

STRUKTUR KORPORAT KUMPULAN

setakat 31 Disember 2016



KWSP
EPF

Lembaga Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

| HARTANAH | |
|----------|----------------------------------|
| 100% | KWASA Properties Sdn Bhd |
| 100% | KWASA Land Sdn Bhd |
| 100% | Affordable Homes Sdn Bhd |
| 100% | Naungan Sentosa Sdn Bhd |
| 100% | KWASA Logistics Sdn Bhd |
| 100% | Symphony Insight Sdn Bhd |
| 100% | Common Icon Sdn Bhd |
| 95% | KWASA Utama Sdn Bhd |
| 85% | PPNK - Harta Sdn Bhd |
| 81% | YTR Harta Sdn Bhd |
| 100% | Tanjung Wibawa Sdn Bhd* |
| 40% | Nusa Gapurna Development Sdn Bhd |
| 34% | Bandar Eco-Setia Sdn Bhd |
| 30% | Jelas Puri Sdn Bhd |
| 30% | Panca Pesona Sdn Bhd |
| 29.33% | Iskandar Capital Sdn Bhd* |
| 20% | Iskandar Investment Berhad |
| 20% | Sunway South Quay Sdn Bhd |

| INFRASTRUKTUR/PEMBUATAN | |
|-------------------------|----------------------------|
| 100% | Pinggiran Ventures Sdn Bhd |
| 100% | Ekuiti Merdu Sdn Bhd |
| 49% | PLUS Malaysia Berhad |

| INSTITUSI KEWANGAN | |
|--------------------|----------------------------------|
| 98.33% | Rashid Hussain Berhad^ |
| 65.40% | Malaysia Building Society Berhad |
| 41.69% | RHB Capital Berhad^ |
| 40.84% | RHB Bank Berhad* |
| 20% | HSBC Amanah Takaful (M) Berhad |

| PENJAGAAN KESIHATAN | |
|---------------------|-----------------------|
| 29.72% | Columbia Asia Sdn Bhd |

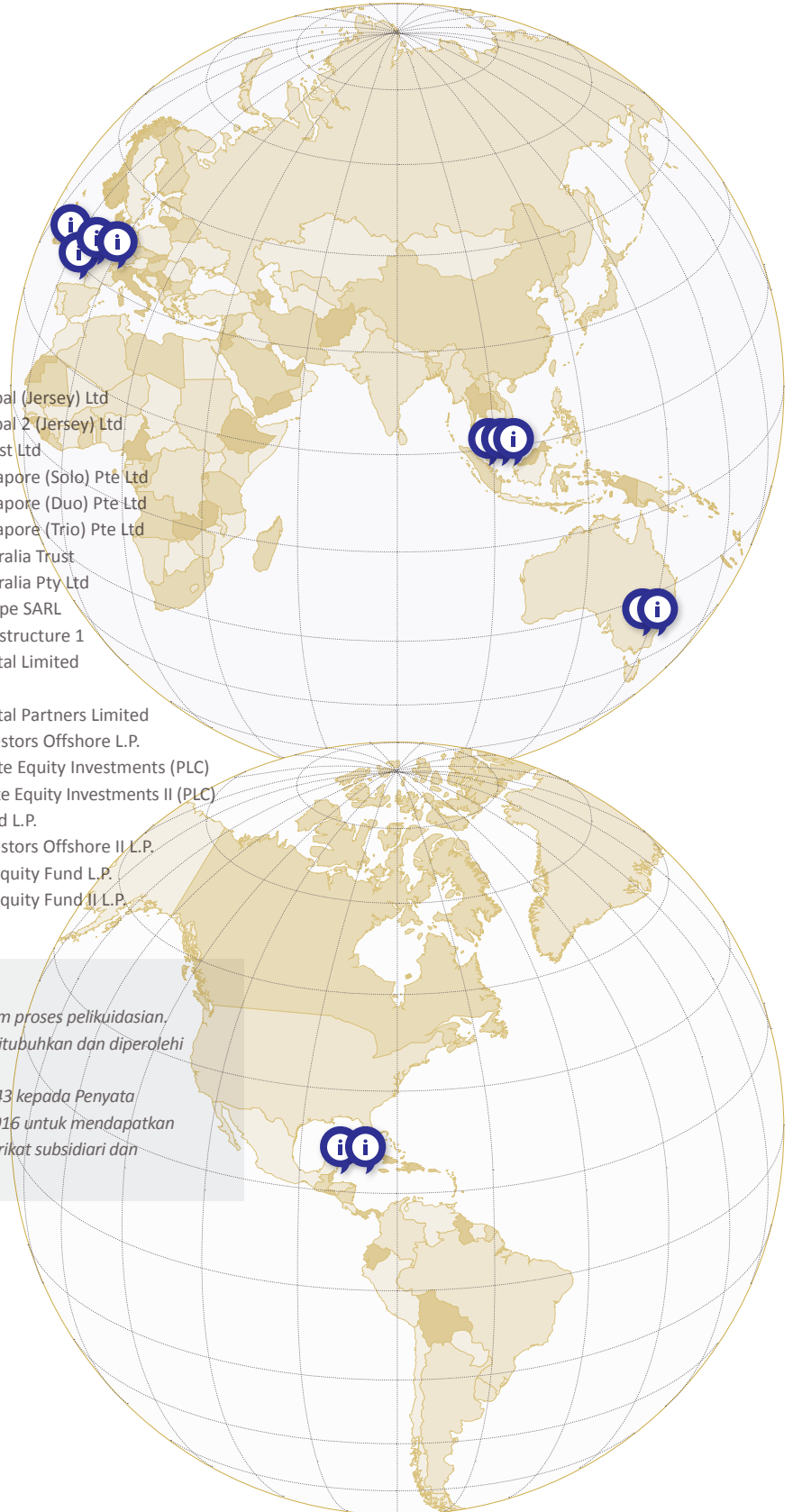
| PEMBINAAN | |
|-----------|--|
| 34% | Malaysian Resources Corporation Berhad |

