GELARAN : Pengerusi KWSP
TARIKH : 05 MAC 2014
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TUAN HAJI MD JAFAR BIN ABDUL CARRIM
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 05 MAC 2014
TEMPAT : KUALA LUMPUR

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

Saya, **SAZALIZA BIN ZAINUDDIN**, 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 Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung Rugi, Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif lain, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli 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 Akaun Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 28 Februari 2014]



SAZALIZA BIN ZAINUDDIN

Di hadapan saya

NO. W465
KAPT. (B) JASMI BALYUSOF

PESURUHJAYA Sumpah
Lot 1.08, Tkt 1 Bangunan KWSP,
Jln. Raja Laut,
50350 Kuala Lumpur.

Lot 1.08, Tingkat 1,
Bangunan KWSP, Jln Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel: 019-6680745

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

PADA 31 DISEMBER 2013

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
PENGGUNAAN DANA AHLI					
ASET					
Aset Cukai Tertunda	6	11,596	1,627	-	-
Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	7	349,700	368,422	247,979	236,343
Harta Tanah Pelaburan	8	16,353,474	12,312,683	1,300,242	1,361,292
Aset Tak Ketara	9	399,875	53,654	5,446	6,262
Prabayaran Tanah Milik Pajak	10	50,949	123,494	44,881	114,038
Aset Dipegang Untuk Jualan	11	88,763	9,510	87,322	7,527
Kos Pembangunan Harta Tanah	12	9,196	200,649	-	195,206
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	13	-	-	13,316,841	9,984,558
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	14	21,696,480	22,693,901	19,398,577	20,806,482
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	15	814,485	208,216	-	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	16	186,335,863	179,394,861	186,335,863	179,194,861
Aset Kewangan Sedia Dijual	17	269,856,654	207,641,627	269,856,654	207,641,627
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	18	3,005,968	4,276,873	615,726	2,891,169
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Inventori	19	111,049,914	105,213,192	80,393,084	80,637,215
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	20	29,588	61,266	-	-
Tuntutan Cukai Belum Diterima	21	4,290,057	3,572,341	3,705,555	3,102,590
Faedah Dan Dividen Terakru		452,764	283,868	528,571	309,336
Deposit Dengan Institusi Kewangan		3,518,611	3,305,954	3,547,619	3,476,726
Baki Bank Dan Wang Tunai	22	20,070,722	25,359,419	15,584,291	24,244,701
		3,701,152	2,518,363	2,851,850	1,819,258
Jumlah Aset		642,085,811	567,599,920	597,820,501	536,029,191
LIABILITI					
Liabiliti Cukai Tertunda	6	35,914	20,920	-	-
Manfaat Pekerja	23	338,502	158,442	338,502	158,442
Peruntukan Bagi Cukai Pinjaman Dan Overdrif	24	91,734	61,490	-	-
Pemiutang Pengeluaran Caruman		11,176,558	5,096,179	-	-
Liabiliti Derivatif	18	62,208	64,925	62,208	64,925
Deposit Dan Pendahuluan	25	362,156	57,315	335,910	145
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	26	28,369,800	21,832,715	138,758	303,589
		4,842,101	5,410,744	3,494,254	3,227,358
Jumlah Liabiliti		45,278,973	32,702,730	4,369,632	3,754,459
ASET BERSIH		596,806,838	534,897,190	593,450,869	532,274,732
DANA AHLI					
Akaun Caruman Lain-Lain Dana	27	538,634,067	489,276,019	538,634,067	489,276,019
		56,310,215	44,560,651	54,816,802	42,998,713
Kepentingan Tak Kawal	28	594,944,282	533,836,670	593,450,869	532,274,732
		1,862,556	1,060,520	-	-
		596,806,838	534,897,190	593,450,869	532,274,732

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

PENYATA UNTUNG RUGI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
PENDAPATAN					
Pendapatan Pelaburan Kasar	29	35,769,077	31,591,523	35,000,363	31,024,935
Perbelanjaan Pelaburan	30	(729,514)	(398,131)	(330,091)	(225,888)
Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Pelaburan Bersih	31	(2,316,782)	(2,594,746)	(2,044,409)	(2,379,535)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu Bersih	32	-	-	(93,144)	551,032
Pendapatan Pelaburan Bersih		32,722,781	28,598,646	32,532,719	28,970,544
Lain-Lain Pendapatan	33	279,374	228,324	156,627	98,810
		33,002,155	28,826,970	32,689,346	29,069,354
Perbelanjaan Operasi	34	(2,031,000)	(1,379,586)	(1,177,940)	(810,561)
Caj Berkanun	35	(49,805)	(50,246)	(49,805)	(50,246)
Jumlah Perbelanjaan		(2,080,805)	(1,429,832)	(1,227,745)	(860,807)
Pendapatan Bersih		30,921,350	27,397,138	31,461,601	28,208,547
Perkongsiian Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		1,122,374	1,172,676	-	-
Pendapatan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat Cukai Dan Zakat	36	32,043,724 (359,348)	28,569,814 (221,395)	31,461,601 -	28,208,547 -
Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		31,684,376	28,348,419	31,461,601	28,208,547
Agihan Kepada:					
Pencarum KWSP		31,426,915	28,193,759		
Kepentingan Tak Kawal		257,461	154,660		
		31,684,376	28,348,419		

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

PENYATA UNTUNG RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:	31,684,376	28,348,419	31,461,601	28,208,547
Item Tidak Akan Diklasifikasi Semula Ke Untung Atau Rugi Keuntungan Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja	41,247	-	41,247	-
	41,247	-	41,247	-
Item Akan Atau Mungkin Diklasifikasi Semula Ke Untung Atau Rugi Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	11,776,197 389,332	11,996,467 (2,490)	11,776,197 -	11,996,467 -
	12,165,529	11,993,977	11,776,197	11,996,467
Jumlah Pendapatan Komprehensif Lain	12,206,776	11,993,977	11,817,444	11,996,467
Jumlah Pendapatan Komprehensif	43,891,152	40,342,396	43,279,045	40,205,014
Agihan Kepada:				
Pencarum KWSP	43,633,691	40,187,736	-	-
Kepentingan Tak Kawal	257,461	154,660	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif	43,891,152	40,342,396	43,279,045	40,205,014

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih				Boleh Diagih					
	Akaun Caruman (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Rizab Seksyen 50(3) (RM'000)	Rizab Modal (RM'000)	Lain-Lain Rizab (RM'000)	Rizab Pertukaran Asing (RM'000)	Lebihan/(Kurangan) Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Kepentingan Tak Kawal (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 31 Disember 2011	445,938,912	29,468,611	40,000	-	-	73,560	2,584,198	478,105,281	905,860	479,011,141
Tambah:										
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	-	-	-	-	-	-	28,193,759	28,193,759	154,660	28,348,419
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa	-	17,476,259	-	-	-	-	-	17,476,259	-	17,476,259
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Dikliraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi	-	(5,479,792)	-	-	-	-	-	(5,479,792)	-	(5,479,792)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	(2,490)	-	(2,490)	-	(2,490)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain	-	11,996,467	-	-	-	(2,490)	-	11,993,977	-	11,993,977
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	11,996,467	-	-	-	(2,490)	28,193,759	40,187,736	154,660	40,342,396
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa	48,980,882	-	-	-	-	-	-	48,980,882	-	48,980,882
Dividen 2012 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15%	27,450,920	-	-	-	-	-	-	27,450,920	-	27,450,920
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,347	-	-	-	-	-	-	8,347	-	8,347
Pelarasan Rizab Seksyen 50(3) Pindah Dari Pada Rizab Seksyen 50(3)	-	-	5,542	-	-	-	-	5,542	-	5,542
	-	-	-	-	-	-	37,232	37,232	-	37,232
	522,379,061	41,465,078	45,542	-	-	71,070	30,815,189	594,775,940	1,060,520	595,836,460
Kurang:										
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(33,103,042)	-	-	-	-	-	-	(33,103,042)	-	(33,103,042)
Pindahan Ke Lebihan Terkumpul Bayaran Invokasi Seksyen 50(3) Dividen 2012 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15%	-	-	(37,232)	-	-	-	-	(37,232)	-	(37,232)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	(8,310)	-	-	-	-	(8,310)	-	(8,310)
	-	-	-	-	-	-	(27,450,920)	(27,450,920)	-	(27,450,920)
	-	-	-	-	-	-	(331,419)	(331,419)	-	(331,419)
	-	-	-	-	-	-	(8,347)	(8,347)	-	(8,347)
Pada 31 Disember 2012	489,276,019	41,465,078	-	-	-	71,070	3,024,503	533,836,670	1,060,520	534,897,190

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih			Boleh Diagih			Jumlah	Kepentingan Tak Kawal	Jumlah	
	Akaun Caruman (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Rizab Seksyen 50(3) (RM'000)	Rizab Modal (RM'000)	Lain-Lain Rizab (RM'000)	Pertukaran Rizab Asing (RM'000)				Lebihan/ (Kurangan) Terkumpul (RM'000)
Pada 31 Disember 2012	489,276,019	41,465,078	-	-	-	71,070	3,024,503	533,836,670	1,060,520	534,897,190
Tambah:										
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa	-	14,265,769	-	-	-	-	-	14,265,769	-	14,265,769
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi	-	(2,489,572)	-	-	-	-	-	(2,489,572)	-	(2,489,572)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	389,332	-	389,332	-	389,332
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain	-	11,776,197	-	-	-	389,332	-	12,165,529	-	12,165,529
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	11,776,197	-	-	-	389,332	31,426,915	43,592,444	257,461	43,849,905
Bahagian Pergerakan Rizab Dalam Usahasama Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	25,090	-	-	-	25,090	-	25,090
Tambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	-	544,575	544,575
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa	53,617,972	-	-	-	-	-	-	53,617,972	-	53,617,972
Dividen 2013 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.35%	31,200,174	-	-	-	-	-	-	31,200,174	-	31,200,174
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	7,649	-	-	-	-	-	-	7,649	-	7,649
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Terdahulu Atas Pematuhan MFRS 119 (Revised) - Employee Benefits	-	-	-	-	-	-	41,247	41,247	-	41,247
Kurang:	574,101,814	53,241,275	-	-	25,090	460,402	34,492,665	662,321,246	1,862,556	664,183,802
Bahagian Sumbangan Modal Dalam Usahasama Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	(448,261)	-	-	-	(448,261)	-	(448,261)
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(35,467,747)	-	-	-	-	-	-	(35,467,747)	-	(35,467,747)
Dividen 2013 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.35%	-	-	-	-	-	-	(31,200,174)	(31,200,174)	-	(31,200,174)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	-	-	-	(253,133)	(253,133)	-	(253,133)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	-	(7,649)	(7,649)	-	(7,649)
Pada 31 Disember 2013	538,634,067	53,241,275	-	(448,261)	25,090	460,402	3,031,709	594,944,282	1,862,556	596,806,838

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

KWSP	← Tidak Boleh Diagih			→ Boleh Diagih	
	Akaun Caruman (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Rizab Seksyen 50(3) (RM'000)	Lebihan/ (Kurangan) Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 31 Disember 2011	445,938,912	29,468,611	40,000	1,078,542	476,526,065
Tambah:					
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	-	-	-	28,208,547	28,208,547
Keuntungan Tidak Niyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa	-	17,476,259	-	-	17,476,259
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi Lain-Lain Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	-	(5,479,792)	-	-	(5,479,792)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	11,996,467	-	-	11,996,467
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa	48,980,882	-	-	-	48,980,882
Dividen 2012 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15%	27,450,920	-	-	-	27,450,920
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,347	-	-	-	8,347
Pelarasan Rizab Seksyen 50(3)	-	-	5,542	-	5,542
Pindahan Daripada Rizab Seksyen 50(3)	-	-	-	37,232	37,232
Kurang:					
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	522,379,061	41,465,078	45,542	29,324,321	593,214,002
Pindahan Ke Lebihan Terkumpul	(33,103,042)	-	(37,232)	-	(33,103,042)
Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)	-	-	(8,310)	-	(8,310)
Dividen 2012 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15%	-	-	-	(27,450,920)	(27,450,920)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	(331,419)	(331,419)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	(8,347)	(8,347)
Pada 31 Disember 2012	489,276,019	41,465,078	-	1,533,635	532,274,732

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

KWSP	← Tidak Boleh Diagih			→ Boleh Diagih	
	Akaun Caruman (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Rizab Seksyen 50(3) (RM'000)	Lebihan/ (Kurangan) Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 31 Disember 2012	489,276,019	41,465,078	-	1,533,635	532,274,732
Tambah:					
Lebihan Pendapatan Tahun Semasa	-	-	-	31,461,601	31,461,601
Keuntungan Tidak Niyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa	-	14,265,769	-	-	14,265,769
Pelaras Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi	-	(2,489,572)	-	-	(2,489,572)
Lain-lain Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain	-	11,776,197	-	-	11,776,197
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	11,776,197	-	31,461,601	43,237,798
Terimaan Dan Pelaras Caruman Tahun Semasa	53,617,972	-	-	-	53,617,972
Dividen 2013 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.35%	31,200,174	-	-	-	31,200,174
Pelaras Dividen Untuk Tahun Terdahulu	7,649	-	-	-	7,649
Pelaras Manfaat Pekerja Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-
Atas Pematuhan MFRS 119 (Revised) - Employee Benefits	-	-	-	41,247	41,247
Kurang:					
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	574,101,814	53,241,275	-	33,036,483	660,379,572
Dividen 2013 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.35%	(35,467,747)	-	-	-	(35,467,747)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	(31,200,174)	(31,200,174)
Pelaras Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	(253,133)	(253,133)
	-	-	-	(7,649)	(7,649)
Pada 31 Disember 2013	538,634,067	53,241,275	-	1,575,527	593,450,869

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

PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI				
Pendapatan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat	32,043,724	28,569,814	31,461,601	28,208,547
Pelarasan Untuk:				
Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu	(1,122,374)	(1,172,676)	-	-
Susut Nilai Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	55,853	66,159	42,275	55,549
Susut Nilai Harta Tanah Pelaburan	368,593	229,617	37,272	37,534
Pelunasan Aset Tak Ketara	13,076	17,165	2,087	13,197
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	873	1,433	708	1,268
Rugi Terjejas Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	74,876	106,195	74,876	106,195
Rugi Terjejas Bersih Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	1,970,747	2,272,236	1,970,747	2,272,236
Rugi Terjejas/(Rugi Terjejas Dicatat semula) Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	270,737	210,892	(4,836)	(4,319)
Rugi Terjejas Bersih Atas Penghutang Sewa	421	5,423	3,621	5,423
Rugi Terjejas Bersih Atas Penghutang Staf	14	6	14	6
Rugi Terjejas/(Rugi Terjejas Dicatat semula) Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Bersekutu	-	-	93,144	(551,032)
Manfaat Pekerja	225,445	3,681	225,445	3,681
Elaun/Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu	45,524	29,997	-	-
Hapus Kira/Kerugian Bersih	327	814	327	814
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	(2,372)	(1,665)	(520)	(773)
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Pelaburan/Subsidiari/Inventori	(18,380)	(52,957)	-	-
Hapus Kira Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	10	-	-	-
Insentif Pajak Tidak Lunas	-	(1,235)	-	-
(Keuntungan)/Kerugian Atas Pertukaran Waran Syarikat Subsidiari kepada Saham Biasa	202,361	-	202,361	-
(Keuntungan)/Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	397,102	(477,170)	124,089	(375,101)
(Keuntungan)/Kerugian Tidak Nyata Atas Pertukaran Mata Wang Asing	(480,990)	(83,524)	(480,990)	(83,524)
Skim Saham Pilihan Pekerja-ESOS	7,786	10,416	-	-
	34,053,353	29,734,621	33,752,221	29,689,701

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

PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
<u>(Tambahan)/Kurungan Dalam Aset Operasi:</u>				
Aset Tak Ketara	(1,271)	(8,923)	(1,271)	(8,923)
Prabayaran Tanah Milik Pajak	68,449	-	68,449	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	(7,032,025)	(2,286,033)	(7,232,025)	(2,290,387)
Aset Kewangan Sedia Dijual	(63,702,996)	(46,884,325)	(63,702,996)	(46,884,325)
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	975,372	(1,145,677)	1,771,539	(570,565)
Aset Dipegang Untuk Jualan	(68,448)	10,386	(68,448)	10,386
Deposit Dengan Institusi Kewangan	8,677,103	(9,488,214)	8,682,060	(9,488,214)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(5,792,899)	(5,064,050)	263,326	3,882,100
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	(824,140)	(2,593,846)	(606,927)	(2,421,527)
Tuntutan Cukai Belum Diterima	(143,108)	100,537	(219,235)	73,191
Faedah/Dividen Terakru	(42,638)	2,054,496	(70,893)	2,054,496
Hasil Penjualan Harta Tanah Ditarik Balik	4,400	23,300	-	-
Inventori	31,678	60,931	-	-
	(67,850,523)	(65,221,418)	(61,116,421)	(55,643,768)
<u>Tambahan/(Kurungan) Dalam Liabiliti Operasi:</u>				
Caruman Bersih	18,244,306	15,877,840	18,244,306	15,877,840
Dividen Pengeluaran/Pelarasan Dividen	(347,214)	(331,419)	(347,214)	(331,419)
Rizab Seksyen 50(3)	-	(2,768)	-	(2,768)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	11,776,197	11,996,467	11,776,197	11,996,467
Liabiliti Derivatif	331,488	(34,873)	335,765	(47,255)
Manfaat Pekerja	(4,138)	(4,272)	(4,138)	(4,272)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	716,726	2,638,706	266,896	2,501,440
Deposit Dan Pendahuluan	6,727,265	8,132,848	30,375	150,697
Pemiutang Pengeluaran Caruman	(2,717)	(7,197)	(2,717)	(7,197)
	37,441,913	38,265,332	30,299,470	30,133,533
Bayaran Cukai Dan Zakat	(320,394)	(246,905)	-	-
Cukai Diperolehi	37	(1,668)	-	-
Tunai Bersih Dari Aktiviti Operasi	3,324,386	2,529,962	2,935,270	4,179,466

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

PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN				
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari/Bersekutu	177,882	(1,092,440)	(1,840,068)	(3,774,137)
Pembelian Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	(5,254,518)	(1,329,254)	(40,960)	(8,432)
Pembelian Aset Tak Ketara	(6,576)	(48,702)	-	-
Pembelian Bersih Harta Tanah Pelaburan	(38,738)	(2,375,785)	-	(80)
Kos Pembangunan Harta Tanah	(2,712)	122,052	-	-
Hasil Penjualan Harta Tanah Pelaburan	111,384	500	-	-
Hasil Penjualan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	40,718	2,075	-	-
Hasil Penjualan Subsidiari	-	56,172	-	-
Hasil Penjualan Inventori	47,000	-	-	-
Faedah Dibayar	(118,134)	(17,767)	-	-
Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Pelaburan	(5,043,694)	(4,683,149)	(1,881,028)	(3,782,649)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN				
Modal Saham	918,337	430,687	-	-
Lain-Lain Pinjaman	6,161,888	2,618,866	-	-
Pendahuluan Modal	(647,650)	(864,909)	-	-
Hasil Dari Terbitan Saham	529,179	24,860	-	-
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	(94,773)	428,613	-	-
Bayaran Dividen Kepada Saham Biasa	(1,379,052)	-	-	-
Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Tak Kawal	698,162	156,482	-	-
Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan	6,186,091	2,794,599	-	-
Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	4,466,783	641,412	1,054,242	396,817
Pelarasan Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	99,062	(17,084)	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 01 Januari	3,717,845	3,093,517	1,904,023	1,507,206
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	8,283,690	3,717,845	2,958,265	1,904,023

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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 2013, KWSP beroperasi di enam Wilayah dan 64 buah Cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2013 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 28 Februari 2014.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Polisi pengurusan risiko kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan pembentukan nilai untuk ahlinya di samping meminimakan potensi impak melampau kesan daripada perubahan kadar faedah dan keadaan pasaran kewangan yang tidak menentu.

KWSP perlu memastikan aktiviti-aktiviti pelaburan adalah seimbang di antara sasaran dividen tahunan dan pelbagai risiko kewangan.

Keseluruhan rangka kerja pengurusan risiko KWSP diguna pakai untuk meminimumkan potensi kesan buruk ke atas penilaian kewangan. Pelaburan KWSP adalah berdasarkan kepada alokasi strategik yang luas untuk jangka masa panjang dan alokasi dana yang optimum secara strategik untuk kelas-kelas aset. Alokasi Aset Strategik atau SAA secara lazimnya adalah berdasarkan kepada profil risiko/pulangan penanda aras untuk setiap kelas aset. Kepelbagaian potensi alokasi aset akan menghasilkan magnitud risiko yang berbeza. Berdasarkan pulangan dan risiko tertentu untuk setiap alokasi aset, akan membolehkan Panel Pelaburan menelaraskan alokasi dana bagi KWSP sehingga mencapai alokasi optimum yang strategik.

SAA melibatkan aras tertinggi dalam membuat keputusan pelaburan dan merupakan langkah terpenting di dalam proses pelaburan kerana ia menentukan tahap risiko majoriti bagi pelaburan.

Keputusan mengenai SAA adalah tertakluk kepada Pernyataan Risiko Kawalan KWSP seperti berikut:

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan dividen menurun ke tahap kurang daripada 2.50% pada mana-mana tahun sepanjang 10 tahun akan datang.
- ii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada satu per tiga jangkaan dividen tahunan menurun kurang daripada inflasi +2% pada mana-mana tahun sepanjang tempoh tiga tahun berturut-turut.
- iii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 5% jangkaan terdapat Aset Kewangan Sedia Dijual negatif pada akhir mana-mana tahun yang lebih besar daripada 5% dari nilai buku aset.

Keputusan lain di dalam proses pelaburan ialah mengenai Alokasi Aset Taktikal (TAA), yang membenarkan KWSP untuk mempelbagaikan alokasi bagi setiap kelas aset berpandukan kepada alokasi strategik yang ditentukan di dalam SAA dan mencegah lebihan lencongan daripada SAA.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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

2.1 Risiko Operasi

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kegagalan hasil daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran.

Pengurusan Risiko Operasi (ORM) adalah bagi menyokong dan menambahbaik aktiviti di dalam semua bidang operasi. ORM merupakan bahagian yang penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat KWSP.