GLOBAL

| | |
|--------|--|
| 100% | KWASA Global (Jersey) Ltd |
| 100% | KWASA Global 2 (Jersey) Ltd |
| 100% | KWASA Invest Ltd |
| 100% | KWASA Singapore (Solo) Pte Ltd |
| 100% | KWASA Singapore (Duo) Pte Ltd |
| 100% | KWASA Singapore (Trio) Pte Ltd |
| 100% | KWASA Australia Trust |
| 100% | KWASA Australia Pty Ltd |
| 100% | KWASA Europe SARL |
| 100% | KWASA Infrastructure 1 |
| 100% | KWASA Capital Limited |
| 100% | KWASA Asia |
| 100% | KWASA Capital Partners Limited |
| 99.5% | Merbau Investors Offshore L.P. |
| 99.5% | Cengal Private Equity Investments (PLC) |
| 99.34% | Cengal Private Equity Investments II (PLC) |
| 99.25% | Meranti Fund L.P. |
| 99% | Merbau Investors Offshore II L.P. |
| 99% | Jati Private Equity Fund L.P. |
| 99% | Jati Private Equity Fund II L.P. |

Nota-nota:

- ^ Syarikat ini didalam proses pelikuidasian.
- * Syarikat ini baru ditubuhkan dan diperolehi pada 2016.
- Rujuk Nota 42 dan 43 kepada Penyata Kewangan KWSP 2016 untuk mendapatkan senarai lengkap syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP.



RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar RM46.56 bilion, RM2.33 bilion atau 5.25 peratus lebih tinggi daripada RM44.23 bilion yang dicatatkan pada 2015. Daripada jumlah ini, Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan menyumbang sebanyak RM15.21 bilion atau 32.7 peratus, peningkatan hampir satu per tiga berbanding jumlah yang dicatatkan pada 2015. Jumlah yang disumbangkan oleh Pengurus Dalaman ialah RM11.89 bilion sementara Pengurus Dana Luar catat keuntungan berjumlah RM3.32 bilion pada tahun disemak, berbanding masing-masing RM6.94 bilion dan RM4.45 bilion pada tahun lepas. Ini mewakili peningkatan yang ketara sebanyak 71.4 peratus kepada pengurus portfolio dalaman. Walau bagaimanapun pengurus dana luar melaporkan penurunan sebanyak 25.4 peratus. Keuntungan modal yang lebih tinggi daripada Pengurus Dalaman disumbangkan oleh kedua-dua portfolio Ekuiti dan MGS & Setaraf. Sementara pasaran ekuiti secara relatifnya lebih baik berbanding tahun 2015, penurunan dalam pulangan pada suku kedua 2016 telah membolehkan lebih banyak jualan sekuriti berpendapatan tetap dan mendorong kepada peningkatan keuntungan modal. Ini merupakan sesuatu yang baik memandangkan Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan menyumbangkan hampir satu pertiga daripada jumlah pendapatan pelaburan kasar berbanding hanya 25.8 peratus pada 2015.

Dividen dari Pelaburan pula menunjukkan pertumbuhan minimum dari tahun ke tahun; meningkat daripada 0.39 peratus atau RM34.49 juta kepada RM8.93 bilion pada 2016. Pengurus Dalaman mencatatkan penurunan 0.44 peratus kepada RM7.37 bilion sementara pendapatan dividen yang disumbangkan oleh Pengurus Dana Luar menokok 4.51 peratus kepada RM1.56 bilion pada 2016. Secara keseluruhan, Dividen dari Pelaburan menyumbangkan 19.2 peratus kepada Pendapatan Pelaburan Kasar.

Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan merekodkan RM12.63 bilion, iaitu pertumbuhan sebanyak RM1.49 bilion atau 13.4 peratus berbanding tahun sebelumnya. Jumlah ini bersamaan dengan 27.1 peratus daripada jumlah pendapatan, dan ianya salah satu sumber yang penting kepada KWSP sebagai dana simpanan persaraan yang mengutamakan perlindungan dana daripada simpanan ahli.

Berdasarkan semakan sepanjang tahun, mata wang asing utama termasuk USD telah menjadi kukuh berbanding Ringgit Malaysia dan ini memberi kesan yang ketara kepada Pendapatan Pelaburan Kasar melalui Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing, yang nyata atau tidak nyata. Keuntungan nyata mencatatkan RM7.57 bilion sementara keuntungan tidak nyata mencatatkan RM1.60 bilion. Jumlah keseluruhan ialah RM9.17 bilion dan ini mewakili 19.7 peratus daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan pada 2016. Walaupun Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing memberi sumbangan signifikan kepada Pendapatan Pelaburan Kasar pada 2016, sumbangan daripada sumber ini sangat bergantung kepada pergerakan kadar mata wang, yang menjadikannya tidak menentu pada masa hadapan.

Lain-lain Pendapatan

Lain-lain pendapatan menurun sebanyak 15 peratus kepada RM196.31 juta daripada RM231.71 juta pada 2015. Penurunan ini sebahagian besar disebabkan oleh keuntungan lebih tinggi atas Pelupusan Hartanah KWSP pada 2015 berbanding tahun semasa. Kejatuhan tersebut sebahagiannya telah diseimbangkan semula oleh peningkatan Dividen dan Faedah daripada Caruman Terlewat Bayar iaitu masing-masing sebanyak RM9.75 juta dan RM5.39 juta. Tambahan pula, caj perkhidmatan yang dikenakan kepada Institusi Pengurus Dana juga menyumbang kepada pendapatan yang lebih tinggi sebanyak RM3.24 juta, selari dengan pertumbuhan saiz pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Pengurus Dana iaitu sebanyak RM2.13 bilion.

Perbelanjaan Operasi

Pada 2016, Perbelanjaan Operasi KWSP menurun sebanyak 0.27 peratus kepada RM1,189.89 juta berbanding RM1,193.11 juta pada 2015. Penurunan ini sebahagian besar disumbangkan oleh Kos Kakitangan yang menurun sebanyak RM30.30 juta, disebabkan oleh pembayaran kepada Pelan Peralihan Kerjaya (CTP) berjumlah RM74.02 juta pada 2015. Sementara itu, kenaikan dalam Manfaat Pekerja sebanyak RM23.07 juta disebabkan semakan semula peruntukan ke atas perubatan dan gratuiti kepada pesara CTP pada 2015 sebahagiannya telah mengimbangi penurunan tersebut.

Gaji, Elaun dan Kos Kakitangan

Kos kakitangan menurun sebanyak 3.30 peratus kepada RM885.47 juta, berbanding RM915.77 juta pada 2015 disebabkan pembayaran CTP kepada 176 pekerja pada 2015. Penurunan tersebut telah dimbangi peningkatan dalam kenaikan gaji tahunan, kos latihan serta perbelanjaan perubatan.

Caj Susut Nilai dan Pelunasan

Caj susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai dalam hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan serta pelunasan aset tidak ketara dan prabayaran tanah milik pajak. Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, caj susut nilai dan pelunasan menurun sebanyak 20.06 peratus kepada RM69.47 juta, berbanding RM86.91 juta pada tahun sebelumnya. Ini disebabkan susut nilai penuh aset pada 2015 di samping rosot nilai dicatat semula yang dibuat sebelum ini ke atas beberapa aset berjumlah RM10.95 juta.

Kos Penyelenggaraan

Kos penyelenggaraan termasuk penyelenggaraan peralatan komputer dan bangunan, kos pembersihan dan juga caj utiliti. Bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2016, caj penyelenggaraan meningkat sebanyak 9.4 peratus kepada RM79.69 juta, berbanding RM72.84 juta pada tahun sebelumnya. Faktor utama peningkatan tersebut disebabkan oleh kenaikan kos penyelenggaraan untuk peralatan komputer iaitu sebanyak RM2.45 juta, yang mana sebahagiannya diimbangi semula dengan penurunan bil elektrik untuk premis sendiri dan premis disewa sebanyak RM0.67 juta.

Caj Berkanun

Caj berkanun merangkumi bayaran Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya kepada waris dan ahli masing-masing di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2) termasuk Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) Akta KWSP, 1991 yang telah diiktiraf pada tahun tersebut.

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEDUDUKAN KEWANGAN

Aset Pelaburan

Jumlah aset pelaburan meningkat sebanyak RM46.58 bilion atau 6.8 peratus daripada RM684.53 bilion pada akhir 2015 kepada RM731.11 bilion pada 2016 iaitu selari dengan jumlah penerimaan caruman dan pendapatan, serta mencatatkan peningkatan Deposit dengan Institusi Kewangan berjumlah RM22.72 bilion atau 131.4 peratus dari tahun ke tahun. Peningkatan ini disebabkan oleh jumlah wang yang lebih rendah yang ditempatkan di pasaran antarabangsa, berikutan kekangan pertukaran mata wang asing untuk pelaburan luar negara. Setakat Disember 2016, nilai Deposit dengan Institusi Kewangan bernilai RM40.02 bilion atau 5.5 peratus daripada jumlah keseluruhan aset pelaburan.

Berkenaan pendedahan KWSP kepada aset pelaburan pendapatan yang berisiko rendah dan memberikan aliran pendapatan yang stabil, aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang (HTM) dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan masing-masing berjumlah RM228.07 bilion (31.2 peratus) dan RM70.56 bilion (9.7 peratus). Berlaku kejatuhan 6.3 peratus atau RM4.72 bilion dalam pelaburan untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan sementara aset HTM menunjukkan peningkatan berjumlah RM7.65 bilion atau 3.5 peratus. Keseluruhannya, aset pelaburan ini meningkat RM2.93 bilion atau 1.0 peratus berbanding tahun sebelumnya.

Pada 2016, pelaburan tambahan juga dibuat dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu khususnya dalam kelas aset berkaitan inflasi luar negara. Secara kumulatifnya, pegangan dalam kedua-dua syarikat subsidiari dan bersekutu menjadi kukuh kepada RM31.81 bilion atau 4.4 peratus daripada jumlah aset pelaburan, peningkatan sebanyak RM2.68 bilion atau 9.2 peratus daripada RM29.13 bilion pada tahun 2015.

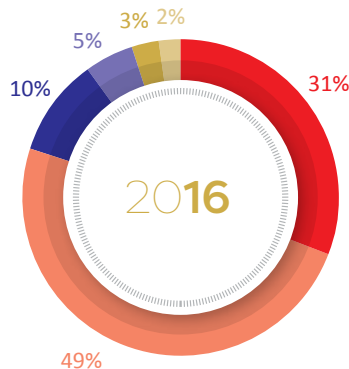
Liabiliti

Jumlah liabiliti menurun sebanyak 32.45 peratus kepada RM5.28 bilion daripada RM7.82 bilion pada tahun 2015, sebahagian besar disebabkan penurunan akruan ke atas pembelian instrumen pelaburan pada 2016.

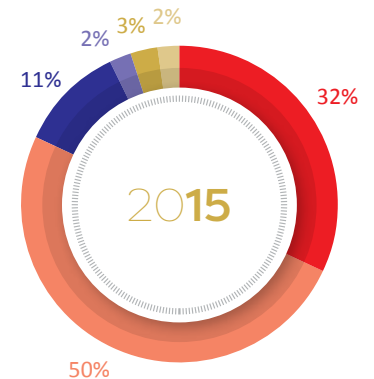
Jumlah Pelaburan Aset

■ Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang
 ■ Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan
 ■ Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari
 ■ Aset Kewangan Sedia Dijual
 ■ Deposit Dengan Institusi Kewangan
 ■ Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi



Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi



Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2016, pemiutang dan liabiliti terakru KWSP telah mencecah RM2.10 bilion, iaitu menurun sebanyak 61.9 peratus berbanding RM5.51 bilion pada 31 Disember 2015. Sebahagian besar penurunan tersebut disebabkan oleh pengurangan pembelian ekuiti global dan domestik pada akhir tahun.