Kaedah Kadskor Risiko Korporat (CRS) merupakan pendekatan pengurusan risiko yang konsisten dengan piawaian *MS ISO 31000:2010 Risk Management - Principles and Guidelines* yang telah diguna pakai dalam pelaksanaan pengurusan risiko operasi di KWSP. Salah satu daripada ciri utama kaedah kad skor ini adalah ciri Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (*Risk and Control Self-Assessment, RCSA*) yang membolehkan anggota KWSP menilai sendiri dan mengemaskini profil risiko mereka.

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

2.2 Risiko Kewangan

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

- i. Risiko kredit;
- ii. Risiko kecairan; dan
- iii. Risiko pasaran (yang terdiri daripada risiko harga, risiko kadar faedah dan risiko tukaran wang asing).

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 40.

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 43 dan 44 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; dan
- ii. Piawaian perakaunan yang diluluskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) di Malaysia bagi Entiti selain dari Entiti Persendirian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.1 Asas Perakaunan (samb.)

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian *Malaysian Financial Reporting Standards (MFRS)*, *International Financial Reporting Standards (IFRS)* dan keperluan berdasarkan *Companies Act 1965 di Malaysia*.

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.

a. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Perakaunan Baru Yang Diterima Pakai

Pada tahun semasa, Kumpulan dan KWSP telah menerima pakai Piawaian Perakaunan MFRS, Pindaan dan Terjemahan kepada piawaian perakaunan yang berkuat kuasa mulai atau selepas 01 Januari 2013 sebagaimana berikut:

- MFRS 10	<i>Consolidated Financial Statements</i>
- MFRS 11	<i>Joint Arrangements</i>
- MFRS 12	<i>Disclosures Of Interest In Other Entities</i>
- MFRS 13	<i>Fair Value Measurement</i>
- Revised MFRS 119	<i>Employee Benefits</i>
- Revised MFRS 127	<i>Separate Financial Statements</i>
- Revised MFRS 128	<i>Investments In Associates And Joint Ventures</i>
- Amendments to MFRS 1	<i>First-time adoption of International Financial Reporting Standards - government loans</i>
- Amendments to MFRS 7	<i>Financial instruments: Disclosures</i>
- Annual improvements 2011	

Permatuhan kepada Piawaian, Pindaan dan Terjemahan kepada piawaian perakaunan di atas tidak memberi sebarang kesan kewangan ketara kepada Kumpulan dan KWSP.

b. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Tetapi Belum Berkuat kuasa

Pada tarikh penyediaan Penyata Kewangan, Piawaian dan Terjemahan MFRS yang baru seperti berikut telah dikeluarkan tetapi belum dikuat kuasakan dan belum diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP.

i. Berkuat kuasa mulai atau selepas 01 Januari 2014

- Amendments to MFRS 10	<i>Consolidated Financial Statements - Investment Entities (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- Amendments to MFRS 12	<i>Disclosures Of Interest In Other Entities - Investment Entities (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- Amendments to MFRS 127	<i>Separate Financial Statements - Investment Entities (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- Amendments to MFRS 132	<i>Financial Instruments : Presentation - Offsetting Financial Assets And Financial Liabilities (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- Amendments to MFRS 136	<i>Impairment Of Assets - Ammendments relating to Recoverable Amounts Disclosure For Non-Financial Assets (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- Amendments to MFRS 139	<i>Financial Instruments : Recognition And Measurement - Amendments relating to Novation Of Derivatives And Continuation Of Hedge Accounting (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2014)</i>
- IC Int. 21	<i>Levies</i>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.1 Asas Perakaunan (samb.)

b. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Tetapi Belum Berkuat kuasa (samb.)

ii. Tarikh berkuatkuasa Belum Dimuktamadkan

- MFRS 9 - Financial Instruments	<i>Classification And Measurement Of Financial Assets And Financial Liabilities- Offsetting Financial Assets And Financial Liabilities (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2015)</i>
- Amendments to MFRS 9 and MFRS 7	<i>Mandatory Effective Date Of MFRS 9 (IFRS 9 issued by IASB in November 2009 And October 2010 respectively) and Transition Disclosure (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2015)</i>

4.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan mengandungi Penyata Kewangan KWSP dan syarikat subsidiari yang disediakan sehingga akhir tahun kewangan. Penyata Kewangan subsidiari disediakan pada tarikh laporan yang sama dengan KWSP serta menggunakan dasar perakaunan yang konsisten untuk transaksi dan peristiwa yang mempunyai keadaan yang sama.

Syarikat subsidiari disatukan dari tarikh Kumpulan KWSP memperoleh kawalan dan terus disatukan sehingga ke tarikh kawalan tersebut tamat. Dalam menyediakan penyata kewangan yang disatukan, semua urusan, baki antara syarikat dan keuntungan atau kerugian tidak direalisasi serta dihapuskan sepenuhnya.

Keuntungan tidak nyata daripada transaksi antara Kumpulan dan entiti kawalan bersama dihapuskan setakat mana kepentingan Kumpulan dan entiti kawalan bersama tersebut. Kerugian tidak nyata juga dihapuskan mengikut asas yang sama tetapi hanya setakat tiada sebarang bukti menunjukkan telah berlaku rugi terjejas.

4.3 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 Penyata Kedudukan Kewangan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti bagi perbezaan sementara di antara asas-asas cukai bagi aset dan liabiliti serta nilai dibawanya pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. 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 urusan niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urusan 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 direalisasi atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Cukai tertunda diiktiraf di Penyata Untung Rugi kecuali jika ia timbul daripada urusan 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.4 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 Untung Rugi 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	10% - 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 daripada RM1,000 seunit disusut nilai sepenuhnya pada tahun perolehan.

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, 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 4.11.

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 Untung Rugi. Apabila penggunaan harta berubah dari digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, harta tersebut akan dinilai berdasarkan nilai saksama dan dikelaskan di bawah Harta Tanah Pelaburan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.5 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 terkumpul. Harta Tanah Pelaburan disusutnilai 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 Penyata Kedudukan Kewangan.

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

Kadar susut nilai bagi bangunan yang diklasifikasi sebagai Harta Tanah Pelaburan adalah pada kadar 2% - 3% sebagaimana di Nota 4.4. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk penjejasan. Penilaian semula ke atas Harta Tanah Pelaburan dibuat setiap lima 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 4.11.

4.6 Aset Tak Ketara

a. Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat

Perbelanjaan yang wujud daripada Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat khusus 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 selama lima tahun dan dinilai untuk penjejasan apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin terjejas.

b. 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 4.11.

4.7 Prabayaran Tanah Milik Pajak

Tanah Milik Pajak dinyatakan pada kos selepas ditolak pelunasan terkumpul dan rugi terjejas terkumpul. Prabayaran Tanah Milik Pajak dilunaskan mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos aset kepada nilai baki bersih di sepanjang usia pajakan.

Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa akan diiktiraf di Penyata Untung Rugi dalam tempoh ianya dilupuskan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk penjejasan. Penilaian semula ke atas Prabayaran Tanah Milik Pajak dibuat setiap lima 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 4.11.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.8 Aset Dipegang Untuk Jualan

Aset bukan semasa atau pelupusan Kumpulan dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan 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.

Tiada susut nilai atau pelunasan diperuntukkan daripada aset tersebut sementara ia dikelaskan sebagai aset bukan semasa dipegang untuk jualan. Aset tidak lagi diiktiraf apabila dilupuskan dan perbezaan antara kutipan pelupusan bersih dan jumlah nilai dibawa diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian pada tempoh pelupusan.

Aset yang tidak lagi dikelaskan sebagai aset bukan semasa dipegang untuk jualan akan dinilai pada amaun yang lebih rendah di antara jumlah nilai dibawa sebelum aset tersebut dikelaskan sebagai aset bukan semasa dipegang untuk jualan, dilaraskan bagi sebarang susut nilai atau penilaian semula yang mungkin diiktiraf jika aset tersebut tidak dikelaskan sebagai aset bukan semasa dipegang untuk jualan dan jumlah boleh dikutip semula pada tarikh selepas ia diputuskan untuk tidak dijual.

4.9 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 4.11.

4.10 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. Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan adalah diakaunkan sebagai aset yang dinyatakan pada kos atau nilai realis bersih yang mana terendah.

4.11 Penjejasan Aset Bukan Kewangan

Aset bukan kewangan yang tidak mempunyai usia penggunaan adalah tidak tertakluk kepada pelunasan dan dinilai untuk penjejasan setiap tahun. Aset bukan kewangan 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 bukan kewangan melebihi nilai diperolehi. Nilai diperolehi adalah nilai yang lebih tinggi di antara nilai saksama aset bukan kewangan ditolak kos jualan atau nilai penggunaan.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.12 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat subsidiari adalah semua entiti (termasuk yang ditubuhkan untuk tujuan khas) di mana Kumpulan mempunyai kuasa untuk mengawal. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak ke atas pulangan daripada penglibatan dalam entiti tersebut serta mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan entiti terlibat melalui kuasa ke atas entiti tersebut. Syarikat subsidiari disatukan sepenuhnya dari tarikh di mana kawalan dipindahkan kepada Kumpulan. Status syarikat subsidiari akan dibatalkan bermula daripada tarikh kawalan berakhir.

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 4.11.

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 Tak Kawal. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti atas Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 4.6(b). Sekiranya kos pengambilalihan kurang dari nilai saksama atas aset bersih syarikat subsidiari yang diambil alih, perbezaan itu akan diiktiraf terus di Penyata Untung Rugi.

Kepentingan Tak Kawal merupakan bahagian minoriti terhadap untung atau rugi dan aset bersih syarikat subsidiari bagi ekuiti yang tidak dipunyai secara langsung atau tidak langsung oleh entiti induk.

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

Urus niaga dalam Kumpulan, baki dan untung tidak nyata atas urus niaga di antara syarikat Kumpulan adalah dihapuskan. Begitu juga rugi tidak 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 asing yang berkaitan dengan syarikat subsidiari dan diiktiraf di Penyata Untung Rugi Disatukan.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, kawalan bersama atau pengaruh utama, sebarang kepentingan yang dikekalkan dalam KWSP diukur semula kepada nilai saksamanya dengan perubahan dalam jumlah nilai dibawa diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi. Nilai saksama ini adalah nilai saksamanya daripada pengiktirafan permulaan sebagai aset kewangan selaras dengan MFRS 139. Sebarang jumlah yang diiktiraf sebelumnya dalam penyata pendapatan komprehensif berhubung entiti berkenaan diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan aset atau tanggungan berkaitan secara langsung. Oleh itu, ia diambil kira sebagai syarikat yang dilabur berasaskan ekuiti atau aset kewangan sedia dijual bergantung kepada tahap pengaruh yang dikekalkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.13 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana KWSP mempunyai pengaruh signifikan dalam membuat keputusan mengenai 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 Untung Rugi dan kepentingan Kumpulan dalam syarikat bersekutu dinyatakan pada kos beserta pelarasan untuk menunjukkan perubahan ke atas bahagian aset bersih Kumpulan 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 4.11.

4.14 Kepentingan Dalam Usaha Sama

Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama merupakan pengaturan bersama di mana Kumpulan mempunyai kawalan bersama berdasarkan kontrak yang dimeterai yang memerlukan keputusan bersama ke atas aktiviti yang memberi kesan signifikan ke atas pulangan.

Berdasarkan MFRS 11 - *Joint Arrangement*, pelaburan yang melibatkan pengaturan bersama dikelaskan sebagaimana berikut:

- i. Operasi Bersama
Operasi Bersama wujud apabila Kumpulan mempunyai hak terhadap aset dan obligasi berkaitan dengan pengaturan tersebut. Kumpulan mengakaunkan setiap bahagiannya ke atas aset, liabiliti dan transaksi yang berkait dengan operasi bersama tersebut.
- ii. Usaha Sama
Usaha sama wujud apabila Kumpulan mempunyai hak ke atas aset bersih dalam pengaturan tersebut. Kumpulan mengakaunkan kepentingannya menggunakan kaedah ekuiti.

Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama 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 4.11.

4.15 Aset Kewangan Pelaburan

KWSP mengkelaskan aset kewangan pelaburannya berdasarkan MFRS 139 sebagaimana berikut:

- i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang;
- ii. Aset Kewangan Sedia Dijual;
- iii. Pinjaman Dan Penghutang; dan
- iv. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.15 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

Pengelompokan aset kewangan berdasarkan MFRS 139 adalah bergantung kepada tujuan aset kewangan berkaitan dilabur oleh KWSP. KWSP menentukan pengelompokan aset kewangan pada waktu pembelian dibuat. Selain daripada aset kewangan pelaburan dari kategori Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan dan Deposit Dengan Institusi Kewangan yang ditunjukkan secara berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan, polisi perakaunan KWSP bagi aset kewangan pelaburan adalah sebagaimana berikut:

a. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang adalah aset kewangan bukan derivatif yang mempunyai jadual bayaran yang telah ditetapkan atau ditentukan serta mempunyai tempoh kematangan yang juga telah ditetapkan di mana KWSP mempunyai hasrat positif serta keupayaan untuk memegang aset pelaburan ini sehingga matang. Seandainya KWSP menjual instrumen Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang pada kuantum yang melebihi daripada amaun yang tidak signifikan, maka keseluruhan portfolio aset kewangan ini dikira sebagai tercemar dan perlu dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual.

Instrumen pelaburan KWSP yang boleh dikelaskan sebagai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang adalah Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap seperti Sekuriti Kerajaan Malaysia, Terbitan Pelaburan Kerajaan, Bon dan Sekuriti Hutang Persendirian.

b. Aset Kewangan Sedia Dijual

Aset Kewangan Sedia Dijual adalah aset kewangan bukan derivatif di mana KWSP mempunyai hasrat untuk mengelompokkan instrumen pelaburan di bawah kelas aset kewangan ini sewaktu pembelian dibuat yang mana aset kewangan tersebut tidak dikelaskan di bawah lain-lain kelas aset kewangan di bawah MFRS 139.

Instrumen pelaburan KWSP yang boleh dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual adalah instrumen pelaburan Ekuiti Domestik dan Global yang merangkumi Ekuiti Tersiar Harga dan Ekuiti Tidak Tersiar Harga sama ada diuruskan secara dalaman ataupun melalui Pengurus Dana Luar serta Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik dan Global yang diuruskan secara dalaman dan melalui Pengurus Dana Luar .

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi

Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi adalah aset kewangan yang dipegang untuk tujuan dagangan. Aset kewangan dikelaskan dalam kategori ini jika ia dibeli untuk tujuan dagangan atau dibeli semula dalam jangka masa yang pendek. Aset kewangan derivatif juga dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi.

Instrumen pelaburan KWSP yang boleh dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi adalah Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap yang dikategorikan sebagai portfolio dagangan serta instrumen derivatif sama ada yang dibeli secara terus ataupun yang terangkum dalam kontrak yang dimeterai oleh KWSP setakat Penyata Kedudukan Kewangan.

Pengiktirafan dan penilaian awal aset kewangan adalah sebagaimana berikut:

- i. Pembelian dan penjualan aset kewangan diiktiraf pada tarikh urus niaga iaitu tarikh di mana KWSP komit untuk membeli atau menjual aset kewangan berkaitan.
- ii. Pengiktirafan awal aset kewangan adalah pada nilai saksama termasuk kos transaksi yang berkaitan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.15 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (Samb.)

Penilaian berikutnya ke atas aset kewangan (selain daripada aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang dinyatakan secara berasingan dalam Nota 4.16) adalah sebagaimana berikut:

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

Dinyatakan pada kos terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual

Dinyatakan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama termasuk perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing bagi instrumen pelaburan global diiktiraf dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual kecuali bagi transaksi rugi terjejas.

iii. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi

Dinyatakan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama termasuk perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing bagi instrumen pelaburan global diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi dalam tempoh di mana perubahan berlaku.

Polisi perakaunan berkaitan pengiktirafan rugi terjejas ke atas aset kewangan sewaktu penilaian berikutnya dilaksanakan adalah sebagaimana berikut:

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

KWSP membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang telah terjejas secara berkala. Aset kewangan ini dianggap terjejas apabila terdapat bukti objektif hasil daripada beberapa petunjuk yang berlaku selepas penilaian awal ke atas aset kewangan berkaitan dibuat yang memberi implikasi kepada jangkaan aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang boleh dianggarkan dengan munasabah.

Kriteria yang digunakan oleh KWSP untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rugi terjejas telah berlaku bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang termasuk petunjuk-petunjuk berikut:

- a. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan oleh KWSP pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
- b. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- c. Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
- d. Menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- e. Syarikat di mana KWSP melabur diklasifikasi sebagai PN17;
- f. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
- g. Syarikat di mana KWSP melabur menerima Sijil Audit Bersyarat.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.15 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (Samb.)

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang (Samb.)

Amaun rugi terjejas dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang akan menurun dan amaun rugi terjejas akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

Seandainya sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka rugi terjejas dicatat semula diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

Apabila Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang tidak dapat dikutip, ia akan dihapus kira melalui akaun elaun rugi terjejas. Tindakan hapus kira hanya dilaksanakan apabila semua prosedur yang berkaitan telah selesai serta amaun kerugian telah dikenalpasti.

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual

KWSP membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa Aset Kewangan Sedia Dijual telah terjejas secara berkala. Kaedah semakan yang digunakan oleh KWSP adalah bergantung kepada jenis instrumen pelaburan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual seperti berikut:

a. Instrumen Pelaburan Ekuiti

Rugi terjejas diiktiraf apabila berlaku penurunan nilai saksama yang signifikan atau secara berterusan jika dibandingkan dengan kos asal pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jika berlaku bukti objektif mengenai petunjuk ini, jumlah kerugian tidak nyata terkumpul yang telah diiktiraf dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual sebelum ini dikeluarkan dan rugi terjejas diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi. Amaun rugi terjejas yang diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi adalah perbezaan di antara kos pembelian dengan nilai saksama semasa tolak dengan jumlah rugi terjejas yang telah diiktiraf di dalam Penyata Untung Rugi sebelum ini. Sebarang rugi terjejas yang pernah diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi tempoh terdahulu bagi instrumen pelaburan ekuiti yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual tidak dicatat semula dalam Penyata Untung Rugi tempoh semasa.

b. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap

Kaedah semakan rugi terjejas bagi instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual adalah sama seperti kaedah yang digunakan bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang. Kriteria yang konsisten turut digunakan oleh KWSP untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rugi terjejas telah berlaku sebagaimana petunjuk-petunjuk berikut:

- i. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan oleh KWSP pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
- ii. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- iii. Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
- iv. Syarikat di mana KWSP melabur diklasifikasi sebagai PN17;
- v. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
- vi. Syarikat di mana KWSP melabur menerima Sijil Audit Bersyarat.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.15 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (Samb.)

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual (Samb.)

b. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap (Samb.)

Amaun rugi terjejas bagi Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa aset kewangan ini akan menurun dan amaun rugi terjejas akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi. Jika sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka rugi terjejas dicatat semula diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

4.16 Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

Instrumen Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan bukan derivatif yang dikelaskan sebagai Pinjaman Dan Penghutang di bawah MFRS 139 dan mempunyai jadual bayaran yang telah ditetapkan atau ditentukan di mana aset kewangan ini tidak disenaraikan dalam pasaran aktif. Aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan diiktiraf pada tarikh urus niaga di mana KWSP komit untuk memberi pinjaman termasuk kos transaksi yang berkaitan jika ada. Penilaian berikutnya bagi aset kewangan ini adalah pada kos terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

Kumpulan dan KWSP membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan telah terjejas secara berkala. Aset kewangan ini dianggap terjejas apabila terdapat bukti objektif hasil daripada beberapa petunjuk yang berlaku selepas penilaian awal ke atas aset kewangan berkaitan dibuat yang memberi implikasi kepada jangkaan aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang boleh dianggarkan dengan munasabah.

Kriteria yang digunakan oleh KWSP untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rugi terjejas telah berlaku bagi Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan termasuk petunjuk-petunjuk berikut:

- i. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan oleh KWSP pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
- ii. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- iii. Penamatan operasi perniagaan peminjam/muflis (bagi kes yang telah difailkan);
- iv. Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- v. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
- vi. Syarikat peminjam menerima Sijil Audit Bersyarat.

Amaun rugi terjejas dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan akan menurun melalui penggunaan akaun elaun dan amaun rugi terjejas akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.16 Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Samb.)

Seandainya sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka rugi terjejas dicatat semula diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

Apabila Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan tidak dapat dikutip, ia akan dihapus kira melalui akaun elaun rugi terjejas. Tindakan hapus kira hanya dilaksanakan apabila semua prosedur yang berkaitan telah selesai serta amaun kerugian telah dikenalpasti.

Termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan Pinjaman Staf. Tiada kesan signifikan untuk mencatat aset kewangan Pinjaman Staf pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. 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 skim di atas adalah dikira sebagai pelaburan KWSP di mana tahap penggunaan alokasi dana masih tertakluk kepada had amaun yang diluluskan oleh Lembaga.

4.17 Inventori

Inventori 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.

Inventori hotel terdiri daripada makanan, minuman dan barangan hotel dinyatakan pada nilai yang lebih rendah di antara kos dengan nilai realis bersih. Nilai realis bersih adalah anggaran harga jualan selepas ditolak anggaran kos siap dan kos yang berkaitan untuk melaksanakan jualan.

4.18 Penghutang

Aset kewangan Penghutang adalah dinilai pada amaun invois setelah ditolak elaun rugi terjejas. Tiada kesan signifikan untuk mencatat aset kewangan Penghutang pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. Elaun rugi terjejas diperuntukkan apabila terdapat bukti positif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana polisi rugi terjejas yang dinyatakan dalam Nota 4.11.

4.19 Tunai Dan Kesetaraan Tunai

Tunai Dan Kesetaraan Tunai terdiri daripada tunai di tangan, di bank (termasuk yang diuruskan oleh Pengurus Dana Luar) dan deposit dengan institusi kewangan bertujuan untuk menghadapi keperluan kecairan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.20 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

Upah, gaji, bonus, caruman kepada institusi keselamatan sosial dan bayaran gratuity 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.

c. Manfaat Jangka Panjang

KWSP menerima pakai *MFRS 119 (Revised) - Employee Benefits* yang berkuatkuasa mulai 1 Januari 2013. Mengikut piawaian yang telah dipinda, keuntungan atau kerugian atas penilaian aktuari diiktiraf dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif dalam tempoh kewangan di mana ia berlaku sepenuhnya. Implikasi kewangan daripada pemakaian pindaan perakaunan ini adalah pelarasan kredit berjumlah RM41.25 juta ke Akaun Lebihan Terkumpul pada tahun 2013.