Caruman

Setakat 31 Disember 2016, caruman terkumpul mencecah RM704.27 bilion menunjukkan kenaikan 7.94 peratus, atau RM51.80 bilion, daripada baki penutupan berjumlah RM652.47 bilion pada 2015. Simpanan terkumpul ahli dalam Akaun Caruman seperti yang ditunjukkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan, mencatatkan pertumbuhan berikutan caruman daripada majikan melebihi jumlah pengeluaran yang dibayar kepada ahli dan waris. Ini menyebabkan aliran masuk tunai bersih yang konsisten sepanjang tahun.

Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada 2016, sejumlah RM59.77 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM58.24 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM1.53 bilion atau 2.63 peratus, sejajar dengan kenaikan gaji serta peningkatan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM4.98 bilion telah dikutip bulan pada 2016.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian pada 2016 berjumlah RM46.80 bilion, berbanding RM44.25 bilion pada tahun sebelumnya. Jumlah ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM2.55 bilion, atau 5.78 peratus berikutan sebahagian besarnya adalah daripada Skim Pengeluaran 55 Tahun. Maklumat lanjut mengenai pengeluaran disediakan pada ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira sebanyak RM3.90 bilion dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

Lain-lain Dana

Lain-lain dana adalah sebanyak RM32.78 bilion setakat pada 31 Disember 2016, yang merangkumi RM1.81 bilion dalam Lebihan Terkumpul (rizab boleh diagih) dan RM30.97 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual ("AFS") (rizab tidak boleh diagih). Ini menunjukkan penurunan sebanyak RM3.04 bilion, atau 8.49 peratus, daripada lain-lain dana sebanyak RM35.82 bilion pada 2015, selari dengan penurunan baki dalam Rizab AFS setakat pada 31 Disember 2016 disebabkan oleh penurunan dalam prestasi pasaran saham selain aktiviti penjualan ekuiti tersenarai yang lebih aktif.

PENYATA KEWANGAN

- 94 Laporan Ketua Audit Negara Mengenai Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 96 Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah
- 97 Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
- 98 Penyata-Penyata Kedudukan Kewangan Pada 31 Disember 2016
- 99 Penyata-Penyata Untung Rugi Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 100 Penyata-Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 101 Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 104 Penyata-Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016
- 107 Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2016





**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016**

Laporan Mengenai Penyata Kewangan

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2016 dan Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahi serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan polisi perakaunan yang signifikan dan nota penjelasan lain.

Tanggungjawab Lembaga Terhadap Penyata Kewangan

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

Tanggungjawab Juraudit

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

Pengauditan meliputi pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan jurauudit, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara pada penyata kewangan 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 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 digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengurusan serta persembahan penyata kewangan 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 ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2016 dan prestasi kewangan serta aliran tuasnya 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. Saya berpuas hati bahawa penyata kewangan berkenaan telah disatukan dengan penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan penyata kewangan. 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.



(TAN SRI DR. MADINAH BINTI MOHAMAD)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
10 MAC 2017



PENYATA Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah

Kami, **TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN** dan **DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE** 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 Pendapatan Komprehensif, 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 2016, hasil operasi serta aliran tunainya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN
GELARAN : PENERUSI KWSP
TARIKH : 1 MAC 2017
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 1 MAC 2017
TEMPAT : KUALA LUMPUR

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

Saya, **NOR AZIAN BINTI MOHD NOOR**, selaku wakil Pemegang Amanah dan pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** dengan ikhlasnya mengaku bahawa Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung Rugi, Penyata Pendapatan Komprehensif, 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 Akuan Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan]
 sesungguhnya diakui]
 oleh penama di atas di]
 KUALA LUMPUR]
 pada 1 MAC 2017]



Nor Azian
 NOR AZIAN BINTI MOHD NOOR
 Di hadapan saya,

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

PESURUHJAYA SUMPAH
 Lot 1.08, Tingkat 1,
 Bangunan KWSP,
 Jalan Raja Laut,
 50350 Kuala Lumpur.

PENYATA-PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2016

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| PENGUNAAN DANA AHLI | | | | | |
| ASET | | | | | |
| Aset Cukai Tertunda | 3 | 379,307 | 532,585 | - | - |
| Hartanah, Loji Dan Peralatan | 4 | 412,695 | 399,206 | 259,061 | 243,158 |
| Hartanah Pelaburan | 5 | 23,919,729 | 22,276,698 | 1,047,229 | 1,070,980 |
| Aset Tak Ketara | 6 | 22,848 | 38,877 | 7,433 | 10,198 |
| Prabayaran Tanah Milik Pajak | 7 | 55,987 | 56,651 | 50,403 | 50,905 |
| Aset Dipegang Untuk Dijual | 8 | 1,959 | 904,567 | 1,674 | 53,078 |
| Kos Pembangunan Hartanah | 9 | 1,575,741 | 1,586,213 | - | - |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | 10 | - | - | 20,611,913 | 18,114,177 |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | 11 | 15,126,936 | 14,513,517 | 11,195,443 | 11,013,041 |
| Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama | 12 | 2,892,872 | 2,310,632 | - | - |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 13 | 228,069,529 | 220,415,350 | 228,069,529 | 220,415,350 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14 | 362,738,041 | 342,599,812 | 359,498,067 | 341,352,504 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | 9,070,929 | 6,814,815 | 340,188 | 185,223 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16 | 93,106,169 | 100,838,678 | 70,556,704 | 75,245,438 |
| Inventori | 17 | 211,404 | 103,396 | - | - |
| Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran | 18 | 4,633,668 | 7,166,950 | 2,283,495 | 6,092,800 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 19 | 41,314,711 | 17,795,374 | 40,017,385 | 17,296,539 |
| Baki Bank Dan Wang Tunai | | 17,509,239 | 14,309,104 | 8,385,955 | 4,970,094 |
| Jumlah Aset | | 801,041,764 | 752,662,425 | 742,324,479 | 696,113,485 |
| LIABILITI | | | | | |
| Liabiliti Cukai Tertunda | 3 | 37,624 | 22,554 | - | - |
| Manfaat Pekerja | 20 | 317,451 | 293,495 | 317,451 | 293,495 |
| Peruntukan Bagi Cukai | | 40,906 | 30,237 | - | - |
| Pinjaman Dan Overdraif | 21 | 17,336,898 | 17,560,225 | - | - |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | | 15,618 | 27,661 | 15,618 | 27,661 |
| Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | 2,943,870 | 1,925,967 | 2,657,723 | 1,794,058 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 22 | 30,859,097 | 28,829,456 | 186,764 | 195,806 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 23 | 5,683,367 | 7,635,312 | 2,098,529 | 5,507,916 |
| Jumlah Liabiliti | | 57,234,831 | 56,324,907 | 5,276,085 | 7,818,936 |
| JUMLAH ASET BERSIH | | 743,806,933 | 696,337,518 | 737,048,394 | 688,294,549 |
| DANA AHLI | | | | | |
| Caruman | 24 | 704,266,295 | 652,469,572 | 704,266,295 | 652,469,572 |
| Rizab | 25 | 33,393,716 | 36,346,867 | 30,974,450 | 33,313,721 |
| Keuntungan Berkumpul | 26 | 3,034,565 | 4,996,070 | 1,807,649 | 2,511,256 |
| | | 740,694,576 | 693,812,509 | 737,048,394 | 688,294,549 |
| Kepentingan Tak Kawal | 27 | 3,112,357 | 2,525,009 | - | - |
| | | 743,806,933 | 696,337,518 | 737,048,394 | 688,294,549 |

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

PENYATA-PENYATA UNTUNG RUGI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 Dinyatakan Semula (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| PENDAPATAN | | | | | |
| Pendapatan Pelaburan Kasar | 28 | 50,009,379 | 47,533,164 | 46,557,216 | 44,234,034 |
| Perbelanjaan Pelaburan | 29 | (3,026,601) | (2,552,078) | (465,380) | (460,265) |
| Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan | 30 | (8,909,099) | (3,970,111) | (8,141,424) | (3,393,729) |
| (Rosot Nilai)/Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu | 31 | - | - | (33,325) | 321,208 |
| Pendapatan Pelaburan Bersih | | 38,073,679 | 41,010,975 | 37,917,087 | 40,701,248 |
| Lain-lain Pendapatan | 32 | 453,412 | 631,576 | 196,308 | 231,709 |
| | | 38,527,091 | 41,642,551 | 38,113,395 | 40,932,957 |
| Perbelanjaan Operasi | 33 | (2,718,559) | (2,373,783) | (1,189,884) | (1,193,110) |
| Caj Berkanun | 34 | (58,379) | (52,773) | (58,379) | (52,773) |
| Jumlah Perbelanjaan | | (2,776,938) | (2,426,556) | (1,248,263) | (1,245,883) |
| Keuntungan Bersih | | 35,750,153 | 39,215,995 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| Perkongsian Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu | | 888,590 | 1,203,666 | - | - |
| Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat | | 36,638,743 | 40,419,661 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| Cukai Dan Zakat | 35 | (197,578) | (121,229) | - | - |
| Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat | | 36,441,165 | 40,298,432 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| Agihan Kepada: | | | | | |
| Pencarum KWSP | | 35,958,493 | 39,827,879 | | |
| Kepentingan Tak Kawal | 27 | 482,672 | 470,553 | | |
| | | 36,441,165 | 40,298,432 | | |

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

PENYATA-PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat | | 36,441,165 | 40,298,432 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain: | | | | | |
| <u>Item Tidak Akan Diklasifikasi Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u> | | | | | |
| Keuntungan Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja | 20 | - | 65,249 | - | 65,249 |
| | | - | 65,249 | - | 65,249 |
| <u>Item Akan Atau Mungkin Diklasifikasi Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u> | | | | | |
| (Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual | | (2,317,483) | (6,872,565) | (2,339,271) | (6,870,825) |
| Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing | | (811,354) | 2,359,361 | - | - |
| Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai | | (158,070) | 20,680 | - | - |
| Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu | | 427,452 | - | - | - |
| | | (2,859,455) | (4,492,524) | (2,339,271) | (6,870,825) |
| Jumlah Kerugian Komprehensif Lain | | (2,859,455) | (4,427,275) | (2,339,271) | (6,805,576) |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | | 33,581,710 | 35,871,157 | 34,525,861 | 32,881,498 |
| Agihan Kepada: | | | | | |
| Pencarum KWSP | | 33,003,521 | 35,449,193 | 34,525,861 | 32,881,498 |
| Kepentingan Tak Kawal | | 578,189 | 421,964 | - | - |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | | 33,581,710 | 35,871,157 | 34,525,861 | 32,881,498 |