Bayaran manfaat staf jangka panjang selepas persaraan dan/atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akrual di Penyata Untung Rugi tahun semasa sebagai bayaran manfaat pekerja dan di Penyata Kedudukan Kewangan sebagai liabiliti yang dikenali sebagai Manfaat Pekerja berdasarkan piawaian perakaunan *MFRS 119 (Revised) - Employee Benefits*. Jenis-jenis manfaat staf jangka panjang yang akan diiktiraf secara akrual ini adalah sebagaimana berikut:

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

Pengiraan amaun tanggungan faedah perubatan dan tanggungan gratuity kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan pada setiap tiga (3) tahun.

Pengiraan amaun tanggungan bagi bayaran award cuti gantian kepada staf yang bersara adalah berdasarkan angka sebenar pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan 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 dormant 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.21 Pinjaman Dan Overdraif

Pinjaman pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos urus niaga yang ditanggung. Pada tempoh berikutnya, pinjaman dinyatakan pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah faedah berkesan. Sebarang perbezaan di antara kutipan (selepas ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi di sepanjang tempoh pinjaman. Faedah dan kerugian bersih berkaitan dengan suatu instrumen kewangan atau bahagian komponen, dikelaskan sebagai tanggungan seperti yang dilaporkan dalam perbelanjaan pelaburan di dalam penyata untung rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai tanggungan semasa melainkan Kumpulan mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda penjelasan tanggungan untuk sekurang-kurangnya selama dua belas (12) bulan selepas tarikh Penyata Kedudukan Kewangan.

Yuran yang dibayar bagi memperolehi kemudahan pinjaman diiktiraf sebagai kos urus niaga pinjaman setakat mana sebahagian atau semua kemudahan tersebut mungkin akan dikeluarkan.

4.22 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 Penyata Kedudukan Kewangan 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.

4.23 Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)

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

4.24 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 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.

4.25 Akaun 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 4.22.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.26 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.

4.27 Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual

Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual. Akaun Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan Sedia Dijual. Sebaliknya, akaun rizab ini didebit apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan Sedia Dijual atau terdapat transaksi penjualan bagi Aset Kewangan Sedia Dijual. Apabila berlaku rugi terjejas ke atas sesuatu item Aset Kewangan Sedia Dijual, keseluruhan baki yang wujud dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual bagi item berkenaan akan dikitar semula di mana rugi terjejas diiktiraf sepenuhnya dalam Penyata Untung Rugi.

4.28 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. Transaksi Matawang Asing

Transaksi dalam matawang asing dikira bersamaan dengan matawang fungsi masing-masing bagi syarikat-syarikat subsidiari dan direkodkan pada pengiktirafan asal matawang fungsi tersebut berdasarkan anggaran kadar tukaran pada tarikh urus niaga tersebut dilaksanakan. Aset kewangan dan liabiliti dalam matawang asing dikira pada kadar tukaran yang berkuat kuasa pada tarikh laporan.

Item-item bukan monetari dengan denominasi matawang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh transaksi asal dibuat. Item-item bukan monetari dengan denominasi matawang asing yang dinilai pada nilai saksama diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh nilai saksama tersebut ditentukan. Perbezaan tukaran yang terhasil daripada penyelesaian item monetari atau dalam terjemahan item monetari pada tarikh laporan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi kecuali untuk perbezaan tukaran yang terhasil daripada item monetari yang membentuk pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asingnya yang telah diiktiraf pada asalnya dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif yang disatukan di bawah rizab terjemahan matawang asing dalam bentuk ekuiti. Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan monetari yang dibawa pada nilai yang saksama dimasukkan dalam penyata untung rugi bagi tahun tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan perkara bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam ekuiti.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.29 Pengiktirafan Hasil

Hasil adalah nilai saksama pertimbangan yang diterima atau akan diterima bagi penjualan aset 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.

Hasil diiktiraf 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. Faedah, pembiayaan dan pendapatan keuntungan

Pendapatan faedah untuk semua instrumen kewangan diukur pada kos terlunas dan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi menggunakan kaedah faedah efektif.

ii. Pendapatan Dividen

Pendapatan Dividen diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi berasaskan akruan apabila hak Kumpulan untuk menerima dividen wujud, biasanya selepas diluluskan oleh para pemegang saham. Bagi dividen dari ekuiti tersiar harga, tarikh pengiktirafan adalah pada *ex-dividend date*.

iii. Keuntungan Modal

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

iv. Pendapatan Sewa

Pendapatan sewa daripada hartanah pelaburan diiktiraf berasaskan akruan.

v. 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.

vi. Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Harta Tanah (MBSB)

Pendapatan daripada penjualan harta tanah diiktiraf apabila sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan telah dipindahkan kepada pembeli.

vii. Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar

Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi atas dasar terimaan tunai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.29 Pengiktirafan Hasil (Samb.)

viii. Faedah Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (MBSB)

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.

ix. Pelunasan Diskaun/Premium Atas Aset Kewangan

Pelunasan diskaun/premium atas aset kewangan instrumen pelaburan berpendapatan tetap diiktiraf mengikut kaedah pulangan berkesan.

4.30 Pajakan

a. Pajakan – Kumpulan Sebagai Penyewa

Pajakan Operasi

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 Untung Rugi 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 – Kumpulan Sebagai Tuan Pajak

Pajakan Operasi

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

4.31 Jaminan Keuntungan Tertunda

Pendapatan dari Jaminan Keuntungan ke atas tempat kediaman yang dijual adalah diiktiraf dalam masa 60 hari selepas tamat tempoh 12 bulan dari tarikh pelancaran.

Pendapatan dari Jaminan Keuntungan ke atas tempat kediaman yang dijual atau tidak dijual adalah diiktiraf dalam masa 60 hari selepas tamat tempoh 24 bulan dari tarikh pelancaran.

Pendapatan yang diterima dari aktiviti-aktiviti berkenaan yang dijangka diterima selepas tahun kewangan adalah diambil kira sebagai Jaminan Keuntungan Tertunda.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

4.32 Jaminan Sewa

Jaminan Sewa dinyatakan pada nilai saksama sewaktu pengiktirafan asal yang tidak termasuk Nilai Tambah Cukai (VAT). Tunai yang diterima dari instrumen ini adalah diperuntukkan kepada aset. Nilai saksama terhadap jaminan sewa ditaksir secara tahunan di mana sebarang pergerakan diiktiraf sebagai kos pembiayaan di dalam Penyata Untung Rugi.

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 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 tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2012. 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.

5.2 Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara

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

Kumpulan menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2013. 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 kenaikan gaji tahunan dikira berdasarkan purata kenaikan gaji tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

6. CUKAI TERTUNDA

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada 01 Januari	19,293	24,111
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	5,025	(4,818)
Pada 31 Disember	24,318	19,293
Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan Berkaitan Dalam Penyata Kedudukan Kewangan:		
Aset Cukai Tertunda	(11,596)	(1,627)
Liabiliti Cukai Tertunda	35,914	20,920
	24,318	19,293

Komponen dan perubahan Aset Cukai Tertunda dan Liabiliti Cukai Tertunda dalam tahun kewangan semasa sebelum pelarasan berkaitan adalah seperti berikut:

6.1 ASET/LIABILITI CUKAI

	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 2013	(1,627)	23,604	(2,759)	75	19,293
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(9,851)	-	5,266	9,610	5,025
Pada 31 Disember 2013	(11,478)	23,604	2,507	9,685	24,318
Pada 01 Januari 2012	(881)	23,604	1,313	75	24,111
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(746)	-	(4,072)	-	(4,818)
Pada 31 Disember 2012	(1,627)	23,604	(2,759)	75	19,293

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN

7.1 KUMPULAN

2013 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan)/ Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	15,824	-	2,824	-	18,648
Bangunan	431,931	336	(76,506)	-	355,761
Loji Bangunan Dan Mesin	13,880	2,818	297	(33)	16,962
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	143,643	14,991	6,860	-	165,494
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	38,467	5,565	(573)	(204)	43,255
Kenderaan Pejabat	6,321	747	1	(1,263)	5,806
Kelengkapan Pejabat	20,267	2,015	2,720	(587)	24,415
Perisian Dan Perkakasan Komputer	144,902	13,947	700	(324)	159,225
Kerja Dalam Progres	11,756	15,045	(11,650)	-	15,151
	826,991	55,464	(75,327)	(2,411)	804,717
2013 SUSUT NILAI TERKUMPUL					
Tanah Milik Bebas	371	-	-	-	371
Bangunan	206,792	10,930	(55,697)	-	162,025
Loji Bangunan Dan Mesin	5,686	1,263	-	(31)	6,918
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	105,624	13,534	(145)	-	119,013
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	33,389	3,219	(643)	(204)	35,761
Kenderaan Pejabat	3,857	820	-	(1,263)	3,414
Kelengkapan Pejabat	13,671	2,352	-	(583)	15,440
Perisian Dan Perkakasan Komputer	89,179	23,735	(516)	(323)	112,075
	458,569	55,853	(57,001)	(2,404)	455,017

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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

7.1 KUMPULAN (Samb.)

2012 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Tambah (RM'000)	(Jualan)/ Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	15,824	-	-	-	15,824
Bangunan	422,449	9,314	168	-	431,931
Loji Bangunan Dan Mesin	37,609	577	1,272	(25,578)	13,880
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	133,951	10,085	(393)	-	143,643
Perabot, Peralatan Dan					
Pemasangan Tetap	55,163	3,206	(1,096)	(18,806)	38,467
Kenderaan Pejabat	5,393	1,283	(281)	(74)	6,321
Kelengkapan Pejabat	95,691	1,724	585	(77,733)	20,267
Perisian Dan Perkakasan					
Komputer	208,588	25,922	26,559	(116,167)	144,902
Kerja Dalam Progres	59,887	10,891	(59,022)	-	11,756
	1,034,555	63,002	(32,208)	(238,358)	826,991

2012 SUSUT NILAI TERKUMPUL

Tanah Milik Bebas	371	-	-	-	371
Bangunan	195,435	11,322	35	-	206,792
Loji Bangunan Dan Mesin	29,959	1,113	-	(25,386)	5,686
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	94,277	12,627	(1,280)	-	105,624
Perabot, Peralatan Dan					
Pemasangan Tetap	50,025	2,429	(260)	(18,805)	33,389
Kenderaan Pejabat	3,389	657	(115)	(74)	3,857
Kelengkapan Pejabat	89,059	2,310	-	(77,698)	13,671
Perisian Dan Perkakasan Komputer	169,644	35,701	-	(116,166)	89,179
	632,159	66,159	(1,620)	(238,129)	458,569

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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

7.2 KWSP

2013 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	(Jualan)/ Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	-	-	12,431	-	12,431
Bangunan	251,707	336	-	-	252,043
Loji Bangunan Dan Mesin	13,880	2,818	297	(33)	16,962
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	120,143	7,706	7,005	-	134,854
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	10,540	1,563	169	(204)	12,068
Kenderaan Pejabat	5,488	573	1	(1,263)	4,799
Kelengkapan Pejabat	19,915	1,938	2,678	(587)	23,944
Perisian Dan Perkakasan Komputer	112,459	12,368	1,197	(324)	125,700
Kerja Dalam Progres	11,756	14,488	(11,650)	-	14,594
	545,888	41,790	12,128	(2,411)	597,395
2013 SUSUT NILAI TERKUMPUL					
Bangunan	111,953	7,339	-	-	119,292
Loji Bangunan Dan Mesin	5,686	1,263	-	(31)	6,918
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	89,740	10,037	-	-	99,777
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	9,383	1,450	-	(204)	10,629
Kenderaan Pejabat	3,487	636	-	(1,263)	2,860
Kelengkapan Pejabat	13,473	2,286	-	(583)	15,176
Perisian Dan Perkakasan Komputer	75,823	19,264	-	(323)	94,764
	309,545	42,275	-	(2,404)	349,416

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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

7.2 KWSP (Samb.)

2012 KOS	Pada 01 Januari (RM'000)	Tambah (RM'000)	(Jualan)/ Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Bangunan	242,225	9,314	168	-	251,707
Loji Bangunan Dan Mesin	37,609	577	1,272	(25,578)	13,880
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	111,323	6,650	2,170	-	120,143
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	28,278	634	434	(18,806)	10,540
Kenderaan Pejabat	4,907	649	-	(68)	5,488
Kelengkapan Pejabat	95,350	1,713	585	(77,733)	19,915
Perisian Dan Perkakasan Komputer	193,712	6,840	28,074	(116,167)	112,459
Kerja Dalam Progres	61,401	10,891	(60,536)	-	11,756
	774,805	37,268	(27,833)	(238,352)	545,888

2012 SUSUT NILAI TERKUMPUL

Bangunan	104,747	7,206	-	-	111,953
Loji Bangunan Dan Mesin	29,959	1,113	-	(25,386)	5,686
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	79,861	9,879	-	-	89,740
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	27,420	768	-	(18,805)	9,383
Kenderaan Pejabat	3,015	540	-	(68)	3,487
Kelengkapan Pejabat	88,922	2,249	-	(77,698)	13,473
Perisian Dan Perkakasan Komputer	158,195	33,794	-	(116,166)	75,823
	492,119	55,549	-	(238,123)	309,545

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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

7.3 NILAI BUKU BERSIH

KUMPULAN

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	18,277	15,453
Bangunan	193,736	225,139
Loji Bangunan Dan Mesin	10,044	8,194
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	46,481	38,019
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	7,494	5,078
Kenderaan Pejabat	2,392	2,464
Kelengkapan Pejabat	8,975	6,596
Perisian Dan Perkakasan Komputer	47,150	55,723
Kerja Dalam Progres	15,151	11,756
	349,700	368,422

KWSP

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	12,431	-
Bangunan	132,751	139,754
Loji Bangunan Dan Mesin	10,044	8,194
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	35,077	30,403
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	1,439	1,157
Kenderaan Pejabat	1,939	2,001
Kelengkapan Pejabat	8,768	6,442
Perisian Dan Perkakasan Komputer	30,936	36,636
Kerja Dalam Progres	14,594	11,756
	247,979	236,343

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

8. HARTA TANAH PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Nilai Buku Bersih Pada 01 Januari				
Seperti Dinyatakan Sebelum Ini	12,312,683	6,905,221	1,361,292	1,398,746
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	(20,399)	-	(20,399)	-
Reklasifikasi Kepada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	(12,431)	-	(12,431)	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	224,838	23,065	-	-
Pelarasan Kos	(7,800)	-	-	-
Amaun Dinyatakan Semula Pada Kos	12,496,891	6,928,286	1,328,462	1,398,746
Tambahan	4,217,853	5,614,405	-	80
Jualan	(1,729)	(391)	-	-
Susut Nilai Tahun Semasa	(368,593)	(229,617)	(37,272)	(37,534)
Pelarasan Susut Nilai	9,052	-	9,052	-
Pada 31 Disember	16,353,474	12,312,683	1,300,242	1,361,292

Harta Tanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Harta Tanah Pelaburan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan adalah berjumlah RM16,968.50 juta (2012: RM12,893.03 juta), yang telah ditentukan berdasarkan penilaian pada 2013 dan 2012 masing-masing. Manakala nilai saksama Harta Tanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2013 berjumlah RM1,838.49 juta (2012: RM1,942.35 juta), yang telah ditentukan berdasarkan penilaian dalam tahun 2011. Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh Pegawai Penilai eksternal yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jualbeli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga harta berkenaan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

9. ASET TAK KETARA

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Muhibbah				
Pada 01 Januari	-	-	-	-
Muhibbah Atas Penyatuan Oleh Syarikat Subsidiari Dalam Tahun Semasa	351,450	-	-	-
	351,450	-	-	-
Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat				
Pada 01 Januari	53,654	13,104	6,262	10,536
Reklasifikasi Daripada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	-	93	-	-
	53,654	13,197	6,262	10,536
Tambahan	7,847	57,625	1,271	8,923
Reklasifikasi Susut Nilai Kepada Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	-	(3)	-	-
Pelunasan Tahun Semasa	(13,076)	(17,165)	(2,087)	(13,197)
	48,425	53,654	5,446	6,262
Pada 31 Disember	399,875	53,654	5,446	6,262

9.1 Muhibbah Atas Penyatuan diiktiraf pada tahun 2013 oleh Kumpulan di atas perolehan kawalan ke atas syarikat Helios Terminal Corporation Pte Ltd sebanyak 100% dan Chemoil Storage Limited sebanyak 45%. Berdasarkan taksiran setakat 31 Disember 2013, tiada elaun rugi terjejas perlu diperuntukkan atas Muhibbah yang diiktiraf bagi tujuan pelarasan nilai saksama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

10. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Kos				
Pada 01 Januari	141,770	141,770	130,052	130,052
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	(79,464)	-	(79,464)	-
Pelarasan	(3,290)	-	-	-
Pada 31 Disember	59,016	141,770	50,588	130,052
Pelunasan/Rugi Terjejas Terkumpul				
Pada 01 Januari	18,276	16,843	16,014	14,746
Pelunasan Tahun Semasa	873	1,433	708	1,268
Pelarasan Pelunasan	(11,082)	-	(11,015)	-
Pada 31 Disember	8,067	18,276	5,707	16,014
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember	50,949	123,494	44,881	114,038

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

11. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada 01 Januari	9,510	21,104	7,527	17,913
Reklasifikasi Daripada Harta Tanah Pelaburan	11,347	-	11,347	-
Reklasifikasi Daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	68,448	-	68,448	-
Jualan	(542)	(11,594)	-	(10,386)
Pada 31 Disember	88,763	9,510	87,322	7,527

Nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan adalah berjumlah RM130.48 juta (2012 : RM17.37 juta) yang telah ditentukan berdasarkan penilaian pada tahun 2013. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2013 berjumlah RM129.04 juta (2012: RM15.38 juta). Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai eksternal yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jualbeli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga harta berkenaan.

Termasuk di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi Kumpulan adalah baki 15 daripada 27 Unit asrama di Kuala Lumpur yang dijangka dijual sepenuhnya pada tahun 2014. Manakala, di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada lapan (8) buah bangunan, enam (6) bidang tanah milik pajak dan satu (1) tanah milik bebas. Pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, kesemua unit aset harta tanah ini masih dalam proses penjualan yang dijangka dijual sepenuhnya dalam tahun 2014.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

12. KOS PEMBANGUNAN HARTA TANAH

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada 01 Januari:				
Tanah Milik Bebas	11,446	11,446	-	-
Kos Pembangunan	204,637	326,556	195,206	195,206
Kos Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan	(8,992)	(8,992)	-	-
Kos Pembangunan Dijual	(6,442)	(6,442)	-	-
	200,649	322,568	195,206	195,206
Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa:				
Kos Pembangunan	13,185	2,629	9,432	-
Jualan:				
Tanah Milik Bebas Dijual	-	(124,548)	-	-
Pelarasan Bagi Penyelesaian Projek	(204,638)	-	(204,638)	-
Pada 31 Disember	9,196	200,649	-	195,206

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

13. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

KWSP

	2013		2012	
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	1,960,681	2,492,451	1,061,753	1,779,182
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	165,619	199,580	153,596	178,414
Elaun Rugi Terjejas	(9,126)		(9,243)	
	156,493		144,353	
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	7,990,779	10,409,365	5,959,661	6,295,523
Elaun Rugi Terjejas	(29,119)		(4,314)	
	7,961,660		5,955,347	
	10,078,834		7,161,453	
Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari	250,000		350,000	
Pendahuluan Kepada Syarikat Subsidiari	2,963,503		2,448,601	
Pendahuluan Modal *	24,504		24,504	
	3,238,007		2,823,105	
Pada 31 Disember	13,316,841		9,984,558	

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

Senarai syarikat subsidiari adalah seperti di Nota 43.