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| KUMPULAN | ← Tidak Boleh Diagih → | | | | | Boleh Diagih | | Jumlah Kepentingan Tak Kawal | Jumlah |
|---|------------------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| | Caruman | Rizab Aset | Rizab | Lain-lain | Rizab | Keuntungan | Jumlah | | |
| | | Kewangan | Lindung Nilai | Rizab | Pertukaran | Terkumpul | | | |
| | | Sedia Dijual | Aliran Tunai | | Asing | | | | |
| (Nota 24) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 26) | (Nota 27) | | | |
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | |
| Pada 31 Disember 2015 | 652,469,572 | 33,311,981 | (52,759) | 20,428 | 3,067,217 | 4,996,070 | 693,812,509 | 2,525,009 | 696,337,518 |
| Tambah: | | | | | | | | | |
| Keuntungan Bersih Tahun Semasa | - | - | - | - | - | 35,958,493 | 35,958,493 | 482,672 | 36,441,165 |
| Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa | - | 14,548,882 | - | - | - | - | 14,548,882 | - | 14,548,882 |
| Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi | - | (16,866,365) | - | - | - | - | (16,866,365) | - | (16,866,365) |
| Kerugian Tidak Nyata Atas Derivatif Lindung Nilai Aliran Tunai | - | - | (158,070) | - | - | - | (158,070) | - | (158,070) |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | (898,327) | - | (898,327) | 86,973 | (811,354) |
| Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu | - | 3,173 | - | 44,794 | 370,941 | - | 418,908 | 8,544 | 427,452 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | - | (2,314,310) | (158,070) | 44,794 | (527,386) | 35,958,493 | 33,003,521 | 578,189 | 33,581,710 |
| Bahagian Sumbangan Modal Dalam Usahasama Oleh Syarikat Subsidiari | - | - | - | 1,821 | - | - | 1,821 | - | 1,821 |
| Penambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Terkawal Oleh Syarikat Subsidiari | - | - | - | - | - | (351,259) | (351,259) | 487,723 | 136,464 |
| Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa | 61,594,291 | - | - | - | - | - | 61,594,291 | - | 61,594,291 |
| Dividen 2016 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70% | 37,076,322 | - | - | - | - | - | 37,076,322 | - | 37,076,322 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | 10,259 | - | - | - | - | - | 10,259 | - | 10,259 |
| | 751,150,444 | 30,997,671 | (210,829) | 67,043 | 2,539,831 | 40,603,304 | 825,147,464 | 3,590,921 | 828,738,385 |
| Kurang: | | | | | | | | | |
| Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman | (46,804,684) | - | - | - | - | - | (46,804,684) | - | (46,804,684) |
| Dividen 2016 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70% | - | - | - | - | - | (37,076,322) | (37,076,322) | - | (37,076,322) |
| Dividen 2016 Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal | - | - | - | - | - | - | - | (478,564) | (478,564) |
| Dividen Pengeluaran Caruman | - | - | - | - | - | (482,158) | (482,158) | - | (482,158) |
| Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Berkumpul | (79,465) | - | - | - | - | - | (79,465) | - | (79,465) |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | - | - | - | - | - | (10,259) | (10,259) | - | (10,259) |
| Pada 31 Disember 2016 | 704,266,295 | 30,997,671 | (210,829) | 67,043 | 2,539,831 | 3,034,565 | 740,694,576 | 3,112,357 | 743,806,933 |

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| KUMPULAN | ← Tidak Boleh Diagih → | | | | | Boleh Diagih | | Jumlah Kepentingan Tak Kawal | Jumlah |
|---|------------------------|-------------|---------------|-----------|------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|
| | Caruman | Rizab Aset | Rizab | Lain-lain | Rizab | Keuntungan | Jumlah | | |
| | | Kewangan | Lindung Nilai | Rizab | Pertukaran | Terkumpul | | | |
| | (Nota 24) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 25) | (Nota 26) | | | |
| (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | |
| Pada 31 Disember 2014 | 598,572,279 | 40,184,546 | (73,439) | 25,133 | 659,309 | 3,646,145 | 643,013,973 | 2,751,684 | 645,765,657 |
| Pelarasan Untuk Tahun Terdahulu | - | - | - | (7,909) | (42) | 148,462 | 140,511 | (267,323) | (126,812) |
| Pada 31 Disember 2014 (Dinyatakan Semula) | 598,572,279 | 40,184,546 | (73,439) | 17,224 | 659,267 | 3,794,607 | 643,154,484 | 2,484,361 | 645,638,845 |
| Tambah: | | | | | | | | | |
| Keuntungan Bersih Tahun Semasa | - | - | - | - | - | 39,827,879 | 39,827,879 | 470,553 | 40,298,432 |
| Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Semasa | - | - | - | - | - | 65,249 | 65,249 | - | 65,249 |
| Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa | - | (676,690) | - | - | - | - | (676,690) | - | (676,690) |
| Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Rugi | - | (6,195,875) | - | - | - | - | (6,195,875) | - | (6,195,875) |
| Keuntungan Tidak Nyata Atas Derivatif Lindung Nilai Aliran Tunai | - | - | 20,680 | - | - | - | 20,680 | - | 20,680 |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | 2,407,950 | - | 2,407,950 | (48,589) | 2,359,361 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | - | (6,872,565) | 20,680 | - | 2,407,950 | 39,893,128 | 35,449,193 | 421,964 | 35,871,157 |
| Bahagian Sumbangan Modal Dalam Usahasama Oleh Syarikat Subsidiari | - | - | - | 3,204 | - | - | 3,204 | - | 3,204 |
| Pengurangan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Terkawal Oleh Syarikat Subsidiari | - | - | - | - | - | - | - | (302,597) | (302,597) |
| Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa | 59,977,632 | - | - | - | - | - | 59,977,632 | - | 59,977,632 |
| Dividen 2015 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.40% | 38,243,403 | - | - | - | - | - | 38,243,403 | - | 38,243,403 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | 6,135 | - | - | - | - | - | 6,135 | - | 6,135 |
| | 696,799,449 | 33,311,981 | (52,759) | 20,428 | 3,067,217 | 43,687,735 | 776,834,051 | 2,603,728 | 779,437,779 |
| Kurang: | | | | | | | | | |
| Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman | (44,248,107) | - | - | - | - | - | (44,248,107) | - | (44,248,107) |
| Dividen 2015 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.40% | - | - | - | - | - | (38,243,403) | (38,243,403) | - | (38,243,403) |
| Dividen 2015 Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal | - | - | - | - | - | - | - | (78,719) | (78,719) |
| Dividen Pengeluaran Caruman | - | - | - | - | - | (442,127) | (442,127) | - | (442,127) |
| Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Terkumpul | (81,770) | - | - | - | - | - | (81,770) | - | (81,770) |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | - | - | - | - | - | (6,135) | (6,135) | - | (6,135) |
| Pada 31 Disember 2015 | 652,469,572 | 33,311,981 | (52,759) | 20,428 | 3,067,217 | 4,996,070 | 693,812,509 | 2,525,009 | 696,337,518 |

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| KWSP | Nota | ← Tidak Boleh Diagih → | | Boleh Diagih Keuntungan Terkumpul | Jumlah |
|--|------|----------------------------------|---|---|--------------------|
| | | Caruman (Nota 24) (RM'000) | Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (Nota 25) (RM'000) | | |
| Pada 1 Januari 2016 | | 652,469,572 | 33,313,721 | 2,511,256 | 688,294,549 |
| Tambah: | | | | | |
| Keuntungan Bersih Tahun Semasa | | - | - | 36,865,132 | 36,865,132 |
| Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa | | - | 14,527,094 | - | 14,527,094 |
| Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Rugi | | - | (16,866,365) | - | (16,866,365) |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | | - | (2,339,271) | 36,865,132 | 34,525,861 |
| Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa | | 61,594,291 | - | - | 61,594,291 |
| Dividen 2016 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70% | | 37,076,322 | - | - | 37,076,322 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | | 10,259 | - | - | 10,259 |
| | | 751,150,444 | 30,974,450 | 39,376,388 | 821,501,282 |
| Kurang: | | | | | |
| Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman | | (46,804,684) | - | - | (46,804,684) |
| Dividen 2016 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70% | | - | - | (37,076,322) | (37,076,322) |
| Dividen Pengeluaran Caruman | | - | - | (482,158) | (482,158) |
| Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Berkumpul | | (79,465) | - | - | (79,465) |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | | - | - | (10,259) | (10,259) |
| Pada 31 Disember 2016 | | 704,266,295 | 30,974,450 | 1,807,649 | 737,048,394 |
| Pada 1 Januari 2015 | | 598,572,279 | 40,184,546 | 1,450,598 | 640,207,423 |
| Tambah: | | | | | |
| Keuntungan Bersih Tahun Semasa | | - | - | 39,687,074 | 39,687,074 |
| Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa | | - | (674,950) | - | (674,950) |
| Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Rugi | | - | (6,195,875) | - | (6,195,875) |
| Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Semasa | 20 | - | - | 65,249 | 65,249 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | | - | (6,870,825) | 39,752,323 | 32,881,498 |
| Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa | | 59,977,632 | - | - | 59,977,632 |
| Dividen 2015 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.40% | | 38,243,403 | - | - | 38,243,403 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | | 6,135 | - | - | 6,135 |
| | | 696,799,449 | 33,313,721 | 41,202,921 | 771,316,091 |
| Kurang: | | | | | |
| Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman | | (44,248,107) | - | - | (44,248,107) |
| Dividen 2015 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.40% | | - | - | (38,243,403) | (38,243,403) |
| Dividen Pengeluaran Caruman | | - | - | (442,127) | (442,127) |
| Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Berkumpul | | (81,770) | - | - | (81,770) |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | | - | - | (6,135) | (6,135) |
| Pada 31 Disember 2015 | | 652,469,572 | 33,313,721 | 2,511,256 | 688,294,549 |

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|--------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI | | | | | |
| Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat | | 36,638,743 | 40,419,661 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| <u>Pelarasan Untuk:</u> | | | | | |
| Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu | | (116,242) | (205,302) | - | - |
| Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Pertukaran Mata Wang Asing | 28 | (346,855) | (2,470,256) | (1,596,069) | (2,470,223) |
| Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 28 | 1,339,409 | 1,621,224 | 2,334,507 | 1,703,763 |
| Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 30 | (1,822) | (3,133) | (1,822) | (3,133) |
| Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Sedia Dijual | 30 | 8,135,604 | 3,364,740 | 8,135,604 | 3,364,740 |
| Rosot Nilai Bersih Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 30 | 767,956 | 605,318 | (9,309) | (11,601) |
| Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Sewa | 30 | 7,361 | 3,186 | 7,361 | 3,186 |
| Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Bersekutu | 31 | - | - | 33,325 | (321,208) |
| (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Hartanah, Loji Dan Peralatan | 32 | (90) | (43) | - | 8 |
| Keuntungan Atas Pelupusan Aset Dipegang Untuk Jualan | 32 | (17,700) | (72,951) | (17,700) | (72,951) |
| Keuntungan Atas Pelupusan Hartanah Pelaburan | 32 | (197,305) | (220) | - | - |
| Manfaat Pekerja | 20, 33 | 31,171 | 8,100 | 31,171 | 8,100 |
| Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan | 4, 33 | 62,023 | 67,575 | 42,446 | 47,076 |
| Susut Nilai Hartanah Pelaburan | 5, 33 | 585,638 | 587,741 | 23,751 | 34,556 |
| Pelunasan Aset Tak Ketara | 6, 33 | 16,265 | 18,124 | 2,765 | 4,713 |
| Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak | 7, 33 | 664 | 728 | 502 | 566 |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari | 30 | - | - | 9,590 | 40,537 |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Pelbagai | 33 | 41,742 | 34,654 | 3,682 | 6 |
| Hapus Kira/Kerugian Bersih | 33 | 66 | 18 | 32 | 18 |
| | | 46,946,628 | 43,979,164 | 45,864,968 | 42,015,227 |

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| (Tambahannya)/Kurangnya Dalam Aset Operasi: | | | | |
| Pembelian Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | (235,018,309) | (52,307,165) | (235,018,309) | (52,307,165) |
| Penjualan Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 227,365,952 | 31,612,375 | 227,365,952 | 31,612,375 |
| Pembelian Aset Kewangan Sedia Dijual | (690,461,487) | (503,037,280) | (690,161,275) | (501,500,375) |
| Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual | 663,136,907 | 449,951,188 | 663,136,907 | 449,951,188 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | (3,192,154) | (2,444,222) | (2,489,472) | (1,764,985) |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | (23,415,130) | 14,013,992 | (22,742,289) | 13,277,143 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 9,623,098 | 11,882,047 | 4,698,000 | 6,072,929 |
| Inventori | 109,404 | 453 | - | - |
| Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran | 3,276,845 | 1,131,131 | 3,788,682 | (982,608) |
| Faedah Diterima Atas Pinjaman | 40,959 | 54,214 | - | - |
| Tuntutan Cukai Belum Diterima | - | (12) | - | - |
| Faedah/Dividen Terakru | 44,815 | 38,684 | - | - |
| Lain-lain Penghutang | (126,577) | (73,990) | - | - |
| | (48,615,677) | (49,178,585) | (51,421,804) | (55,641,498) |
| Tambahannya/(Kurangnya) Dalam Liabiliti Operasi: | | | | |
| Manfaat Pekerja | (7,215) | (6,000) | (7,215) | (6,000) |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | 142,003 | (11,475) | (12,043) | (11,482) |
| Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 863,666 | 861,127 | 863,666 | 861,127 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 2,016,910 | 29,359 | (9,042) | 29,453 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | (6,047,648) | (6,330,012) | (3,409,387) | 513,155 |
| | (3,032,284) | (5,457,001) | (2,574,021) | 1,386,253 |
| Bayaran Cukai Dan Zakat | (287,652) | (299,453) | - | - |
| Cukai Diperolehi | 196 | (3,564) | - | - |
| Tunai Bersih Digunakan Untuk Aktiviti Operasi | (4,988,789) | (10,959,439) | (8,130,857) | (12,240,018) |