Struktur kematangan Pinjaman dan Pendahuluan kepada syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

KWSP

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	100,000	100,000
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	3,138,007	2,723,105
	3,238,007	2,823,105

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

14.1 KUMPULAN

	31 DISEMBER 2013		31 DISEMBER 2012	
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	7,166,419	10,474,988	6,854,089	8,661,957
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	3,991,350	7,385,213	3,959,052	4,047,676
Elaun Rugi Terjejas	(375,144)		(306,688)	
	3,616,206		3,652,364	
	10,782,625		10,506,453	
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	220,145		52,340	
Pinjaman	8,615,952		10,300,029	
Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu	2,077,758		1,835,079	
Pada 31 Disember	21,696,480		22,693,901	

a. Butiran syarikat bersekutu di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan yang material adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Peratus Kepentingan Berkesan Hak Mengundi	
				2013 %	2012 %
1	PLUS Malaysia Sdn Bhd	Infrastruktur dan utiliti	Malaysia	49.00	49.00
2	RHB Capital Berhad	Perbankan	Malaysia	41.34	41.01
3	Malaysian Resources Corporation Berhad	Syarikat pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan harta tanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	38.87	42.16

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Ringkasan maklumat kewangan syarikat bersekutu di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan yang material sebagaimana di bawah mewakili jumlah yang ditunjukkan di dalam penyata kewangan syarikat bersekutu yang telah disediakan mengikut piawaian perakaunan yang diterima pakai (diselaraskan oleh Kumpulan bagi tujuan perakaunan ekuiti):

	PLUS Malaysia Sdn Bhd		RHB Capital Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad	
	2013 RM'000	2012 RM'000	2013 RM'000	2012 RM'000	2013 RM'000	2012 RM'000
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Jumlah Aset	34,402,446	35,452,286	191,089,907	189,112,255	7,160,252	5,954,817
Jumlah Liabiliti	(32,443,907)	(32,415,392)	(174,147,180)	(173,771,775)	(5,581,686)	(4,467,472)
Jumlah Aset Bersih	1,958,539	3,036,894	16,942,727	15,340,480	1,578,566	1,487,345
Ringkasan Penyata Untung Rugi						
Pendapatan	3,688,662	3,199,973	9,577,555	8,022,726	790,464	1,283,204
keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa	71,645	(4,350)	1,843,538	1,789,769	(142,740)	91,167
Pendapatan Komprehensif Lain-Lain Bagi Tahun Semasa	-	(1,539)	(19,960)	11,087	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa	71,645	(5,889)	1,823,578	1,800,856	(142,740)	91,167
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa	563,500	164,150	224,046	230,216	11,701	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

- c. Berikut merupakan ringkasan maklumat kewangan untuk aset bersih syarikat bersekutu di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan yang material berdasarkan kepentingan berkesan hak mengundi kepentingan tak kawal:

	PLUS Malaysia Sdn Bhd		RHB Capital Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad	
	2013 RM'000	2012 RM'000	2013 RM'000	2012 RM'000	2013 RM'000	2012 RM'000
Aset Bersih Syarikat Bersekutu	1,958,539	3,036,894	16,942,727	15,340,480	1,578,566	1,487,345
Bahagian Pemilikan Kepentingan Kumpulan (%)	49.00	49.00	41.34	41.01	38.87	42.16
Bahagian Aset Bersih Milikan Kumpulan	959,684	1,488,078	7,004,123	6,291,131	613,589	627,065

- d. Berikut merupakan ringkasan maklumat kewangan bagi lain-lain syarikat bersekutu di mana Kumpulan tidak mempunyai pengaruh signifikan yang material:

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	38,592,918	35,026,551
Jumlah Liabiliti	(27,831,724)	(25,716,133)
Jumlah Aset Bersih	10,761,194	9,310,418
Ringkasan Penyata Untung Rugi		
Pendapatan	5,945,187	7,075,665
Keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Pada Tahun Semasa	1,827,967	1,683,042
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa	1,827,967	1,683,042
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa	73,483	56,099

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

14. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

14.2 KWSP

	2013		2012	
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Diperoleh (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	7,166,419	10,474,988	6,854,089	8,661,957
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	3,991,350	7,385,213	3,959,052	4,047,676
Elaun Rugi Terjejas	(375,144)		(306,688)	
	3,616,206		3,652,364	
Pinjaman	10,782,625 8,615,952		10,506,453 10,300,029	
	19,398,577		20,806,482	

Struktur kematangan Pinjaman kepada syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	-	1,497,443
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	8,615,952	8,802,586
	8,615,952	10,300,029

Senarai syarikat bersekutu adalah seperti di Nota 44.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

15. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA

a. Butiran syarikat dalam Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama Kumpulan adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi	
				2013 %	2012 %
1	Battersea Project Holding Company Ltd	Syarikat pemegang pelaburan	Jersey	20.00	20.00
2	Battersea Power Station Development Company	Pembangunan pengurusan khidmat nasihat dan perkhidmatan yang berkaitan dengan pentadbiran	United Kingdom	20.00	20.00
3	The Arena Unit Trust	Syarikat Pemegang Hartanah	Jersey	50.00	-
4	KG Finance (Lux)S.A R.L	Perkhidmatan kewangan	Luxembourg	70.00	-
5	Goodman Basil Logistics (Lux)S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
6	Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
7	Goodman Pearl logistics (Lux)S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
8	GELF Korbach (Lux) S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
9	Goodman Cardamom Losgistics (Lux) S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
10	Goodman Cyan Logistics (Lux)S.A R.L	Syarikat Pemegang Hartanah	Luxembourg	70.00	-
11	Melati Asia Holdings Limited	Pegangan pelaburan	Cayman Island	51.00	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

15. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA (SAMB.)

- b. Mulai 1 Januari 2013, Kumpulan telah menerima pakai MFRS 11 - *Joint arrangements*. Sehubungan itu, pelaburan Kumpulan dalam pengaturan bersama telah ditunjukkan secara berasingan sebagai Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama. Ringkasan maklumat kewangan di bawah mewakili jumlah yang ditunjukkan di dalam penyata kewangan entiti yang dikelaskan sebagai Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama yang disediakan mengikut piawaian perakaunan yang diterimapakai (diselaraskan oleh Kumpulan bagi tujuan perakaunan ekuiti):

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	814,485	208,216

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Bahagian Kumpulan atas pendapatan, keuntungan selepas cukai, aset dan liabiliti adalah seperti berikut:		
Pendapatan	17,388	1,703
Keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa	(4,902)	376
Aset Bukan Semasa	1,624,288	429,379
Aset Semasa	791,998	50,156
Liabiliti Bukan Semasa	(253,965)	(8,011)
Liabiliti Semasa	(1,347,836)	(263,308)
Jumlah Bahagian Aset Bersih Entiti Kawalan Bersama	814,485	208,216

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

16. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG

16.1 KUMPULAN

	2013 Kos Terlunas (RM'000)	2012 Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia	86,827,386	84,131,799
Terbitan Pelaburan Kerajaan	59,021,350	47,614,512
Sekuriti Hutang Persendirian	32,494,164	38,988,435
Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	(592,774)	(543,963)
	31,901,390	38,444,472
Kertas Komersil	595,185	307,052
Sekuriti Cagamas	3,957,754	3,405,111
Bon Konvensional	461,119	1,166,215
Bon Islamik	2,621,679	3,745,700
Sijil-Sijil Boleh Niaga	400,000	330,000
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik	550,000	250,000
	186,335,863	179,394,861

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	14,650,275	15,291,826
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	171,685,588	164,103,035
	186,335,863	179,394,861

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

16. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)

16.2 KWSP

	2013 Kos Terlunas (RM'000)	2012 Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia	86,827,386	84,131,799
Terbitan Pelaburan Kerajaan	59,021,350	47,614,512
Sekuriti Hutang Persendirian	32,494,164	38,788,435
Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	(592,774)	(543,963)
	31,901,390	38,244,472
Kertas Komersil	595,185	307,052
Sekuriti Cagamas	3,957,754	3,405,111
Bon Konvensional	461,119	1,166,215
Bon Islamik	2,621,679	3,745,700
Sijil-Sijil Boleh Niaga	400,000	330,000
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik	550,000	250,000
	186,335,863	179,194,861

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang adalah seperti berikut:

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	14,650,275	15,291,826
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	171,685,588	163,903,035
	186,335,863	179,194,861

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

17. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL

17.1 KUMPULAN

	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	126,503,589	112,664,147
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	13,717,648	10,528,517
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	55,996,278	37,130,676
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	35,827,029	25,620,878
	232,044,544	185,944,218
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,686,579	438,906
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	2,970,088	2,442,048
	5,656,667	2,880,954
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	1,543,970	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	1,551,517	-
	3,095,487	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	11,243,611	8,562,304
Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	(111,675)	(171,710)
	11,131,936	8,390,594
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	8,932,919	8,469,633
	20,064,855	16,860,227
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuruti Hutang Persendirian Diuruskan Secara Dalaman	8,995,101	1,956,228
	269,856,654	207,641,627

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

17. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

17.2 KWSP

	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	126,503,589	112,664,147
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	13,717,648	10,528,517
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	55,996,278	37,130,676
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	35,827,029	25,620,878
	232,044,544	185,944,218
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,686,579	438,906
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	2,970,088	2,442,048
	5,656,667	2,880,954
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	1,543,970	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	1,551,517	-
	3,095,487	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	11,243,611	8,562,304
Elauan Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	(111,675)	(171,710)
	11,131,936	8,390,594
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	8,932,919	8,469,633
	20,064,855	16,860,227
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuruti Hutang Persendirian Diuruskan Secara Dalaman	8,995,101	1,956,228
	269,856,654	207,641,627

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

18. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENYATA UNTUNG RUGI / LIABILITI DERIVATIF

18.1 ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENYATA UNTUNG RUGI

KUMPULAN	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	2,330,583	3,516,287
Aset Kewangan Derivatif	657,248	722,433
Aset Kewangan Derivatif Terangkum	18,137	38,153
	3,005,968	4,276,873

KWSP	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	-	2,130,583
Aset Kewangan Derivatif *	597,589	722,433
Aset Kewangan Derivatif Terangkum	18,137	38,153
	615,726	2,891,169

18.2 LIABILITI DERIVATIF

KUMPULAN	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
Liabiliti Kewangan Derivatif	362,156	57,315
	362,156	57,315

KWSP	2013 Nilai Saksama (RM'000)	2012 Nilai Saksama (RM'000)
Liabiliti Kewangan Derivatif *	335,910	145
	335,910	145

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

18. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENYATA UNTUNG RUGI / LIABILITI DERIVATIF

18.2 LIABILITI DERIVATIF (SAMB.)

- * Termasuk dalam Aset Kewangan Derivatif KWSP adalah nilai saksama bagi instrumen derivatif Kontrak Hadapan yang mencatatkan keuntungan tidak nyata melalui Penyata Untung Rugi. Manakala bagi item derivatif ini yang mencatatkan kerugian tidak nyata melalui Penyata Untung Rugi ditunjukkan sebagai sebahagian daripada Liabiliti Kewangan Derivatif dalam Penyata Kedudukan Kewangan. Setakat 31 Disember 2013, nilai notional aset pelaburan berpendapatan tetap global yang dilindungi nilai secara ekonomik daripada risiko tukaran kadar mata wang asing adalah berjumlah RM10,466.43 juta (2012:RM7,770.65 juta) di mana kontrak lindung nilai belum tamat tempoh.

Selain itu, termasuk dalam Liabiliti Kewangan Derivatif KWSP adalah nilai saksama bagi instrumen Swap Matawang Bersilang yang mencatatkan kerugian tidak nyata melalui Penyata Untung Rugi. Setakat 31 Disember 2013, nilai notional bon global dan pinjaman global diuruskan secara dalaman yang dilindungi nilai secara ekonomik daripada risiko tukaran matawang asing adalah berjumlah RM360.56 juta (2012: Tiada).

19. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pinjaman Terjamin	80,599,268	80,804,628
Pembiayaan Akhir:		
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa	3,594,313	3,552,636
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah	18,127	17,290
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:		
Harta Tanah	1,744,117	1,817,639
Pinjaman Peribadi	23,427,486	17,816,412
Sewa Beli	206,728	126,519
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka	2,924,759	3,521,763
Pinjaman Staf	126,840	116,150
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:		
Pinjaman Staf	90,825	94,921
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar	112,732,463	107,867,958
Elaun Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(1,682,549)	(2,654,766)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih	111,049,914	105,213,192

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

19. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pinjaman Terjamin	80,238,660	80,494,221
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:		
Pinjaman Staf	126,840	116,150
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:		
Pinjaman Staf	90,825	94,921
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar	80,456,325	80,705,292
Elaun Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(63,241)	(68,077)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih	80,393,084	80,637,215

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	7,973,843	9,729,930
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	104,758,620	98,138,028
	112,732,463	107,867,958

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	6,113,563	6,950,409
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	74,342,762	73,754,883
	80,456,325	80,705,292

Butiran mengenai aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai terjejas setakat 31 Disember 2013 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rugi terjejas terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

20. INVENTORI

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada Kos		
Inventori	967	647
Pada Nilai Terrealis Bersih:		
Tanah Dipegang Untuk Jualan	28,621	60,619
	29,588	61,266

Tiada kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa (2012 : Tiada).

Termasuk di dalam inventori adalah tanah yang diperolehi untuk pembangunan dengan nilai dibawa seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Tanah Didaftarkan Atas Nama Syarikat Subsidiari	8,197	8,197

21. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi	26,535	26,535
Prabayaran Dan Cagaran	4,223	5,004
Cagaran Sewa	51,721	33,069
Penghutang Sewa	38,292	39,516
Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama	274,543	247,291
Harta Tanah-Ditarik Balik	144,414	161,795
Penghutang Perdagangan	35,223	50,817
Akruan Penjualan Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman	828,982	920,389
Akruan Penjualan Pelaburan Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	2,794,465	2,106,878
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit	357,064	217,500
Caj Perkhidmatan Belum Terima	39,636	31,954
	4,595,098	3,840,748
Elaun Rugi Terjejas	(305,041)	(268,407)
	4,290,057	3,572,341

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

21. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi	26,535	26,535
Prabayaran Dan Cagaran	4,223	5,004
Cagaran Sewa	1,563	1,573
Penghutang Sewa	26,162	21,742
Akruan Penjualan Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman	828,982	920,389
Akruan Penjualan Pelaburan Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	2,794,465	2,106,878
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit	2,576	3,481
Caj Perkhidmatan Belum Terima	39,636	31,954
	3,724,142	3,117,556
Elaun Rugi Terjejas	(18,587)	(14,966)
	3,705,555	3,102,590

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	4,568,563	3,814,213
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	26,535	26,535
	4,595,098	3,840,748

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,697,607	3,091,021
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	26,535	26,535
	3,724,142	3,117,556

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

22. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Bank Berlesen/Bank Islam	7,931,970	12,012,971
Bank Pelaburan Berlesen	3,603,819	5,030,055
Bank Negara Malaysia	106,415	84,765
Lain-Lain Institusi Kewangan	8,428,518	8,231,628
	20,070,722	25,359,419

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Bank Berlesen/Bank Islam	7,785,245	11,972,571
Bank Pelaburan Berlesen	3,603,819	4,990,337
Bank Negara Malaysia	106,415	84,765
Lain-Lain Institusi Kewangan	4,088,812	7,197,028
	15,584,291	24,244,701

Semua Deposit Dengan Institusi Kewangan matang dalam tempoh 12 bulan.

23. MANFAAT PEKERJA

KUMPULAN DAN KWSP

2013

	Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Lain-Lain Manfaat Pekerja (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 01 Januari	138,930	-	19,512	158,442
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi	13,761	211,684	853	226,298
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa	(3,769)	-	(1,222)	(4,991)
Keuntungan Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	(41,247)	-	-	(41,247)
Pada 31 Disember	107,675	211,684	19,143	338,502

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

KUMPULAN DAN KWSP

2012

	Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Lain-Lain Manfaat Pekerja (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 01 Januari	141,923	-	17,110	159,033
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa				
Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi	682	-	2,972	3,654
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa	(3,675)	-	(570)	(4,245)
Pada 31 Disember	138,930	-	19,512	158,442

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

KUMPULAN DAN KWSP

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	12,262	9,568
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	326,240	148,874
	338,502	158,442

23.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

KUMPULAN DAN KWSP

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada 01 Januari	97,683	176,219
Kos Perkhidmatan Semasa	9,110	8,088
Kos Faedah	4,651	12,185
Manfaat Dibayar Daripada Pelan (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	(3,769)	(3,675)
	-	(95,134)
Pada 31 Disember	107,675	97,683

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

23.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih Tidak Diiktiraf	107,675 -	97,683 41,247
Liabiliti Bersih Pada Akhir Tahun	107,675	138,930

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	9,110	8,088
Kos Faedah (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	4,651 -	12,185 (19,591)
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	13,761	682
(Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	(41,247)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	(41,247)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(27,486)	682

- d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	138,930	141,923
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(27,486)	682
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(3,769)	(3,675)
Liabiliti Bersih Pada Akhir Tahun	107,675	138,930

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

23.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013	2012
Kadar Diskaun (%)	5	5
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%)	5	5
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun)		
Lelaki	80	80
Perempuan	89	89

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

	KUMPULAN DAN KWSP		
	(RM'000)	2013 Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada Akhir Tahun	107,675		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(14,165)	17,515
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		3,335	(3,355)

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

23.2 Peruntukan Gratuiti Bagi Pesara

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

	2013 (RM'000)
	Pada 01 Januari
Kos Perkhidmatan Semasa	203,694
Kos Faedah	7,990
Manfaat Dibayar Daripada Pelan (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	-
Pada 31 Disember	211,684

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

	2013 (RM'000)
	Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih Tidak Diiktiraf
Liabiliti Bersih Pada Akhir Tahun	211,684

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

23.2 Peruntukan Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	203,694
Kos Faedah	7,990
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	211,684
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	211,684

- d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	211,684
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	-
Liabiliti Bersih Pada Akhir Tahun	211,684

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

KUMPULAN DAN KWSP	
	2013
Kadar Diskaun (%)	4
Kadar kenaikan gaji tahunan (%)	5
Kadar Pelarasan Gaji (%)	8
Kekerapan Pelarasan Gaji (tahun)	3

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

KUMPULAN DAN KWSP			
	(RM'000)	2013 Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada Akhir Tahun	211,684		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(2,550)	3,315
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		699	(711)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

24. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pinjaman Bank Dan Overdraf	8,904,834	701,420
Tanggungjawab Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	2,267,224	4,390,259
Lain-Lain Pinjaman	4,500	4,500
	11,176,558	5,096,179

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	1,541,188	678,364
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	9,635,370	4,417,815
	11,176,558	5,096,179

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

24.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

- Pinjaman bank oleh syarikat subsidiari domestik adalah tanpa cagaran dan faedah yang dikenakan ke atas kemudahan ini adalah berdasarkan kos dana peminjam campur 0.50% sehingga 1.00%. Pinjaman bank ini perlu dibayar dalam tempoh satu tahun.
- Syarikat subsidiari telah memeterai perjanjian pinjaman dengan Commonwealth Bank Of Australia pada 19 Mac 2012 untuk amaun sebanyak AUD135.60 juta, di mana pembayaran pertama adalah pada 29 Mac 2012. Pinjaman ini perlu dibayar selepas tiga tahun dan dikenakan faedah pada 1.783% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.
- Syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian pinjaman dengan Citigroup Global Markets Asia Limited pada 30 Mac 2012 untuk amaun sebanyak £300 juta, di mana pembayaran pertama adalah pada 12 April 2012. Pinjaman ini perlu dibayar selepas lima tahun dan dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan. Pinjaman ini dikenakan faedah pada GBP 1 Bulan kadar LIBOR campur 1.23% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.

24.2 Pinjaman Bank Diluluskan Dalam Tahun Semasa

- Pada 14 Januari 2013, syarikat subsidiari global telah menandatangani satu Perjanjian Kemudahan Pinjaman (Senior Term Loan) dengan Standard Chartered Bank dengan maksimum pinjaman sebanyak £405 juta. Pinjaman telah disalurkan kepada anak syarikat langsung pada 15 Mac 2013 dengan tarikh matang pada 17 Julai 2018. Pinjaman tersebut dikenakan faedah margin 1.85% setahun, Libor dan sebarang kos mandatori. Pinjaman ini dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan.
- Pada 27 September 2013, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pinjaman kedua dengan Citigroup Global Markets Asia Limited, di mana pembayaran pertama adalah pada 2 Oktober 2013. Pinjaman ini perlu dibayar selepas lima tahun dan dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan. Pinjaman ini dikenakan faedah pada GBP 1 Bulan kadar LIBOR campur 1.375% dan lain-lain kos mandatori.
- Syarikat subsidiari global juga telah memeterai satu kemudahan pinjaman pusingan (*revolving loan*) selama 3 tahun dengan Westpac Bank Corporation berjumlah £185.70 juta (AUD322 juta) di mana sebanyak £159.20 juta (AUD276 juta) telah dikeluarkan pada 31 Disember 2013. Pinjaman dikenakan faedah pada *Bank Bil Swap rate* (BBSY) campur 1.7% margin. Pinjaman dicagar ke atas pelaburan hartanah kumpulan di Australia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

25. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Ansuran Majikan	74,087	56,239
Bayaran Tergantung Majikan	5,403	11,566
Deposit Sewa Premis	47,992	45,010
Deposit Dan Bayaran Progres Atas Projek	-	164,738
Deposit Pelbagai Pelanggan	28,193,567	21,494,645
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	45,768	60,176
Deposit Pelbagai	2,983	341
	28,369,800	21,832,715

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Ansuran Majikan	74,087	56,239
Bayaran Tergantung Majikan	5,403	11,566
Deposit Sewa Premis	10,517	10,529
Deposit Dan Bayaran Progres Atas Projek	-	164,738
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	45,768	60,176
Deposit Pelbagai	2,983	341
	138,758	303,589

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	25,843,699	19,856,834
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	2,526,101	1,975,881
	28,369,800	21,832,715

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	80,088	303,589
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	58,670	-
	138,758	303,589

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

26. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	906	1,564
Pendahuluan Sewa Diterima	68,375	42,023
Pendapatan Dividen Tertunda	-	190,873
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	1,501,167	2,083,797
Akruan Pembelian Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman	745,360	693,015
Akruan Pembelian Pelaburan Pengurus Dana Luar	2,467,655	2,324,851
Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan	58,638	74,621
	4,842,101	5,410,744

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	906	1,564
Pendahuluan Sewa Diterima	4,688	4,668
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	189,426	128,639
Akruan Pembelian Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman	745,360	693,015
Akruan Pembelian Pelaburan Pengurus Dana Luar	2,467,655	2,324,851
Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan	86,219	74,621
	3,494,254	3,227,358

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,720,665	5,340,463
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	1,121,436	70,281
	4,842,101	5,410,744

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,494,254	3,227,358

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

27. AKAUN CARUMAN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	489,276,019	445,938,912
Terimaan Dan Pelarasan Caruman		
Caruman Diterima Daripada Majikan	50,580,054	46,177,763
Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli	2,933,597	2,660,051
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli	90,446	133,163
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli	13,874	9,905
	53,617,971	48,980,882
Agihan Dividen Kepada Ahli		
Dividen Dikreditkan - 6.35% (2012 - 6.15%)	31,200,174	27,450,920
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	7,649	8,347
	31,207,823	27,459,267
<u>Tolak:</u>		
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman		
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun	13,232,410	12,191,278
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun	3,841,209	3,984,531
Skim Pengeluaran Hilang Upaya	280,057	279,008
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara	241,303	230,797
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah	2,154,149	2,046,169
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan	2,803,588	2,641,454
Skim Pengeluaran Kesihatan	43,126	38,848
Skim Pengeluaran Kematian	894,213	796,882
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala	4,716	5,338
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP	7,845,395	6,642,042
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan	2,828,462	3,139,900
Skim Pengeluaran Pendidikan	338,140	301,039
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan	125	128
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta	814,566	657,344
Skim Pengeluaran Haji	1,648	-
Pengembalian Kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991	26,573	27,553
Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP, 1991	118,066	120,731
	35,467,746	33,103,042
Pada 31 Disember	538,634,067	489,276,019

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

27. AKAUN CARUMAN (SAMB.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan	79,520,056	79,133,095
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	459,114,011	410,142,924
	538,634,067	489,276,019

Aset/Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana

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

28. KEPENTINGAN TAK KAWAL

a. Butiran syarikat subsidiari bukan milik penuh KWSP yang mempunyai kepentingan tak kawal adalah seperti di bawah:

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi Kepentingan Tak Kawal	
				2013 %	2012 %
1	Malaysia Building Society Berhad	Memberi pinjaman atas jaminan harta tanah bebas dan harta tanah pajakan.	Malaysia	35.48	35.82
2	YTR Harta Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan.	Malaysia	19.00	19.00
3	PPNK Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan.	Malaysia	15.00	15.00
4	Jati Private Equity Fund LP.	Tabung pemegang pelaburan.	USA	1.00	1.00
5	Jati Private Equity Fund II LP.	Tabung pemegang pelaburan.	Cayman Island	1.00	-
6	Merbau Investors Offshore II LP.	Tabung pemegang pelaburan.	USA	1.00	-
7	Meranti Fund LP	Tabung pemegang pelaburan.	Cayman Island	0.75	-
8	Merbau Investors Offshore LP.	Tabung pemegang pelaburan.	Cayman Island	0.50	0.50
9	Cengal Private Equity Investment PLC	Tabung pemegang pelaburan.	Dublin, Ireland	0.50	0.50

b. Berikut adalah pergerakan baki dalam Kepentingan Tak Kawal terkumpul Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan:

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul		
Pada 01 Januari	1,060,520	905,860
Agihan Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat	257,461	154,660
Tambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidiari	544,575	-
Pada 31 Disember	1,862,556	1,060,520

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

28. KEPENTINGAN TAK KAWAL (SAMB.)

- c. Ringkasan maklumat kewangan bagi syarikat subsidiari Kumpulan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat yang mempunyai kepentingan tak kawal signifikan adalah seperti berikut:

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Malaysia Building Society Berhad		
<u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u>		
Jumlah Aset	35,245,608	26,357,730
Jumlah Liabiliti	(33,059,398)	(24,861,084)
Jumlah Aset Bersih	2,186,210	1,496,646
<u>Ringkasan Penyata Untung Rugi</u>		
Pendapatan Faedah	465,771	395,221
Perbelanjaan Faedah	(274,127)	(172,243)
Pendapatan Faedah Bersih	191,644	222,978
Lain-Lain Pendapatan	1,286,303	872,531
Jumlah Pendapatan	1,477,947	1,095,509
Perbelanjaan Operasi	(270,025)	(224,071)
Termasuk : Susut Nilai Dan Pelunasan Tahun Semasa	24,334	14,435
Keuntungan Sebelum Rugi Terjejas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	1,207,922 (275,573)	871,438 (215,211)
Keuntungan Sebelum Cukai Dan Zakat Cukai Dan Zakat	932,349 (334,781)	656,227 (209,576)
Keuntungan Selepas Cukai Pendapatan Komprehensif Lain	597,568 -	446,651 -
Jumlah Pendapatan Komprehensif	597,568	446,651
<u>Ringkasan Penyata Aliran Tunai</u>		
Tunai Bersih Aliran Masuk/(Keluar) Daripada Aktiviti Operasi	1,754,084	(555,552)
Tunai Bersih Aliran Masuk/(Keluar) Daripada Aktiviti Pelaburan	65,095	(17,151)
Tunai Bersih Aliran Masuk/(Keluar) Daripada Aktiviti Pembiayaan	1,478,743	497,485
Tunai Bersih Aliran Masuk/(Keluar) Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 01 Januari	3,297,922 1,275,431	(75,218) 1,350,649
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	4,573,353	1,275,431

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

29. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:				
Diuruskan Secara Dalaman	9,906,416	11,661,472	10,018,707	11,887,782
Pengurus Dana Luar	784,146	778,473	784,146	778,473
	10,690,562	12,439,945	10,802,853	12,666,255
Dividen Dari Pelaburan:				
Diuruskan Secara Dalaman	5,457,113	5,248,565	6,797,096	5,563,637
Pengurus Dana Luar	1,092,006	868,743	1,092,006	868,743
	6,549,119	6,117,308	7,889,102	6,432,380
Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan:				
Diuruskan Secara Dalaman	6,607,984	4,765,389	7,253,706	5,135,151
Pengurus Dana Luar	5,343,505	2,574,705	5,343,505	2,574,705
	11,951,489	7,340,094	12,597,211	7,709,856
Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	5,096,046	4,584,613	3,445,316	3,721,942
Pendapatan Sewa	1,048,478	589,084	118,949	116,308
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	397,102	509,841	124,089	375,101
Keuntungan Dari Projek Usahasama	18,325	-	18,325	-
Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank	484	533	484	467
Pendapatan Pelbagai	17,472	10,105	4,034	2,626
	35,769,077	31,591,523	35,000,363	31,024,935

30. PERBELANJAAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	198,408	155,522	198,408	155,522
Yuran Kustodi	32,576	27,684	32,576	27,684
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	17,212	15,141	17,212	15,141
Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraif	399,423	172,243	-	-
Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global	80,405	22,570	80,405	22,570
Pelbagai	1,490	4,971	1,490	4,971
	729,514	398,131	330,091	225,888

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

31. RUGI TERJEJAS ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN BERSIH

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	(103,624)	(127,081)	(103,624)	(127,081)
Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	(2,052,056)	(2,288,602)	(2,052,056)	(2,288,602)
Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(307,790)	(215,211)	(44)	-
Rugi Terjejas Atas Penghutang Sewa	(421)	(5,423)	(3,621)	(5,423)
	(2,463,891)	(2,636,317)	(2,159,345)	(2,421,106)
Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula	28,748	20,886	28,748	20,886
Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula	81,308	16,366	81,308	16,366
Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula	37,053	4,319	4,880	4,319
	147,109	41,571	114,936	41,571
	(2,316,782)	(2,594,746)	(2,044,409)	(2,379,535)

32. RUGI TERJEJAS ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI DAN SYARIKAT BERSEKUTU BERSIH

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(31,081)	(10,471)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	-	-	6,393	291
	-	-	(24,688)	(10,180)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	(82,185)	(10,632)
Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula	-	-	13,729	571,844
	-	-	(68,456)	561,212
	-	-	(93,144)	551,032

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

33. LAIN - LAIN PENDAPATAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf	7,557	7,391	7,557	7,391
Dividen/Faedah Dari Caruman Terlewat Bayar	57,503	54,426	57,503	54,426
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	2,372	1,665	520	773
Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Pelaburan/Subsidiari	18,380	52,957	-	-
Caj Perkhidmatan	98,282	82,053	39,232	33,103
Pendapatan Pelbagai	95,280	29,832	51,815	3,117
	279,374	228,324	156,627	98,810

34. PERBELANJAAN OPERASI

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Gaji, Elaun Dan Kos Staf	875,237	670,042	704,644	538,756
Bayaran Audit	5,847	6,410	386	352
Yuran Dan Bayaran Ikhtisas	99,581	54,163	21,678	20,411
Percetakan Dan Alatulis	6,875	6,201	4,681	4,192
Belanja Pos Dan Telefon	29,037	29,632	21,854	24,001
Pengangkutan Dan Perjalanan	12,734	12,042	8,790	8,200
Sewa Dan Cukai Tanah	34,612	33,824	11,352	11,439
Insuran Atas Harta	2,657	1,138	989	857
Penyelenggaraan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	77,408	71,357	62,119	58,654
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan	335	2,710	335	2,710
Susut Nilai Harta Tanah, Loji Dan Peralatan	55,853	66,159	42,275	55,549
Susut Nilai Harta Tanah Pelaburan	368,593	229,617	37,272	37,534
Pelunasan Aset Tak Ketara	13,076	17,165	2,087	13,197
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	873	1,433	708	1,268
Hapus Kira/Kerugian Bersih	327	814	327	814
Elaun/Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu	45,524	29,997	-	-
Rugi Terjejas Atas Penghutang Staf	14	6	14	6
Bayaran Khidmat Teknik	58,075	19,414	21,186	19,414
Pengiklanan Dan Penerbitan	26,115	11,594	6,111	3,345
Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan	2,715	3,202	1,463	1,422
Manfaat Pekerja	226,298	22,663	226,298	4,198
Belanja Pelbagai	89,214	90,003	3,371	4,242
	2,031,000	1,379,586	1,177,940	810,561

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

35. CAJ BERKANUN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1)	37,431	37,259
Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	3,995	4,885
Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	8,379	8,102
	49,805	50,246

36. CUKAI DAN ZAKAT

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Zakat	3,677	2,736	-	-
Cukai:				
Tahun Semasa	359,703	226,080	-	-
Kurang/(Lebih) Diakrukan Pada Tahun Sebelum	(393)	386	-	-
Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Semasa	(3,639)	(7,807)	-	-
	359,348	221,395	-	-

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 25% (2012:25%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Pengiraan cukai tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2013 telah mengambil kira semua pelarasan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

36. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

Penyesuaian Perbelanjaan Cukai Pendapatan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar statut bagi Kumpulan dan KWSP adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pendapatan Sebelum Cukai	32,043,724	28,569,814	31,461,601	28,208,547
Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 25% (2012:25%)/UK 20% (2012:20%)	8,147,095	7,291,110	7,865,400	7,052,137
Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai	(7,876,082)	(7,151,690)	(7,865,400)	(7,052,137)
Cukai Luar Negara	17,026	1,703	-	-
Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Ditolak Bagi Tujuan Cukai	106,160	43,390	-	-
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan Yang Dahulunya Belum Diiktiraf	463	(1,909)	-	-
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	92,522	50,530	-	-
Peruntukan Perbelanjaan Cukai (Terlebih)/ Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya	(123,240)	386	-	-
Peruntukan Liabiliti Cukai Tertunda (Terlebih)/ Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya	(4,596)	(11,628)	-	-
Perbezaan Perubahan Kadar Cukai	-	(497)	-	-
	359,348	221,395	-	-

37. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	KUMPULAN	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai	1,334,184	995,791
Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen	4,476,123	1,114,717
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	106,415	84,765
Transit Tunai Dipegang Oleh Pengurus Dana Luar	2,366,968	1,522,572
	8,283,690	3,717,845

	KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai	484,882	296,686
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	106,415	84,765
Transit Tunai Dipegang Oleh Pengurus Dana Luar	2,366,968	1,522,572
	2,958,265	1,904,023

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

38. PENGLIBATAN MODAL

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
a. Penglibatan Modal Bagi Projek				
Diluluskan Dan Terikat	51,575	30,752	51,575	30,752
Diluluskan Tetapi Belum Terikat	173,107	172,875	109,314	156,425
	224,682	203,627	160,889	187,177
b. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Tabung				
Diluluskan Dan Terikat	12,454,052	6,393,822	10,574,603	5,971,172
c. Penglibatan Operasi				
Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan:				
Pembiayaan Akhir	309,763	460,768	-	-
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka	4,096,150	2,734,937	-	-
Pinjaman Secara Islamik	66,611	155,829	-	-
	4,472,524	3,351,534	-	-
Pembangunan Harta:				
Diluluskan Dan Terikat	421,528	421,528	-	-
d. Luar Jangka				
Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh)	20,046	25,436	-	-
	17,592,832	10,395,947	10,735,492	6,158,349

Tanggungjawab luar jangka yang dilindungi sepenuhnya adalah dilindungi melalui cagaran tetap ke atas projek pembangunan peminjam dan debentur sebagai cagaran tetap dan terapan ke atas keseluruhan aset peminjam.

Penglibatan modal bagi pelaburan tabung merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan di mana pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara progres berdasarkan notis yang diterima daripada pengurus dana atau rakan kongsi mengikut tempoh pelaburan yang dipersetujui.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

39. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

39.1 Tindakan Sivil

Badan Pengurusan Bersama Menara Northam selaku pihak yang menyelenggara ruang gunasama bangunan yang dimiliki oleh KWSP memfailkan dua (2) kes sivil terhadap Lembaga KWSP di atas kegagalan membayar caj penyelenggaraan ruang gunasama tersebut.

Tuntutan sivil dua (2) kes terbabit melibatkan kos penyelenggaraan untuk tempoh bulan Mei 2008 sehingga April 2011 dan bulan Julai 2008 sehingga Mac 2010. Keseluruhan tuntutan tidak termasuk faedah yang berjumlah RM11.03 juta telah dinafikan oleh KWSP atas alasan ianya telah dibayar oleh bekas pemegang pajakan hotel tersebut kepada bekas pemaju dan KWSP melalui agen yang dilantik telah menyelenggara sendiri sebahagian dari harta bersama yang didakwa oleh Plantif hotel tersebut pada ketika itu. Tarikh perbicaraan kes pertama telah ditetapkan pada 14 & 15 April 2014 dan 7 & 8 Mei 2014. Manakala kes kedua, tarikh perbicaraan masih belum ditetapkan.

Tiada peruntukan dibuat di Penyata Kewangan terhadap tuntutan di atas kerana KWSP berpandangan bahawa Lembaga KWSP mempunyai pembelaan yang bermerit bahawa keputusan mahkamah akan memihak kepada Lembaga KWSP.

39.2 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 RM10.50 juta (2012: RM10.50 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 Upaya 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 2013, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.73 juta (2012:RM11.64 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2012:RM6.44 juta).

40. RISIKO KEWANGAN

40.1 Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian disebabkan oleh ketidakmampuan atau keengganan peminjam/pihak ketiga dalam memenuhi obligasi kewangannya. Pendedahan kepada risiko kredit wujud daripada aktiviti pinjaman, lindung nilai, dagangan dan pelaburan.

Objektif utama pengurusan risiko kredit di KWSP adalah untuk memastikan pendedahan terhadap risiko kredit sentiasa berada dalam lingkungan kemampuan dan kapasiti kewangan bagi menghadapi kemungkinan kerugian di masa hadapan.

KWSP memastikan purata kadar portfolio AA bagi sekuriti hutang dan pinjamannya. Dari segi polisi, KWSP hanya melabur di dalam sekuriti hutang yang berkadaran permulaan A3/A- atau yang lebih baik. Walau bagaimanapun, KWSP juga melabur di dalam aset yang tidak berkadaran di mana kadar yang diberi menggunakan model kadar dalaman adalah sejajar dengan pendekatan yang diguna pakai oleh agensi kadar luaran.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

Risiko kredit peminjam/pihak ketiga yang berpunca dari penempatan deposit dengan institusi kewangan diuruskan dengan menetapkan had seperti semua deposit yang akan dipegang oleh institusi kewangan berkadaran A3/A- atau yang lebih tinggi.

a. Kualiti Kredit

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

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

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

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

Klasifikasi Kualiti

i. Kadaran Jangka Panjang Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Panjang

<u>Kadaran Jangka Panjang</u>	<u>Kadaran Kredit</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Sovereign Tinggi	Sovereign AAA dan AA	Diisu oleh Kerajaan. Keupayaan sovereign/tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan.
Sederhana	A	Keupayaan mencukupi untuk memenuhi obligasi kewangan.
Lemah	BBB dan ke bawah	Keupayaan sederhana/rendah untuk memenuhi obligasi kewangan.

ii. Kadaran Jangka Pendek Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Pendek

<u>Kadaran Jangka Panjang</u>	<u>Kadaran Kredit</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Tinggi	P1	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan.
Sederhana	P2	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan.

iii. Aset Kewangan Tidak Berkadaran

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

iv. Aset Kewangan Yang Terjejas

Pendedahan disemak secara individu untuk penentuan rugi terjejas berdasarkan polisi perakaunan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2013 adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN	2013						
	Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Terjejas (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	145,848,736	38,881,548	484,000	573,000	174,155	967,198	186,928,637
Aset Kewangan Sedia Dijual	6,285,573	24,274,538	1,485,011	93,961	-	128,035	32,267,118
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	61,512,974	20,980,187	10,021,893	934,860	1,682,549	112,732,463
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	13,541	4,597	69,520	-	87,658
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	106,417	22,913,346	-	-	752,111	-	23,771,874
Lain-Lain Aset Kewangan	-	-	67,172	-	7,889,219	305,041	8,261,432
	169,840,726	147,582,406	23,029,911	10,693,451	9,819,865	3,082,823	364,049,182

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2012 adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN	2012						
	Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Terjejas (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	131,746,311	43,682,977	3,389,765	353,463	-	766,308	179,938,824
Aset Kewangan Sedia Dijual	3,450,816	14,778,342	540,428	8,303	-	210,276	18,988,165
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	62,470,902	19,278,942	4,921,092	520,988	3,076,034	107,867,958
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	1,735,413	232,660	24,065	10,779	358,891	-	2,361,808
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	84,768	25,110,425	2,682,544	-	45	-	27,877,782
Lain-Lain Aset Kewangan	-	-	51,665	-	7,095,526	14,972	7,162,163
	154,617,308	146,275,306	25,967,409	5,293,637	7,975,450	4,067,590	344,196,700

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2013 adalah sebagaimana berikut:

KWSP	2013						
	Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Terjejas (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	145,848,736	38,881,548	484,000	573,000	174,155	967,198	186,928,637
Aset Kewangan Sedia Dijual	6,285,573	24,274,538	1,485,011	93,961	-	128,035	32,267,118
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	61,512,974	338,250	-	934,860	70,241	80,456,325
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	13,541	4,597	9,861	-	27,999
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	106,417	18,329,683	-	-	42	-	18,436,141
Lain-Lain Aset Kewangan	-	-	-	-	7,763,158	18,587	7,781,745
	169,840,726	142,998,743	2,320,802	671,558	8,882,076	1,184,061	325,897,965

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2012 adalah sebagaimana berikut:

KWSP	2012						
	Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Terjejas (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	131,746,311	43,682,977	3,189,765	353,463	-	766,308	179,738,824
Aset Kewangan Sedia Dijual	3,450,816	14,778,342	540,428	8,303	-	210,276	18,988,165
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	62,470,902	342,832	5,732	210,581	75,245	80,705,292
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	1,735,413	232,660	24,065	10,779	358,891	-	2,361,808
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	84,768	23,296,602	2,682,544	-	45	-	26,063,959
Lain-Lain Aset Kewangan	-	-	-	-	6,873,680	14,972	6,888,652
	154,617,308	144,461,483	6,779,634	378,277	7,443,197	1,066,801	314,746,700

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

38. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Analisa Usia

Amaun dalam jadual di bawah menunjukkan pendedahan aset kewangan kasar di mana bayaran balik obligasi lewat diterima tetapi belum terjejas:

KUMPULAN	2013					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	185,961,439	-	-	-	-	185,961,439
Aset Kewangan Sedia Dijual	32,139,083	-	-	-	-	32,139,083
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	107,902,319	1,203,696	1,461,177	482,722	-	111,049,914
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	87,658	-	-	-	-	87,658
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	23,771,874	-	-	-	-	23,771,874
Lain-Lain Aset Kewangan	7,955,688	477	148	78	-	7,956,391
	357,818,061	1,204,173	1,461,325	482,800	-	360,966,359

KUMPULAN	2012					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	179,172,516	-	-	-	-	179,172,516
Aset Kewangan Sedia Dijual	18,777,889	-	-	-	-	18,777,889
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	99,876,564	291,420	3,896,985	726,955	-	104,791,924
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	2,361,808	-	-	-	-	2,361,808
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	27,877,782	-	-	-	-	27,877,782
Lain-Lain Aset Kewangan	6,976,063	170,976	112	40	-	7,147,191
	335,042,622	462,396	3,897,097	726,995	-	340,129,110

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Analisa Usia (Samb.)

Amaun dalam jadual di bawah menunjukkan pendedahan aset kewangan kasar di mana bayaran balik obligasi lewat diterima tetapi belum terjejas:

KWSP	2013					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	185,961,439	-	-	-	-	185,961,439
Aset Kewangan Sedia Dijual Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	32,139,083	-	-	-	-	32,139,083
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	80,386,084	-	-	-	-	80,386,084
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank Lain-Lain Aset Kewangan	27,999	-	-	-	-	27,999
	18,436,141	-	-	-	-	18,436,141
	7,763,158	-	-	-	-	7,763,158
	324,713,904	-	-	-	-	324,713,904

KWSP	2012					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	178,972,516	-	-	-	-	178,972,516
Aset Kewangan Sedia Dijual Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	18,777,889	-	-	-	-	18,777,889
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	80,630,047	-	-	-	-	80,630,047
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank Lain-Lain Aset Kewangan	2,361,808	-	-	-	-	2,361,808
	26,063,959	-	-	-	-	26,063,959
	6,873,680	-	-	-	-	6,873,680
	313,679,899	-	-	-	-	313,679,899

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Disemak Secara Individu Sebagai Terjejas

Analisa ke atas aset kewangan yang disemak secara individu sebagai terjejas dan pergerakan ke atas elaun rugi terjejas untuk tahun semasa adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN	2013					
	Elaun Setakat 01 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	543,963	103,624	-	(28,748)	(26,065)	592,774
Aset Kewangan Sedia Dijual	171,710	22,167	(894)	(81,308)	-	111,675
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	2,654,766	302,776	110,711	(37,053)	(1,348,651)	1,682,549
Lain-Lain Aset Kewangan	268,407	49,140	(12,506)	-	-	305,041
	3,638,846	477,707	97,311	(147,109)	(1,374,716)	2,692,039

KUMPULAN	2012					
	Elaun Setakat 01 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	437,769	127,081	(1)	(20,886)	-	543,963
Aset Kewangan Sedia Dijual	177,732	11,263	(919)	(16,366)	-	171,710
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	2,691,826	215,211	(9,377)	(4,319)	(238,575)	2,654,766
Lain-Lain Aset Kewangan	212,269	34,866	6,396	-	14,876	268,407
	3,519,596	388,421	(3,901)	(41,571)	(223,699)	3,638,846

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Disemak Secara Individu Sebagai Terjejas (Samb.)

Analisa ke atas aset kewangan yang disemak secara individu sebagai terjejas dan pergerakan ke atas elaun rugi terjejas untuk tahun semasa adalah sebagaimana berikut:

KWSP	2013					
	Elaun Setakat 01 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	543,963	103,624	-	(28,748)	(26,065)	592,774
Aset Kewangan Sedia Dijual	171,710	22,167	(894)	(81,308)	-	111,675
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	68,077	44	-	(4,880)	-	63,241
Lain-Lain Aset Kewangan	14,966	3,621	-	-	-	18,587
	798,716	129,456	(894)	(114,936)	(26,065)	786,277

KWSP	2012					
	Elaun Setakat 01 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	437,769	127,081	(1)	(20,886)	-	543,963
Aset Kewangan Sedia Dijual	177,732	11,263	(919)	(16,366)	-	171,710
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	72,377	-	19	(4,319)	-	68,077
Lain-Lain Aset Kewangan	9,543	5,423	-	-	-	14,966
	697,421	143,767	(901)	(41,571)	-	798,716

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit

Anggaran kesan kewangan kolateral yang dipegang atas aset kewangan kasar adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN	2013		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	145,848,736	41,079,901	30
Aset Kewangan Sedia Dijual	6,285,573	25,981,545	20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	95,132,463	1
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	87,658	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	106,417	23,665,457	-
Lain-Lain Aset Kewangan	-	8,261,432	-
	169,840,726	194,208,456	11
KUMPULAN			
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	131,746,311	48,192,513	21
Aset Kewangan Sedia Dijual	3,450,816	15,537,349	20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	90,267,958	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	1,735,413	626,395	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	84,768	27,793,014	-
Lain-Lain Aset Kewangan	-	7,162,163	-
	154,617,308	189,579,392	9

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)

Anggaran kesan kewangan kolateral yang dipegang atas aset kewangan kasar adalah sebagaimana berikut:

KWSP	2013		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	145,848,736	41,079,901	30
Aset Kewangan Sedia Dijual	6,285,573	25,981,545	20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	62,856,325	1
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	27,999	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	106,417	18,329,724	-
Lain-Lain Aset Kewangan	-	7,781,745	-
	169,840,726	156,057,239	11
KWSP	2012		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	131,746,311	47,992,513	21
Aset Kewangan Sedia Dijual	3,450,816	15,537,349	20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17,600,000	63,105,292	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	1,735,413	626,395	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	84,768	25,979,191	-
Lain-Lain Aset Kewangan	-	6,888,652	-
	154,617,308	160,129,392	10

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan

KUMPULAN		2013		
Liabiliti Kewangan	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pinjaman Dan Overdraf	1,638,355	3,215,099	6,323,104	11,176,558
Pemiutang Pengeluaran Caruman	62,208	-	-	62,208
Deposit Dan Pendahuluan	28,311,130	58,670	-	28,369,800
Lain-Lain	4,180,616	925,049	98,592	5,204,257
	34,192,309	4,198,818	6,421,696	44,812,823

KUMPULAN		2012		
Liabiliti Kewangan	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pinjaman Dan Overdraf	4,804,053	292,126	-	5,096,179
Pemiutang Pengeluaran Caruman	64,925	-	-	64,925
Deposit Dan Pendahuluan	19,675,760	2,086,122	70,833	21,832,715
Lain-Lain	3,799,123	1,598,800	70,136	5,468,059
	28,343,861	3,977,048	140,969	32,461,878

KWSP		2013		
Liabiliti Kewangan	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pemiutang Pengeluaran Caruman	62,208	-	-	62,208
Deposit Dan Pendahuluan	80,088	58,670	-	138,758
Lain-Lain	3,830,164	-	-	3,830,164
	3,972,460	58,670	-	4,031,130

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

KWSP	2012			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pemiutang Pengeluaran Caruman	64,925	-	-	64,925
Deposit Dan Pendahuluan	303,542	47	-	303,589
Lain-Lain	3,227,503	-	-	3,227,503
	3,595,970	47	-	3,596,017

40.3 Risiko Pasaran

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

Objektif utama pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan agar kerugian daripada risiko pasaran dapat dikawal dengan segera dan pendedahan berisiko mempunyai kecairan yang mencukupi bagi membolehkan dana tersebut mengurangkan pendedahan tanpa menanggung kerugian yang melebihi tahap risiko yang diterima.

KWSP mengguna pakai pendekatan berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

- i. **Nilai berisiko (VaR)** yang merupakan anggaran jumlah nilai pasaran yang boleh ditanggung kerugiannya oleh sesuatu portfolio dalam tempoh masa tertentu pada tahap kebarangkalian yang telah ditetapkan. Simulasi Monte Carlo digunakan untuk mengira VaR bagi mengukur tahap risiko portfolio.
- ii. **Tempoh masa** yang merupakan ukuran linear risiko bagi sesuatu bon untuk mentakrif peratusan kenaikan (atau penurunan) terhadap nilai bon tersebut bagi kejatuhan (atau kenaikan) 1% bagi hasil yang diperolehi daripada bon tersebut.
- iii. **Tracking Error** yang merujuk kepada sisihan piawai bagi lebihan pulangan portfolio berbanding penanda aras.
- iv. **Analisis simulasi**, termasuk ujian tekanan adalah satu lagi kaedah menguji risiko portfolio dalam keadaan yang sukar. Ujian tekanan melibatkan penetapan parameter seperti korelasi, volatiliti dan pulangan pada nilai-nilai yang bertlainan dan menilai bagaimana risiko sesuatu portfolio akan berubah.
- v. **Pengukuran beta** yang digunakan untuk mengukur sensitiviti harga sesuatu ekuiti berbanding penanda aras.

a. Risiko Harga

Risiko harga berpunca daripada dua pendedahan, iaitu ekuiti domestik dan global. Bagi menguruskan risiko harga yang disebabkan oleh pelaburan dalam instrumen ekuiti, KWSP telah mengenal pasti penanda aras yang boleh diterima pakai oleh pelbagai portfolio. Kemudian, berpandukan kepada penanda aras tersebut, had-had akan ditetapkan untuk memastikan risiko portfolio berada di dalam risiko kawalan KWSP.

Polisi KWSP ialah untuk menguruskan risiko harga melalui kepelbagaian dan pemilihan sekuriti secara berhemat supaya berada di dalam had tertentu yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan dan Panel Pelaburan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

a. Risiko Harga (Samb.)

Polisi KWSP memerlukan keseluruhan posisi pasaran dikawal pada basis harian dan dikaji semula pada setiap suku tahun oleh Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan. Pematuhan kepada polisi pelaburan dilaporkan kepada Pengurusan setiap bulan.

Jadual di bawah menunjukkan kesan secara keseluruhan ke atas kedudukan nilai dibawa instrumen ekuiti setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan sekiranya berlaku perubahan dalam harga pasaran saham. Analisa ini adalah berdasarkan andaian bahawa komponen indeks yang terangkum dalam penanda aras meningkat/menurun sebanyak anjakan munasabah yang mungkin berlaku, di mana lain-lain variabel adalah konstan dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi masa lalu dengan indeks.

KUMPULAN DAN KWSP

2013

Indeks	Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) (RM'000)
FBM 100 Ethical	Domestik	140,221,237	+5% -5%	6,988,088 (6,988,389)	21,480 (24,138)
FTSE World Aggregate	Global	91,823,307	+10% -10%	9,093,711 (9,257,149)	52,295 (143,281)
		232,044,544			

KUMPULAN DAN KWSP

2012

Indeks	Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) (RM'000)
FBM 100 Ethical	Domestik	123,192,664	+5% -5%	6,076,974 (6,105,057)	52,772 (119,516)
FTSE World Aggregate	Global	62,751,554	+10% -10%	5,677,108 (5,799,050)	79,746 (79,587)
		185,944,218			

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. 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 Penyata Kedudukan Kewangan dan tempoh-tempoh di mana instrumen-instrumen kewangan itu matang atau ditentukan semula mengikut mana-mana yang awal.

KUMPULAN	Buku Bukan Perdagangan						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan %
	Tempoh 1 Bulan	>1 - 3 Bulan	> 3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
2013	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	%
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	10,036	10,528,675	11,157,769	-	21,696,480	5.00-5.75
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	-	-	-	-	814,485	-	-	814,485	5.00-5.75
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	599,640	2,949,010	11,101,625	62,644,070	109,041,518	-	-	186,335,863	3.17-9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	205,608	51,843	1,836,136	13,200,461	17,016,719	237,545,887	-	269,856,654	1.00-22.18
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	14,458	13,541	2,390,242	587,727	-	3,005,968	3.31-5.2
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	58,745	1,640,395	4,414,423	49,784,451	55,151,900	-	-	111,049,914	2.02-8.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	18,946,686	924,036	200,000	-	-	-	-	20,070,722	0.05-4.09
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	29,255,725	-	29,255,725	-
Jumlah Aset	19,810,679	5,565,284	17,566,642	125,652,559	194,943,539	278,547,108	-	642,085,811	-
LIABILITI									
Pinjaman Dan Overdraif	1,941,063	48,555	957,098	1,738,874	6,490,968	-	-	11,176,558	3.45 - 5.50
Deposit Dan Pendahuluan	12,313,906	6,750,832	6,702,786	2,435,212	28,306	138,758	-	28,369,800	3.59
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	5,732,615	-	5,732,615	-
Jumlah Liabiliti	14,254,969	6,799,387	7,659,884	4,174,086	6,519,274	5,871,373	-	45,278,973	-
Caruman Ahli	-	-	-	-	-	538,634,067	-	538,634,067	-
Lain-Lain Dana	-	-	-	-	-	56,310,215	-	56,310,215	-
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	1,862,556	-	1,862,556	-
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	14,254,969	6,799,387	7,659,884	4,174,086	6,519,274	602,678,211	-	642,085,811	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan									
Faedah Jurang Sensitif	5,555,710	(1,234,103)	9,906,758	121,478,473	188,424,265	(324,131,103)	-	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	5,555,710	(1,234,103)	9,906,758	121,478,473	188,424,265	(324,131,103)	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

KUMPULAN	Buku Bukan Perdagangan								
	Tempoh 1 Bulan	>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah	Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan %
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	%
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	1,297,346	200,097	-	803,794	10,094,428	10,506,452	-	22,902,117	3.56 - 6.20
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	1,506,140	13,985,686	58,083,768	105,819,267	-	-	179,394,861	1.77 - 8.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	16,860,226	-	1,575	155,325	1,956,228	188,668,273	-	207,641,627	4.12 - 6.20
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	77,046	57,176	87,455	35,111	1,421,418	468,084	2,130,583	4,276,873	4.12 - 5.45
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	62,786	2,033,424	5,253,715	46,099,024	50,437,085	1,327,158	-	105,213,192	3.70 - 7.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	24,521,947	402,254	355,100	-	-	80,118	-	25,359,419	3.25 - 3.50
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	22,811,831	-	22,811,831	-
Jumlah Aset	42,819,351	4,199,091	19,683,531	105,177,022	169,728,426	223,861,916	2,130,583	567,599,920	-
LIABILITI									
Pinjaman Dan Overdraft	370,356	62,192	245,816	2,385,053	2,032,762	-	-	5,096,179	3.45 - 5.50
Deposit Dan Pendahuluan	9,741,135	5,404,778	4,459,201	1,888,985	338,616	-	-	21,832,715	3.27
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	5,773,836	-	5,773,836	-
Jumlah Liabiliti	10,111,491	5,466,970	4,705,017	4,274,038	2,371,378	5,773,836	-	32,702,730	-
Caruman Ahli	-	-	-	-	-	489,276,019	-	489,276,019	-
Lain-Lain Dana	-	-	-	-	-	44,560,651	-	44,560,651	-
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	1,060,520	-	1,060,520	-
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	10,111,491	5,466,970	4,705,017	4,274,038	2,371,378	540,671,026	-	567,599,920	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif	32,707,860	(1,267,879)	14,978,514	100,902,984	167,357,048	(316,809,110)	2,130,583	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	32,707,860	(1,267,879)	14,978,514	100,902,984	167,357,048	(316,809,110)	2,130,583	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

KWSP	Buku Bukan Perdagangan							Jumlah (RM'000)	Kadar Faedah Berkesan %
	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)		
2013									
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	25,000	75,000	150,000	2,683,284	10,383,557	-	13,316,841	5.50
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	10,036	8,230,772	11,157,769	-	19,398,577	5.00-5.75
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	599,640	2,949,010	11,101,625	62,644,070	109,041,518	-	-	186,335,863	3.17-9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	205,608	51,843	1,836,136	13,200,461	17,016,719	237,545,887	-	269,856,654	1.00-22.18
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	14,458	13,541	-	587,727	-	615,726	3.31-5.2
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	58,745	1,640,395	4,414,423	49,784,451	24,495,070	-	-	80,393,084	2.02-8.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	14,460,255	924,036	200,000	-	-	-	-	15,584,291	0.05-4.09
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	12,319,465	-	12,319,465	-
Jumlah Aset	15,324,248	5,590,284	17,641,642	125,802,559	161,467,363	271,994,405	-	597,820,501	
LIABILITI									
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	4,369,632	-	4,369,632	-
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	-	4,369,632	-	4,369,632	
Caruman Ahli	-	-	-	-	-	538,634,067	-	538,634,067	-
Lain-Lain Dana	-	-	-	-	-	54,816,802	-	54,816,802	-
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	-	-	-	-	-	597,820,501	-	597,820,501	
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif	15,324,248	5,590,284	17,641,642	125,802,559	161,467,363	(325,826,096)	-	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	15,324,248	5,590,284	17,641,642	125,802,559	161,467,363	(325,826,096)	-	-	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

KWSP	Buku Bukan Perdagangan								
	Tempoh 1 Bulan	>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah	Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan %
2012	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	%
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	25,000	75,000	250,000	2,473,105	7,161,453	-	9,984,558	5.50
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	1,297,346	200,097	-	803,794	7,998,793	10,506,452	-	20,806,482	3.56 - 6.20
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	1,506,140	13,785,686	58,083,768	105,819,267	-	-	179,194,861	1.77 - 8.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	16,860,226	-	1,575	155,325	1,956,228	188,668,273	-	207,641,627	4.12 - 5.45
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	77,046	57,176	87,455	35,111	35,714	468,084	2,130,583	2,891,169	3.24 - 5.20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	6,677	1,967,921	4,975,811	45,069,984	28,616,822	-	-	80,637,215	3.70 - 7.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	23,492,701	402,000	350,000	-	-	-	-	24,244,701	3.25 - 3.50
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	10,628,578	-	10,628,578	-
Jumlah Aset	41,733,996	4,158,334	19,275,527	104,397,982	146,899,929	217,432,840	2,130,583	536,029,191	-
LIABILITI									
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	3,754,459	-	3,754,459	-
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	-	3,754,459	-	3,754,459	-
Caruman Ahli	-	-	-	-	-	489,276,019	-	489,276,019	-
Lain-Lain Dana	-	-	-	-	-	42,998,713	-	42,998,713	-
Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti	-	-	-	-	-	536,029,191	-	536,029,191	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif	41,733,996	4,158,334	19,275,527	104,397,982	146,899,929	(318,596,351)	2,130,583	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	41,733,996	4,158,334	19,275,527	104,397,982	146,899,929	(318,596,351)	2,130,583	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Risiko kadar faedah adalah disebabkan pelaburan dalam instrumen kadar faedah terapung yang diklasifikasikan sebagai pinjaman dan penghutang, serta instrumen kadar faedah tetap yang diklasifikasikan sebagai sedia untuk dijual dan nilai saksama melalui untung rugi.

Andaian aliran tunai serta kesan terhadap turun naik kadar faedah adalah dikawal dan dikaji semula secara berterusan. Objektif keseluruhan untuk strategi ini adalah untuk menghadkan perubahan bersih di dalam nilai aset dan jangkaan pendapatan yang disebabkan oleh pergerakan kadar faedah.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan ke atas pendapatan faedah daripada instrumen pelaburan berpendapatan tetap setakat Penyata Kedudukan Kewangan seandainya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas:

2013

KUMPULAN	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	409,090	(409,090)	(1,531,559)	1,797,683

2012

KUMPULAN	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	321,373	(321,373)	(2,419,066)	2,634,270

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

2013

KWSP	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	272,827	(272,827)	(1,531,559)	(1,797,683)

2012

KWSP	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	278,934	(278,934)	(2,419,066)	2,634,270

c. Risiko Tukaran Wang Asing

KWSP beroperasi secara global dan terdedah kepada risiko kadar pertukaran mata wang asing yang disebabkan oleh pendedahan kepada pelbagai mata wang selain Ringgit Malaysia sebagai mata wang fungsian.

Pelaburan dalam ekuiti global dilakukan dalam pelbagai matawang bagi mengurangkan kesan risiko tukaran wang asing. Bagi portfolio bon/sukuk global, pendedahannya dilindung nilai pada suatu tahap di mana nilainya tidak terancam oleh perubahan negatif di dalam kadar tukaran wang asing. Pendedahan lain akan dilindung nilai apabila diperlukan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

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

KUMPULAN DAN KWSP	2013		2012	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang:				
Dolar Amerika	30,243,769	28	16,901,973	31
Dolar Singapura	11,736,730	11	6,944,103	13
Dolar Hong Kong	10,730,163	10	4,075,676	7
Pound Sterling	9,325,815	9	9,272,733	17
Yen Jepun	6,622,263	6	2,760,962	5
Euro	6,798,464	6	1,392,095	3
Thai Baht	5,132,826	5	3,108,971	5
Won Korea Selatan	5,076,228	5	3,372,850	6
Rupiah Indonesia	4,662,057	4	2,477,063	4
Australian Dollar	4,438,734	4	353,936	1
Taiwan Dollar	4,015,918	4	2,774,332	5
Lain-lain	8,793,389	8	1,972,832	3
	107,576,356	100	55,407,526	100

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Bermula pada 1 Januari 2013, Kumpulan dan KWSP menerima pakai MFRS 13, *Fair Value Measurement* yang mendefinisikan nilai saksama sebagai harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urusniaga yang teratur diantara peserta pasaran pada tarikh pengukuran.

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

Hierarki Nilai Saksama

i. Tahap 1

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

ii. Tahap 2

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3

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

- a. Jadual di bawah merupakan aset dan liabiliti yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama dimana nilai saksama didedahkan bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyataan Kedudukan Kewangan.

	KUMPULAN 2013									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset:										
Penilaian										
Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	232,044,544	32,155,443	5,656,667	269,856,654	-	-	-	-	269,856,654	269,856,654
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	2,330,583	2,330,583	-	-	-	-	2,330,583	2,330,583
Aset Kewangan Derivatif	587,727	87,658	-	675,385	-	-	-	-	675,385	675,385
Penilaian										
Nilai Saksama Tidak Berulang										
Harta Tanah Pelaburan	-	-	-	-	16,968,498	-	16,968,498	16,968,498	16,968,498	16,353,474
Aset Dipegang Untuk Dijual	-	-	-	-	130,483	-	130,483	130,483	130,483	88,763
Liabiliti:										
Penilaian										
Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	(362,156)	-	(362,156)	-	-	-	-	(362,156)	(362,156)
	232,632,271	31,880,945	7,987,250	272,500,466	-	17,098,981	-	17,098,981	289,599,447	288,942,703

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

- a. Jadual di bawah merupakan aset dan liabiliti yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama dimana nilai saksama didedahkan bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyataan Kedudukan Kewangan. (Samb.)

KUMPULAN	2012									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	185,944,218	18,816,455	2,880,954	207,641,627	-	-	-	-	207,641,627	207,641,627
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	2,130,583	1,385,704	3,516,287	-	-	-	-	3,516,287	3,516,287
Aset Kewangan Derivatif	529,247	231,339	-	760,586	-	-	-	-	760,586	760,586
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Harta Tanah Pelaburan	-	-	-	-	-	12,893,029	-	12,893,029	12,893,029	12,312,683
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	17,367	-	17,367	17,367	9,510
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	(57,315)	-	(57,315)	-	-	-	-	(57,315)	(57,315)
	186,473,465	21,121,062	4,266,658	211,861,185	-	12,910,396	-	12,910,396	224,771,581	224,183,378

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

- a. Jadual di bawah merupakan aset dan liabiliti yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama dimana nilai saksama didedahkan bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyataan Kedudukan Kewangan. (Samb.)

KWSP	2013									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	232,044,544	32,155,443	5,656,667	269,856,654	-	-	-	-	269,856,654	269,856,654
Aset Kewangan Derivatif	587,728	27,998	-	615,726	-	-	-	-	615,726	615,726
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Harta Tanah Pelaburan	-	-	-	-	-	1,838,494	-	1,838,494	1,838,494	1,300,242
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	129,042	-	129,042	129,042	87,322
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	(335,910)	-	(335,910)	-	-	-	-	(335,910)	(335,910)
	232,632,272	31,847,531	5,656,667	270,136,470	-	1,967,536	-	1,967,536	272,104,006	271,524,034

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

- a. Jadual di bawah merupakan aset dan liabiliti yang dinyatakan pada nilai saksama dan yang tidak dinyatakan pada nilai saksama dimana nilai saksama didedahkan bersama-sama dengan nilai dibawa sebagaimana yang dinyatakan di dalam Penyataan Kedudukan Kewangan. (Samb.)

KWSP	2012									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset :										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	185,944,218	18,816,455	2,880,954	207,641,627	-	-	-	-	207,641,627	207,641,627
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi	-	2,130,583	-	2,130,583	-	-	-	-	2,130,583	2,130,583
Aset Kewangan Derivatif	529,247	231,339	-	760,586	-	-	-	-	760,586	760,586
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Harta Tanah Pelaburan	-	-	-	-	-	1,942,348	-	1,942,348	1,942,348	1,361,292
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	15,384	-	15,384	15,384	7,527
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	[145]	-	[145]	-	-	-	-	[145]	[145]
	186,473,465	21,178,232	2,880,954	210,532,651	-	1,957,732	-	1,957,732	212,490,383	211,901,470

b. Polisi Pemindahan Antara Tahap

Nilai saksama untuk aset yang akan dipindahkan diantara tahap ditentukan oleh Kumpulan dan KWSP pada tarikh peristiwa atau perubahan dalam keadaan yang menyebabkan pemindahan. Tiada pindahan diantara nilai saksama Tahap 1 dan Tahap 2 berlaku dalam tahun kewangan semasa (2012: Tiada pindahan diantara kedua-dua arah).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

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

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)		
Aset Kewangan: Aset Kewangan Sedia Dijual				
Ekuiti Tersiar Harga	232,044,544	185,944,218	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Bon	16,511,359	11,465,354	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sukuk	6,648,983	5,394,873	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	8,995,101	1,956,228	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	5,656,667	2,880,954	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan dimana prorata pelaburan ekuiti sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	894,433	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	-	1,006,800	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	229,350	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	2,330,583	1,385,704	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana prorata pelaburan ekuiti sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

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

Nilai Saksama Pada				
KUMPULAN (SAMB.)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
Aset Kewangan Derivatif:				
Waran	482,828	469,254	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Hak	435	-	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Saham keutamaan boleh tukar tidak boleh tebus	104,464	59,993	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	9,862	193,072	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Niagaan ke Depan	-	114	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Kadar Faedah	59,659	-	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawaian yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Derivatif Terangkum	18,137	38,153	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
	272,862,622	211,918,500		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

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

KUMPULAN (SAMB.)	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Kontrak Hadapan	(329,894)	(145)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap mata wang bersilang	(6,016)	-	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawaian yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	(26,246)	(57,170)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawaian yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
	(362,156)	(57,315)		
	272,500,466	211,861,185		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan Sedia Dijual				
Ekuiti Tersiar Harga	232,044,544	185,944,218	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Bon	16,511,359	11,465,354	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sukuk	6,648,983	5,394,873	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	8,995,101	1,956,228	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	5,656,667	2,880,954	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan dimana prorata pelaburan ekuiti sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Dan Rugi:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	894,433	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	-	1,006,800	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	229,350	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Aset Kewangan Derivatif:				
Waran	482,828	469,254	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Hak	435	-	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Saham keutamaan boleh tukar tidak boleh tebus	104,464	59,993	Tahap 1	Harga sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	9,862	193,072	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)		
Aset Kewangan Derivatif: (Samb.)				
Niagaan ke Depan	-	114	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif Terangkum	18,137	38,153	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
	270,472,380	210,532,796		
Liabiliti Kewangan:				
Kontrak Hadapan	(329,894)	(145)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap mata wang bersilang	(6,016)	-	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawaian yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
	(335,910)	(145)		
	270,136,470	210,532,651		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

d Berikut merupakan penyesuaian nilai saksama yang dinyatakan Tahap 3:

KUMPULAN	2013	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (RM'000)
Baki Pada 01 Januari	2,880,954	1,385,704
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(421,948)	274,744
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	1,966,896	-
Pembelian	1,366,292	1,021,466
Penjualan	(135,527)	(351,331)
Baki Pada 31 Disember	5,656,667	2,330,583

KUMPULAN	2012	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (RM'000)
Baki Pada 01 Januari	1,998,440	1,219,283
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(23,830)	95,903
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	(91,869)	-
Pembelian	1,154,856	649,215
Penjualan	(181,777)	(578,697)
Pindahan Kepada Tahap 3	25,134	-
Baki Pada 31 Disember	2,880,954	1,385,704

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

d Berikut merupakan penyesuaian nilai saksama yang dinyatakan Tahap 3. (Samb.)

KWSP	2013	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (RM'000)
Baki Pada 01 Januari	2,880,954	-
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(421,948)	-
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	1,966,896	-
Pembelian	1,366,292	-
Penjualan	(135,527)	-
Baki Pada 31 Disember	5,656,667	-

KWSP	2012	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (RM'000)
Baki Pada 01 Januari	1,998,440	465,621
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(23,830)	-
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	(91,869)	-
Pembelian	1,154,856	-
Penjualan	(181,777)	(465,621)
Pindahan Kepada Tahap 3	25,134	-
Baki Pada 31 Disember	2,880,954	-

Pindaan pada tahun 2012 daripada Tahap 1 kepada Tahap 3 adalah disebabkan status yang tersenarai kaunter terlibat berdasarkan bursa saham lanjutan daripada perstrukturkan semula pelaburan berkaitan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Tahap 3 Nilai Saksama (Samb.)

- e Analisis sensitiviti bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN DAN KWSP	2013			
	Nilai Saksama (RM' 000)	Anjakan Munasaah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM' 000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Pendapatan (RM' 000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	5,656,667	+5% -5%	248,311 (290,361)	31,007 (72,575)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

41. 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
Rashid Hussain Berhad #	Syarikat Subsidiari
Cengal Private Equity Investments (Plc)	Syarikat Subsidiari
Jati Private Equity Fund LP	Syarikat Subsidiari
Jati Private Equity Fund II LP	Syarikat Subsidiari
Merbau Investors Offshore LP	Syarikat Subsidiari
Merbau Investors Offshore II LP	Syarikat Subsidiari
Meranti Fund LP	Syarikat Subsidiari
Kwasa Properties Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Kwasa Land Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
KWASA Global (Jersey) Limited	Syarikat Subsidiari
Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd	Syarikat Subsidiari
Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd	Syarikat Subsidiari
Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd	Syarikat Subsidiari
Kwasa Australia Pty Ltd	Syarikat Subsidiari
KWASA Australia Trust	Syarikat Subsidiari
Kwasa Capital Limited	Syarikat Subsidiari
Kwasa Europe S.A.R.L	Syarikat Subsidiari
Kwasa Infrastructure I	Syarikat Subsidiari
RHB Capital Berhad	Syarikat Bersekutu
Malaysian Resources Corporation Bhd	Syarikat Bersekutu
Bandar Eco - Setia Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Iskandar Investment Berhad	Syarikat Bersekutu
HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Sunway South Quay Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Panca Pesona Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Malakoff Corporation Berhad	Syarikat Bersekutu
Columbia Asia Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
PLUS Malaysia Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Jelas Puri Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu

Syarikat Subidiari dalam proses penggulungan sukarela setakat 31 Disember 2013.

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 43 dan 44.

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

	KWSP					
	Subsidiari		Bersekutu		Ahli Pengurusan Tertinggi	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Pada 31 Disember						
Pendapatan						
Faedah Atas Pinjaman						
Dan Pendahuluan	142,029	76,700	-	-	-	-
Pendapatan Sewa	13,109	8,110	-	-	-	-
Lain-Lain Pendapatan						
Bukan Operasi	496,393	310,747	872,730	462,166	-	-
	651,531	395,557	872,730	462,166	-	-
Amaun Terhutang						
Daripada Entiti						
Berkaitan						
Pinjaman, Pendahuluan						
Dan Pembiayaan	3,238,006	2,823,105	-	-	-	-
Sekuriti Hutang Persendirian	-	-	8,615,952	10,300,029	-	-
	3,238,006	2,823,105	8,615,952	10,300,029	-	-
Amaun Terhutang Kepada						
Entiti Berkaitan						
Lain-Lain Liabiliti	365	303	-	-	-	-
Caruman KWSP *	-	-	-	-	47,166	48,120
	365	303	-	-	47,166	48,120

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan (Samb.)

Ahli Pengurusan Tertinggi

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

	KUMPULAN		KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Manfaat Pekerja Jangka Pendek: Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan	9,493	7,509	5,577	5,520
Manfaat Setara	4,753	4,883	100	230
Skim Pilihan Saham Pekerja	135	135	-	-
	14,381	12,527	5,677	5,750

c. Transaksi KWSP Dengan Kerajaan Malaysia Dan Entiti Berkaitan Dengan Kerajaan Malaysia

KWSP adalah sebuah agensi di bawah Kementerian Kewangan yang melapor terus kepada Kerajaan Persekutuan Malaysia.

Transaksi entiti berkaitan yang signifikan di antara KWSP dengan Kerajaan Malaysia serta entiti-entiti lain yang dikawal oleh Kerajaan Malaysia adalah seperti berikut:

	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Terimaan pendapatan faedah dan keuntungan dari pelaburan	6,420,711	9,240,813
Pembelian dan langganan sekuriti dan bon Kerajaan Malaysia	38,265,361	59,437,588
Pemberian pinjaman	19,562,078	20,215,109
Penjualan, kematangan dan penebusan awal sekuriti dan bon Kerajaan Malaysia	34,780,342	26,718,364
Pembayaran balik pinjaman	16,957,338	24,682,686

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

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 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	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	6,307	6,304
Antara 1 Hingga 5 Tahun	7,397	11,983
	13,704	18,287

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 hingga lima 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 DAN KWSP	
	2013 (RM'000)	2012 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	115,045	108,852
Antara 1 Hingga 5 Tahun	264,111	355,367
	379,156	464,219

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013

Butir-butir syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Langsung – KWSP				
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	64.52	64.18	Memberi pinjaman atas jaminan harta tanah bebas dan harta tanah pajakan.
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	81	81	Pembangunan dan pengurusan.
Affordable Homes Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	85	85	Pembangunan dan pengurusan
Rashid Hussain Berhad #	Malaysia	98.33	98.33	Syarikat pemegang pelaburan.
Cengal Private Equity Investments (Plc)	Dublin, Ireland	99.50	99.50	Tabung pemegang pelaburan.
Jati Private Equity Fund LP	USA	99	99	Tabung pemegang pelaburan.
Jati Private Equity Fund II LP	Cayman Island	99	-	Tabung pemegang pelaburan.
Merbau Investors Offshore LP	USA	99.50	99.50	Tabung pemegang pelaburan.
Merbau Investors Offshore II LP	Cayman Island	99	-	Tabung pemegang pelaburan.
Meranti Fund LP	Cayman Island	99.25	-	Tabung pemegang pelaburan.
Kwasa Properties Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
Kwasa Land Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pemaju utama yang menjalankan perniagaan pembangunan harta tanah dan syarikat pemegang pelaburan.
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	100	100	Syarikat pemegang pelaburan.
Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd	Singapura	100	100	Pembangunan harta tanah.
Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd	Singapura	100	100	Pembangunan harta tanah.
Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd	Singapura	100	100	Pembangunan harta tanah.
Kwasa Australia Pty Ltd	Australia	100	100	Syarikat Pemegang Amanah.
KWASA Australia Trust	Australia	100	100	Syarikat Amanah.
Kwasa Capital Limited	Cayman Island	100	100	Syarikat pemegang pelaburan.
Kwasa Europe S.A.R.L.	Luxembourg	100	-	Syarikat pemegang pelaburan.
Kwasa Infrastructure 1	Cayman Island	100	-	Syarikat pemegang pelaburan.
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	92	92	Pembangunan harta tanah.
Sigmaprise Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Operasi perhotelan.
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.
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	100	100	Dorman.
Farawide Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Operasi perhotelan.
Raynergy Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Idaman Usahamas Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Ombak Pesaka Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Operasi perhotelan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysia Building Society Berhad (Samb.)				
MBSB Tower Sdn Bhd (Dahulu Dikenali Sebagai Ambang Hartamas Sdn Bhd)	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Home Approach Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pelaburan harta tanah.
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global (Jersey) Limited				
KWASA UK Limited	Jersey	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Global Development Limited	Jersey	100	100	Syarikat pemegang pelaburan.
KWASA Australia II Trust	Australia	99.8	99.8	Syarikat amanah.
KWASA Global Link Limited	Jersey	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Australia Trust				
Everest Property Trust	Australia	80	80	Syarikat amanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA UK Limited				
KWASA UK Solo Limited	Jersey	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Arena Limited	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
KWASA Super Limited	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
KWASA UK Duo Limited	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh KWASA Global Development Limited				
Battersea Project Holding Company Ltd	Jersey	20	20	Syarikat pemegang pelaburan.
Battersea Project Land Company Ltd	Jersey	20	20	Pembangunan harta tanah.
Battersea Power Station Development Company Limited	United Kingdom	20	20	Pembangunan pengurusan khidmat nasihat dan perkhidmatan yang berkaitan dengan pentadbiran.
BPS Malaysia Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Pemasaran projek pembangunan Battersea di Malaysia dan Asia Tenggara.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Australia II Trust				
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	60	60	Syarikat amanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global Links Limited				
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global Links Limited (Samb.)				
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA UK Solo Limited				
One Sheldon Square Limited	Jersey	100	100	Pelaburan harta tanah.
Portman Square (No.1) Limited	Jersey	100	100	Syarikat Pemegang Pelaburan.
Portman Square (No.2.) Limited	Jersey	100	100	Syarikat Pemegang Pelaburan.
Whitefriars Limited	Jersey	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA UK Duo Limited				
Knightlights Property International S.A	Luxembourg	100	-	Pelaburan harta tanah.
Bridge Unit Limited #	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	100	-	Pelaburan harta tanah.
Reading No. 1 Limited	Jersey	100	-	Syarikat pemegang pelaburan.
Reading No. 2 Limited	Jersey	100	-	Syarikat pemegang pelaburan.
Reading Management (Jersey) Limited	Jersey	100	-	Syarikat pengurusan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Knightlights Property International S.A				
Knightlights Property S.A	Luxembourg	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Bridge Unit Limited				
The Bridge LP Limited #	Isle of Man	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh The Bridge LP Limited				
The Bridge GP Limited #	Isle of Man	100	100	Pelaburan harta tanah.
The Bridge Nominee Limited #	Isle of Man	100	100	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh The Bridge GP Limited dan The Bridge LP Limited				
The Bridge LP #	Isle of Man	-	100	Pelaburan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Portman Square (No. 1) Limited				
Portman Investment Unit Trust	Jersey	99	99	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Portman Square (No. 2) Limited				
Portman Investment Unit Trust	Jersey	1	1	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Portman Investments Unit Trust				
Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	100	100	Pelaburan hartanah.
Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	100	100	Pelaburan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Reading No 1 Limited				
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	99.2	99.2	Pelaburan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Reading No 2 Limited				
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	0.08	0.08	Pelaburan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Reading (Jersey) Unit Trust				
Reading Nominee 1 Limited	Jersey	100	100	Pelaburan hartanah.
Reading Nominee 2 Limited	Jersey	100	100	Pelaburan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kwasa Arena Limited				
The Arena Unit Trust	Jersey	50	-	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Goodman Industrial Trust				
KWASA Sub-Trust (Australia)	Australia	60	60	Syarikat pemegang amanah.
Sub-Trust 1A	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1B	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1C	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2A	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2B	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2C	Australia	60	60	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1D	Australia	60	-	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1E	Australia	60	-	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2D	Australia	60	-	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2E	Australia	60	-	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2F	Australia	60	-	Pelaburan hartanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Europe S.A R.L.				
KG Finance (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Syarikat perkhidmatan kewangan.
Goodman Basil Logistic (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
Goodman Tumbleweed Logistic (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
Goodman Pearl (Lux) Logistic S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
Goodman Cardamom Logistic (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
Goodman Cyan Logistic (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
GELF Korbach (Lux) S.A R.L.	Luxembourg	70	-	Pelaburan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Capital Limited				
Melati Asia Holdings Limited	Cayman Island	51	-	Pelaburan hartanah.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Melati Asia Holdings Limited				
Massive Equity Sdn Bhd	Malaysia	49	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Massive Equity Sdn Bhd				
QSR Brands (M) Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd				
Perfect Eagle Pte Ltd	Singapura	20	-	Syarikat pembangunan perumahan.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd				
Guston Pte Ltd	Singapura	20	-	Syarikat pembangunan perhotelan.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd				
Belmeth Pte Ltd	Singapura	20	-	Syarikat pembangunan pejabat dan kawasan peruncitan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kwasa Infrastructure 1				
Macquarie Hyperion Ltd	Cayman Island	60.01	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Macquarie Hyperion Ltd				
Macquarie Helios Holding Ltd	Cayman Island	100	-	Pegangan pelaburan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Macquarie Helios Holding Ltd Chemoil Storage Limited	Singapura	45	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Chemoil Storage Limited Helios Terminal Corporation Pte. Ltd	Singapura	100	-	Syarikat perindustrian petroleum.

Kesemua syarikat subsidiari KWSP tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggulangan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2013.

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013

Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Bersekutu Langsung – KWSP				
RHB Capital Berhad	Malaysia	41.34	41.01	Perbankan.
Malaysian Resources Corporation Bhd	Malaysia	38.87	42.16	Syarikat pemegang 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.
Iskandar Investment Berhad	Malaysia	20	20	Pembangunan ke atas Wilayah Pembangunan Iskandar.
HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Insuran.
Sunway South Quay Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Pembangunan harta tanah.
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	30	30	Pemaju projek industri dan perumahan harta tanah.
Malakoff Corporation Berhad	Malaysia	30	30	Pegangan pelaburan dan perkhidmatan pengurusan.
Columbia Asia Sdn Bhd	Malaysia	29.72	29.72	Hospital.
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	40	40	Pegangan pelaburan dan pembangunan.
PLUS Malaysia Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Infrastruktur dan utiliti.
Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	30	-	Pembangunan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital Berhad				
RHB Bank Berhad	Malaysia	100	100	Perbankan perdagangan.
RHB Investment Bank Berhad	Malaysia	100	100	Perbankan pelaburan.
RHB Insurance Berhad	Malaysia	94.70	94.70	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 Capital (Jersey) Limited	Channel Islands Britain	100	100	Pegangan pelaburan.
RHB Kawal Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan keselamatan.
RHBF Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
RHB Venture Capital Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
OSK Investment Bank (Labuan) Limited	Singapura	100	100	Perbankan pelaburan.
OSKIB Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembrokeran saham dan perbankan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Bank Berhad				
RHB Islamic Bank Berhad	Malaysia	100	100	Perbankan Islam.
RHB Bank (L) Ltd	Malaysia	100	100	Perbankan luar pesisir.
RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham Malaysia.
RHB Investment Ltd (Singapore)	Singapura	100	100	Pelaburan harta tanah dan sewa.
Banfora Pte Ltd	Singapura	100	100	Pelaburan harta tanah dan sewa.
RHB Bank Nominees Pte Ltd	Singapura	100	100	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham asing.
RHB Leasing Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pajakan.
RHB Trade Services Limited	Hong Kong	100	100	Pemprosesan ke atas surat kredit dikeluarkan untuk waris Hong Kong.
RHB Capital Properties Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
Utama Assets Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
UMBC Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
RHB Delta Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Utama Gilang Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
RHB Indochina Bank Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Indochina Bank Limited)	Kemboja	100	100	Bank komersil
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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd				
RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris asing.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Indochina Bank Limited				
RHB OSK Indochina Securities Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Indochina Securities Limited)	Kemboja	100	100	Sekuriti dan penyediaan pembiayaan margin sekuriti.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Bank Berhad				
RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris Malaysia.
RHB Nominees Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Penamaan dan perkhidmatan kustodian,
RHB Nominees (Asing) 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 Asset Management Sdn Bhd (Dahulu dikenali sebagai RHB Investment Management Sdn Bhd)	Malaysia	100	100	Perkhidmatan pengurusan harta dan unit amanah.
RHB Research Institute Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penyelidikan.
RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
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.
RHB Unit Trust Management Berhad	Malaysia	100	100	Dorman.
Vietnam Securities Corporation	Vietnam	49	49	Perbankan.
RHB OSK International Investment Pte Ltd (Dahulu dikenali sebagai OSK International Investment Pte Ltd)	Malaysia	100	100	Pemegang pelaburan.
RHB Holdings Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Holdings Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	93.5	Pemegang pelaburan.
PT RHB OSK Nusadana Securities Indonesia (Dahulu dikenali sebagai PT OSK Nusadana Securities Indonesia)	Indonesia	99.95	99	Peruntukan saham dan perkhidmatan pembrokeran saham.
DMG & Partners Securities Pte Ltd	Singapura	51	51	Peruntukan stok dan saham broker perkhidmatan dan khidmat nasihat kewangan korporat.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Bank Berhad (Samb.)				
RHB OSK Securities (Thailand) Public Company Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Securities (Thailand) Public Company Limited)	Thailand	99.95	97.41	Peruntukan saham dan perkhidmatan pembrokeran saham.
OSK Futures and Options Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
OSK Research Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penyelidikan pelaburan.
RHB OSK International Asset Management Sdn Bhd (Dahulu dikenali sebagai OSK International Asset Management Sdn Bhd)	Malaysia	100	100	Dorman.
OSK Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Untuk bertindak sebagai peguam, penama, ejen, pemegang amanah dan aktiviti-aktiviti yang berkaitan bagi pemegang saham tempatan.
OSK Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Untuk bertindak sebagai peguam, penama, ejen, pemegang amanah dan aktiviti-aktiviti yang berkaitan bagi pemegang saham asing.
TCL Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
TCL Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
KE-ZAN Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
KE-ZAN Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
RHB Trustees Berhad (Dahulu dikenali sebagai OSK-Trustees Berhad)	Malaysia	80	80	Perkhidmatan amanah (penulisan wasiat, perancangan harta pusaka dan amanah swasta) dan perkhidmatan pemegang amanah korporat.
Malaysia Trustees Berhad	Malaysia	80	80	Ejen pemegang amanah, wasi dan pentadbir pesaka.
OSK-UOB Investment Management Bhd	Malaysia	100	70	Pengurusan dana unit amanah.
Finexasia.com Sdn Bhd	Malaysia	40.05	100	Pembangunan dan penyediaan penyelesaian internet dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan.
iFast-OSK Sdn Bhd	Malaysia	38.27	38.27	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB OSK International Investment Pte Ltd				
RHB OSK Asset Management Pte Ltd (Dahulu dikenali sebagai OSK International Asset Management Pte Ltd)	Singapura	100	100	Pengurusan dana.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Usahasama Dipegang Oleh RHB OSK Asset Management Pte Ltd				
RHB OSK GC-Milenium Capital Pte Ltd (Dahulu dikenali sebagai OSK GC-Milenium Capital Pte Ltd)	Singapura	40	40	Pengurusan operasi perniagaan dan pentadbiran dana yang diluluskan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Holdings Hong Kong Limited				
RHB OSK Securities Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Securities Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Sekuriti perniagaan dan peruntukan pembiayaan margin sekuriti.
RHB OSK Futures Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Futures Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Berurusan dalam kontrak niaga hadapan.
RHB OSK Finance Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Finance Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Pinjaman wang.
RHB OSK Capital Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Capital Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Khidmat nasihat kewangan korporat.
RHB OSK Precious Metals Hong Kong Limited (Dahulu dikenali OSK Precious Metals Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Perdagangan logam berharga.
OSK International Investment Hong Kong Limited	Hong Kong	100	100	Perniagaan, khidmat nasihat dalam sekuriti, memberikan dan perkhidmatan pengurusan aset.
RHB OSK Wealth Management Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Wealth Management Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Berunding atau mengatur kontrak atau insurans.
RHB OSK (China) Investment Advisory Co Ltd (Dahulu dikenali sebagai OSK (China) Investment Advisory Co Ltd)	China	100	100	Peruntukan pelaburan dan khidmat nasihat perniagaan dan yang berkaitan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh PT RHB OSK Nusadana Securities Indonesia				
PT RHB OSK Asset Management (Dahulu dikenali sebagai PT OSK Nusadana Asset Management)	Indonesia	99.62	99.62	Pengurus pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh DMG & Partners Securities Pte Ltd				
DMG & Partners Nominees Pte Ltd	Singapura	100	100	Perkhidmatan penama.
Summit Nominees Pte Ltd	Singapura	100	100	Perkhidmatan penama.
DMG & Partners Research Pte Ltd	Singapura	100	100	Khidmat nasihat kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh OSK-UOB Investment Management Bhd RHB Islamic International Asset Management Bhd (Dahulu dikenali sebagai OSK-UOB Islamic Fund Management Berhad)	Malaysia	100	70	Menawarkan perkhidmatan pengurusan dana Islam.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Asset Management Sdn Bhd RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan pengurusan aset islamik dan pengurusan dana unit amanah islamik.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris asing
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh iFast-OSK Sdn Bhd iFast Capital Sdn Bhd FA Corporate and Compliance Consultancy Sdn Bhd	Malaysia Malaysia	100 100	100 100	Perbankan. Nasihat pasaran dan pematuhan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Finexasia.com Sdn Bhd Stock 188.com Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Menyokong syarikat induknya sebagai pembekal perkhidmatan aplikasi untuk memudahkan akses kepada dagangan ekuiti dalam talian, maklumat dalam talian lain & perkhidmatan kewangan
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB OSK Securities Hong Kong Limited RHB OSK Nominees Hong Kong Limited (Dahulu dikenali sebagai OSK Nominees Hong Kong Limited)	Hong Kong	100	100	Bertindak sebagai peguam, penama, ejen, pemegang amanah dan aktiviti-aktiviti yang berkaitan bagi pemegang saham yang bermanfaat.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh OSK International Investment Hong Kong Limited OSK Fideus Asia and Emerging Markets Values Fund Ltd	Hong Kong	51	51	Perbankan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh iFast Capital Sdn Bhd iFast Nominees Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perbankan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Straits Asset Holdings Sdn Bhd SSSB Services (Melaka) Sdn Bhd SFSB Services (Melaka) Sdn Bhd	Malaysia Malaysia	100 100	100 100	Dorman. Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Hartanah Sdn Bhd Positive Properties Sdn Bhd RHB Property Management Sdn Bhd	Malaysia Malaysia	100 100	100 100	Pelaburan Harta Tanah. Pelaburan Harta Tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Equities Sdn Bhd KYB Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital (Jersey) Limited RHB (Philippines) Inc.	Filipina	100	100	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHBF Sdn Bhd KYF Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd RHB Private Equity Fund Ltd RHB Private Equity Management Ltd	Cayman Islands Britain Malaysia	100 100	100 100	Syarikat pelaburan. Penasihat pelaburan dan servis untuk pelaburan peribadi.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad Cosy Bonanza Sdn Bhd Excellence Bonanza Sdn Bhd Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd Konsortium KOP-HG-MRCB ISOPLAS Landas Utama Sdn Bhd MRCB Utama Sdn Bhd	Malaysia Malaysia Malaysia Belum Diperbadankan Malaysia Malaysia	65.70 60 74 100 100 100 100	65.70 60 74 100 100 100	Pembangunan harta tanah. Pembangunan harta tanah. Pembangunan harta tanah. Reka dan bina talian transmisi dan sub-stesyen. Pegangan pelaburan. Pembangunan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad (Samb.)				
Country Annexe Sdn Bhd	Malaysia	70	70	Pembangunan harta tanah.
MRCB Sentral Properties Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
59INC Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan dan pelaburan harta tanah.
TTSB-SPK Consortium	Belum Diperbadankan	100	100	Reka dan bina talian transmisi dan sub-stesyen.
MRCB Engineering Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan kejuruteraan dan pembinaan.
MRCB Environmental Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
MRCB Prasarana Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan projek dan pegangan pelaburan.
MRCB Technologies Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan teknologi maklumat dan perkhidmatan profesional luar.
Malaysian Resources Development Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah dan pegangan pelaburan.
Malaysian Resources Sentral Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Penyediaan pengurusan kemudahan.
Milmix Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Kontraktor awam dan infrastruktur bangunan.
Onesentral Park Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Prema Bonanza Sdn Bhd	Malaysia	51	51	Pembangunan harta tanah.
Semasa Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan pengurusan bangunan.
Semasa Parking Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan tempat letak kereta.
Paradigma Berkat Sdn Bhd	Malaysia	70	70	Pembangunan harta tanah.
Arch Angel Capital Sdn Bhd	Malaysia	70	-	Pelaburan, urusniaga dan penasihat kewangan.
Gapurna Builder Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Urusniaga harta tanah.
Gapurna Global Solutions Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pelaburan harta tanah.
Gapurna Land Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Urusniaga harta tanah.
Gelaanggang Harapan Construction Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pembangunan harta tanah.
Puncak Wangi Sdn. Bhd.	Malaysia	100	-	Urusniaga harta tanah.
Lotus Terrain Sdn. Bhd.	Malaysia	100	-	Pra operasi.
Semasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Operasi, pengurusan dan penyelenggaraan stesen keretapi KL Sentral.
Sooka Sentral Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Kerja-kerja operasi, pengurusan dan penyelenggaraan rumah kelab di KL Sentral.
SynarGym Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan dan pengoperasian pusat senaman.
Superview Development Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah, pengurusan dan perdagangan saham.
Transmission Technology Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan kejuruteraan, pembinaan dan pengujian kepada sistem transmisi tenaga.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad (Samb.)				
Mafira Holdings Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
MR Securities Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
MR Construction Sdn Bhd	Malaysia	50.8	50.8	Pembinaan.
MR Enterprises Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Pembinaan.
MR Management Sdn Bhd #	Malaysia	-	100	Pegangan pelaburan dan perkhidmatan pengurusan.
MR-H Piling And Civil Engineering (M) Sdn. Bhd.	Malaysia	-	51	Menanam cerucuk dan kejuruteraan awam.
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	Perkhidmatan penyelenggaraan, aplikasi sistem dan lain-lain aplikasi teknologi.
Semasa District Cooling 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.
MRCB DMIA JV Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pra operasi.
Region Resources Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Operasi kuari.
Sibexlink Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Jualan maklumat perniagaan dan pembangunan laman web.
Cheq Point (M) Sdn Bhd	Malaysia	-	75	Perkhidmatan kad caj dan pegangan pelaburan.
Harmonic Fairway Sdn Bhd #	Malaysia	-	100	Pegangan pelaburan.
MRCB Energy International Sdn Bhd #	Malaysia	-	100	Pra-operasi.
Semasa Sentral (Penang) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengoperasian, pengurusan dan penyelenggaraan Penang Sentral.
Semasa ACE Urusharta #	Malaysia	-	100	Pra-operasi.
MRCB Green Energy Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pra-operasi.
348 Sentral Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pajakan ruang pejabat dan perkhidmatan ruang kediaman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd				
Unity Portfolio Sdn Bhd	Malaysia	74	74	Pengurusan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Engineering Sdn Bhd				
MRCB (Thailand) Ltd	Thailand	100	100	Pra-operasi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.) BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Environmental Services Sdn Bhd				
MRCB Environment Sdn Bhd	Malaysia	55	55	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 lebuh raya dikenali sebagai <i>Eastern Dispersal Link</i> , Johor Bahru.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Lingkaran Selatan Sdn Bhd				
MRCB Southern Link Bhd	Malaysia	100	100	Kerja-kerja pembinaan, pembangunan, bentuk pengurusan projek dan pembiayaan bagi lebuh raya dan infrastruktur berkaitan projek.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Development Sdn Bhd				
Bitar Enterprises Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah dan pegangan pelaburan.
Golden East Corporation Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan dan pengurusan harta tanah.
Seri Iskandar Utilities Corporation Sdn Bhd #	Malaysia	-	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.
MR Properties Sdn Bhd #	Malaysia	-	100	Pembangunan harta tanah.
Seri Iskandar Development Corporation Sdn Bhd	Malaysia	70	70	Pembangunan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Bitar Enterprises Sdn Bhd				
MRCB Land (Australia) Pty Ltd	Australia	70	70	Pelaburan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Land (Australia) Pty Ltd				
MRCB Project Incorporated Pty Ltd	Australia	70	70	Pelaburan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Property Development Sdn Bhd				
MRCB Cahaya Mutiara Sdn Bhd #	Malaysia	-	100	Pembangunan dan pengurusan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Mafira Holdings Sdn Bhd				
Zen Concrete Industries Sdn Bhd	Malaysia	38.60	38.60	Pembuat dan pembekal tiang konkrit pra-tekanan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MR Securities Sdn Bhd				
Semasa Security Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan kawalan keselamatan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Region Resources Sdn Bhd				
Syarikat Gemilang Quarry Sdn Bhd #	Malaysia	100	100	Operasi kuari.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh 348 Sentral Sdn Bhd				
348 Sentral Office Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pra-operasi.
348 Sentral Service Residence	Malaysia	100	100	Pra-operasi.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Gelanggang Harapan Contraction Sdn Bhd				
Sanjung Sepang Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pra-operasi.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad				
Nuzen Corporation Sdn Bhd	Malaysia	30	30	Pegangan pelaburan.
One IFC Sdn Bhd	Malaysia	30	30	Pegangan pelaburan.
Penang Sentral Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pembangunan harta tanah.
Suasana Sentral Two Sdn Bhd	Malaysia	30	30	Pembangunan harta tanah.
Kota Francais (M) Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Francais pengurusan harta tanah dan khidmat nasihat.
Ekovest-MRCB JV Sdn Bhd	Malaysia	40	40	Pembangunan harta tanah.
UEMB-MRCB JV Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pengurusan projek.
Ekovest-MRCB Construction Sdn Bhd	Malaysia	40	-	Pra operasi.
Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Malaysian Resources Corporation Berhad				
NU Sentral Sdn Bhd	Malaysia	51	51	Pelaburan hartanah dan pengurusan.
Bisraya Consortium-MRCB Engineering Consortium	Belum Diperbadankan	30	30	Perkhidmatan kejuruteraan dan pembinaan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Bandar Eco – Setia Sdn Bhd				
Setia Eco Park Recreation Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Mengendalikan kelab rekreasi.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Iskandar Investment Berhad				
Iskandar Coast Sdn Bhd ("ICSB")	Malaysia	80	80	Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah.
Iskandar Development and Management Services Sdn Bhd ("IDMS")	Malaysia	100	100	Perkhidmatan pengurusan.
SJIC Bina Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembinaan.
Peak Alpha Express Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
Education@Iskandar Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan dan pengurusan perkhidmatan harta tanah.
Iskandar Assets Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
Iskandar Harta Holdings Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan dan pelaburan harta tanah.
Medini Land Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan dan pelaburan harta tanah.
Iskandar Investment Pte Ltd ("IIPL")	Singapura	100	100	Pengurusan perkhidmatan.
Medini City Management Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Medini Security Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Medini Leisure and Entertainment Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Iskandar Innovation Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Wurawari Ventures Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
Jasmine Acres Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Iskandar Ventures Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh ICSB				
Nodedua Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
River Retreat Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh IDMS				
Iskandar Management Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan perkhidmatan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Iskandar Harta Holding Sdn Bhd				
Ujung Medini Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Education@Iskandar Sdn Bhd				
Iskandar Education Village Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan dan pembangunan harta tanah.
Iskandar British Education Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Iskandar Education Enterprise Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengurusan dan pembangunan harta tanah.
Iskandar Medical Education Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Iskandar Investment Berhad				
Global Capital And Development Sdn Bhd	Malaysia	-	30	Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah.
Iskandar Waterfront Sdn Bhd	Malaysia	28.50	28.50	Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah.
Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Iskandar Investment Berhad				
Medini Iskandar Malaysia Sdn Bhd	Malaysia	60	75	Pegangan pelaburan harta tanah dan menyediakan perkhidmatan pembinaan.
Distinctive Resources Sdn Bhd	Malaysia	-	20	Pembangunan harta tanah.
Nusajaya Lifestyle Sdn Bhd	Malaysia	45	45	Pembangunan harta tanah.
Metrogold Assets Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Pembangunan harta tanah.
Raffles Iskandar Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Pembangunan harta tanah.
Zhuoyuan Iskandar Sdn Bhd	Malaysia	-	20	Pembangunan harta tanah.
LL Themed Hotel Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pembangunan harta tanah.
LL Malaysia Attractions Holdings Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pembangunan harta tanah.
Nusajaya Five O Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Pembangunan harta tanah.
Medini Residence Sdn Bhd	Malaysia	-	20	Pembangunan harta tanah.
Sunway Iskandar Development Sdn Bhd	Malaysia	40	-	Pembangunan harta tanah.
Nusajaya Premier Sdn Bhd	Malaysia	20	-	Pembangunan harta tanah.
Cosmolane Development Sdn Bhd	Malaysia	40	-	Pembangunan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Medini Iskandar Malaysia Sdn Bhd				
Medini Development Sdn Bhd	Malaysia	60	100	Dagangan harta tanah.
Menara Burj Sdn Bhd	Malaysia	60	100	Dagangan harta tanah.
Medini Central Sdn Bhd (MCBS)	Malaysia	60	75	Pelaburan dan pembangunan hartanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Medini Central Sdn Bhd (MCBS)				
Medini Central Heritage Sdn Bhd	Malaysia	60	75	Dorman.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh LL Malaysia Attraction Holdings Sdn Bhd				
IDR Resorts Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh IDR Resorts Sdn Bhd				
IDR Assets Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Pembangunan harta tanah.
LL Malaysia Taman Tema Sdn Bhd	Malaysia	49	49	Operator taman tema.
Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Medini Iskandar Malaysia Sdn Bhd				
Global Capital Development Sdn Bhd	Malaysia	24	-	Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah.
Zhuoyuan Iskandar Sdn Bhd	Malaysia	12	-	Pembangunan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad				
Segari Energy Ventures Sdn Bhd	Malaysia	93.75	93.75	Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.
GB3 Sdn Bhd	Malaysia	75	75	Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.
Malakoff Utilities Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Membina, milik dan menjalankan sistem pengagihan elektrik serta pemusatan sistem jentera loji air.
Prai Power Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.
Teknik Janakuasa Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.
Malakoff Engineering Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Membekalkan perkhidmatan kejuruteraan dan pengurusan projek.
Tanjung Bin Power Sdn Bhd	Malaysia	90	90	Rekacipta, kejuruteraan, perolehan, pembinaan, kerja pemasangan dan bayaran, pengujian, operasi dan penyelenggaraan bagi penjanaaan kuasa 2,100 MW dan penjualan tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad (Samb.)				
Desa Kilat Sdn Bhd	Malaysia	54	54	Tebus guna tanah, pembangunan dan penjualan tanah tebus guna.
Hypergantic Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
Tuah Utama Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
Tanjung Bin Energy Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Rekacipta, kejuruteraan, perolehan, pembinaan, kerja pemasangan dan bayaran, pengujian, operasi dan penyelenggaraan bagi penjana kuasa 1,000 MW.
Malakoff Capital (L) Ltd	Malaysia	100	100	Dorman.
Spring Assets Limited	British Virgin Islands	100	100	Dorman.
Malakoff International Limited	Cayman Islands, Britain	100	100	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Malakoff Power Berhad	Malaysia	100	100	Dorman.
Malakoff R&D Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Menjalankan aktiviti penyelidikan dan pembangunan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Tanjung Bin Energy Sdn Bhd				
Tanjung Bin Energy Isuer Berhad	Malaysia	100	100	Mentadbir dan mengurus pembangunan kemudahan penjana elektrik 1,000 MW menggunakan arang batu arang.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Teknik Janakuasa Sdn Bhd				
Natural Analysis Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
TJSB Global Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pegangan pelaburan.
TJSB International Limited	Cayman Islands, Britain	100	100	Pegangan pelaburan luar pesisir.
TJSB Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.
PT. Teknik Janakuasa	Indonesia	95	-	Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh TJSB International Limited				
TJSB Middle East Limited	British Virgin Islands	100	100	Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.
TJSB International (Shoaiba) Limited	British Virgin Islands	100	100	Pegangan pelaburan luar pesisir.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Engineering Sdn Bhd MESB Project Management Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Membekalkan perkhidmatan kejuruteraan dan pengurusan projek.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff International Limited Malakoff Gulf Limited	British Virgin Islands	100	100	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Malakoff Technical (Dhofar) Limited	British Virgin Islands	100	100	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Malakoff ALDjazair Desal Sdn Bhd	Malaysia Islands	100	100	Pegangan pelaburan.
Malakoff Hidd Holding Company Limited	Guernsey	100	100	Aset, hartanah, pelaburan, harta intelek dan lain-lain syarikat induk.
Malakoff Oman Desalination Company Limited	British Virgin Islands	100	100	Dorman.
Pacific Goldtree Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff ALDjazair Desal Sdn Bhd Tlemcen Desalination Investment Company SAS	Perancis	70	70	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Hidd Holding Company Limited Malakoff Summit Hidd Holding Company	Guernsey	57.14	57.14	Aset, hartanah, pelaburan, harta intelek dan lain-lain syarikat induk.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Power Berhad Tanjung Bin O&M Berhad	Malaysia	100	100	Operasi dan penyelenggaraan loji janakuasa.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Pacific Goldtree Sdn Bhd Skyfirst Power Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Skyfirst Power Sdn Bhd Malakoff Australia Pty Ltd	Australia	100	-	Pegangan pelaburan.
Wind Macarthur Holdings (T) Pty Limited	Australia	100	-	Pemegang amanah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Australia Pty Ltd Malakoff Holdings Pty Ltd	Australia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Holdings Pty Ltd Malakoff Wind Macarthur Holdings Pty Ltd	Australia	100	-	Pegangan pelaburan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Wind Macarthur Holdings Pty Ltd Malakoff Wind Macarthur Pty Ltd	Australia	100	-	Urusniaga syarikat.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Wind Macarthur Pty Ltd Wind Macarthur (T) Pty Limited	Australia	100	-	Pemegang amanah aset.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Wind Macarthur (T) Pty Limited Wind Macarthur Finco Pty Limited	Australia	100	-	Syarikat kewangan kumpulan.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad Port Dickson Power Berhad	Malaysia	25	25	Menjana dan menjual tenaga elektrik.
Kapar Energy Ventures Sdn Bhd	Malaysia	40	40	Menjana dan menjual tenaga elektrik.
Lekir Bulk Terminal Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Perkhidmatan pengendalian terminal dan arang batu.
Malaysian Shoaiba Consortium Sdn Bhd	Malaysia	40	40	Pegangan pelaburan.
Saudi-Malaysia Water & Electricity Company Limited	Arab Saudi	20	20	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Shuaibah Water & Electricity Company Limited	Arab Saudi	12	12	Merekabentuk, membina, menguji, menjalankan dan menyelenggara loji janakuasa bahan api dan garam galian.
Shuaibah Expansion Holding Company Limited	Arab Saudi	12	12	Pengeluaran air minuman.
Shuaibah Expansion Project Company Limited	Arab Saudi	11.70	11.70	Pembangunan, pembinaan, penyelenggaraan produk berasaskan air.
Oman Technical Partners Limited	British Virgin Islands	43.40	43.40	Pegangan pelaburan luar pesisir.
Salalah Power Holdings Limited	Bermuda	43.40	43.40	Pegangan pelaburan luar pesisir.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad (Samb.)				
AL-Imtiaz Operation And Maintenance Company Limited	Arab Saudi	20	20	Melaksanakan dan menyelenggara stesen janakuasa elektrik dan pemprosesan garam galian.
Saudi Malaysia Operation And Maintenance Services Company Limited	Arab Saudi	20	20	Pengoperasian dan penyelenggaraan loji kuasa dan garam galian.
Hyflux-TJSB Algeria SPA	Algeria	49	49	Pengoperasian dan penyelenggaraan loji kuasa dan garam galian.
Hidd Power Company B.S.C	Bahrain	39.97	39.97	Bangunan, operasi dan penyelenggaraan stesen janakuasa elektrik bagi maksud khas.
Muscat City Desalination Operation and Maintenance Company LLC	Oman	31.50	-	Pengoperasian dan penyelenggaraan stesen pam dan paip, elektrik dan telokomunikasi.
Muscat City Desalination Company S.A.O.C	Oman	45	-	Pengoperasian dan penyelenggaraan loji kuasa dan garam galian.
Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad				
Almiyah Attilemcania SPA	Algeria	35.70	35.70	Pembinaan, operasi dan pengurusan tumbuhan penyahgaraman air laut dan memasarkan air sulingan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Columbia Asia Sdn Bhd				
Columbia Capital Berhad	Malaysia	100	100	Dorman.
Grafik Gelombang Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Universal Medicare Pte Ltd	Singapura	100	100	Pegangan pelaburan.
CPH Sarawak Sdn Bhd	Malaysia	72.70	72.70	Pegangan pelaburan.
Columbia Asia Binh Dong Ltd	Vietnam	100	100	Hospital.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Universal Medicare Pte Ltd				
PT Nusautama Medicantindo	Indonesia	100	100	Pengoperasian pusat perubatan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh CPH Sarawak Sdn Bhd				
True Peace Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pengoperasian pusat perubatan.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh True Peace Sdn Bhd				
Computerised X-ray Scanning Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Perkhidmatan imbasan sinar-x.
Selesa Medical Labs Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Sunway South Quay Sdn Bhd				
Sunway Monash-U Residence Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pelaburan harta tanah.
Prosper Revenue Sdn Bhd	Malaysia	100	-	Dorman.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Nusa Gapurna Development Sdn Bhd				
Gapurna Builders Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Pembangunan harta tanah dan pembinaan.
Gapurna Land Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Pembangunan harta tanah.
P.J Sentral Development Sdn Bhd	Malaysia	70	70	Pembangunan harta tanah.
Puncak Wangi Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Pembangunan harta tanah.
Projekmaju Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Usahatanah Jaya Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Nilaitera Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Success Pact Development Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Such Success Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
My Views Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Pembangunan harta tanah.
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh PLUS Malaysia Sdn Bhd				
Projek Lebuhraya Usahasama Berhad (Plus Berhad)	Malaysia	100	100	Pelaburan, pembangunan dan pembinaan infrastruktur projek-projek jalan raya dan lebuhraya serta aktiviti yang berkaitan.
PLUS Helicopter Services Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Syarikat penerbangan khusus yang menyediakan khidmat sewaan helikopter dan tinjauan udara bagi lebuhraya.
Teras Teknologi Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Syarikat pemegang pelaburan dan menyediakan khidmat teknologi maklumat, khidmat luar ('outsourcing') khidmat e-perdagangan dan khidmat berkaitan internet.
Projek Lebuhraya Utara-Selatan Berhad	Malaysia	100	100	Dorman.
Expressway Lingkaran Tengah Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Linkedua (Malaysia) Berhad	Malaysia	100	100	Dorman.
Konsortium Lebuhraya Butterworth-Kulim (KLBK) Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.
Penang Bridge Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Dorman.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2013

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2013 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2013 %	2012 %	
Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Teras Teknologi Sdn Bhd				
Teras Control Systems Sdn Bhd	Malaysia	100	100	Terlibat dalam menyediakan, pemasangan dan penyelenggaraan sistem tol dan peralatan untuk projek lebuhraya.
Teras Research Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Dorman.
Krishost.Com Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Dorman.
MyWeb Online Sdn Bhd	Malaysia	-	100	Dorman.
Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh PLUS Malaysia Sdn Bhd				
Touch 'n Go Sdn Bhd	Malaysia	20	20	Terlibat dalam menyediakann khidmat bayaran tanpa sambungan melalui kad prapembayaran e-bayar yang dikenal sebagai Touch 'n Go.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan sukarela setakat 31 Disember 2013.