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN | | | | | |
| Pembelian Hartanah, Loji Dan Peralatan | 4 | (76,927) | (57,708) | (58,365) | (42,048) |
| Pembelian Hartanah Pelaburan | 5 | (4,113,857) | (4,197,753) | - | (3,496) |
| Pembelian Aset Tak Ketara | 6 | (236) | (8,434) | - | (2,473) |
| Kos Pembangunan Hartanah | | 50,110 | 56,639 | - | - |
| Hasil Penjualan Hartanah, Loji Dan Peralatan | | 292 | 328 | 16 | 174 |
| Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan | | 906,847 | 25,023 | - | - |
| Hasil Penjualan Aset Dipegang Untuk Jualan | | 69,105 | 254,402 | 69,105 | 254,402 |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | | (59,085,056) | (3,700,942) | (61,838,885) | (7,630,666) |
| Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | | 59,343,816 | 5,613,751 | 59,293,348 | 4,741,859 |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | | (18,948,537) | (3,989,859) | (18,691,370) | (3,290,902) |
| Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | | 18,088,640 | 3,434,765 | 18,523,443 | 3,434,765 |
| Hasil Penjualan Subsidiari | | (63,888) | (332,199) | - | - |
| Pembelian Atas Pelaburan | | (2,843,666) | (128,829) | - | - |
| Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Pelaburan | | (6,673,357) | (3,030,816) | (2,702,708) | (2,538,385) |
| ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN | | | | | |
| Caruman Bersih | | 14,710,142 | 15,647,755 | 14,710,142 | 15,647,755 |
| Modal Saham | | (2,540,341) | (1,882,841) | - | - |
| Hasil Dari Terbitan Saham | | 3,057,713 | 1,867,236 | - | - |
| Lain-lain Pinjaman | | 2,042,372 | 1,256,300 | - | - |
| Tanggungjawab Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas | | (347,067) | 2,072,034 | - | - |
| Bayaran Dividen Kepada Saham Biasa | | (764,141) | (852,678) | - | - |
| Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Tak Kawal | | (482,158) | (102,711) | - | - |
| Dividen Pengeluaran/Pelarasannya | | (541,711) | (785,246) | (482,158) | (442,127) |
| Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan | | 15,134,809 | 17,219,849 | 14,227,984 | 15,205,628 |
| Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai | | 3,472,663 | 3,229,594 | 3,394,419 | 427,225 |
| Pelarasannya Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | | (169,942) | 106,062 | - | - |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari | 36 | 14,499,545 | 11,163,889 | 5,082,277 | 4,655,052 |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember | 36 | 17,802,266 | 14,499,545 | 8,476,696 | 5,082,277 |

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

1. MAKLUMAT KORPORAT

KWSP 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 Skim Caruman Ditetapkan.

Aktiviti utama KWSP 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 42 dan 43 kepada Penyata Kewangan.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Bangunan KWSP, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur. Setakat 31 Disember 2016, KWSP beroperasi di 67 buah Cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 1 Mac 2017.

2. 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.

2.1 Asas Perakaunan

a. Penyata Pematuhan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Malaysia Financial Reporting Standards - MFRSs), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - IFRSs), Akta KWSP 1991 dan keperluan berdasarkan Akta Syarikat 1965 di Malaysia.

b. Perubahan Dalam Polisi Perakaunan

Polisi perakaunan yang diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP adalah selaras dengan yang diterima pakai pada tahun kewangan sebelumnya kecuali Pindaan kepada Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia seperti berikut:

Pada 1 Januari 2016, Kumpulan dan KWSP telah menerima pakai Piawaian Perakaunan MFRS, Pindaan dan Interpretasi kepada piawaian perakaunan yang berkuat kuasa bagi tempoh tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

b. Perubahan Dalam Polisi Perakaunan (Samb.)

| Deskripsi | Berkuat kuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas |
|---|---|
| <i>Annual Improvements to MFRSs 2012 - 2014 Cycle</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 116 and MFRS 138 Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 116 and MFRS 141 Agriculture: Bearer Plants</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 11 Accounting for Acquisitions of Interests in Joint Operations</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 127 Equity Method in Separate Financial Statements</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 101 Disclosure Initiatives</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>Amendments to MFRS 10, MFRS 12 and MFRS 128 Investment Entities: Applying the Consolidation Exception</i> | 1 Januari 2016 |
| <i>MFRS 14 Regulatory Deferral Accounts</i> | 1 Januari 2016 |

Sifat dan kesan MFRS baru, Tafsiran MFRS dan IC adalah seperti berikut:

Pindaan kepada MFRS 101 bertujuan untuk memperbaiki persembahan dan pendedahan di Penyata Kewangan dan direka untuk menggalakkan syarikat-syarikat mengguna pakai penilaian profesional dalam menentukan maklumat dan struktur yang akan didedahkan dalam penyata kewangan. Penggunaan pindaan ini menyebabkan perubahan kepada pendedahan pendapatan komprehensif. Pindaan hanya memberi kesan kepada pendedahan dan tidak mempunyai sebarang kesan kewangan ke atas Kumpulan dan KWSP.

Pemakaian piawaian perakaunan baru dan pindaan yang dinyatakan di atas tidak mempunyai kesan ketara ke atas pendedahan atau amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan Kumpulan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

b. Perubahan Dalam Polisi Perakaunan (Samb.)

Sifat dan kesan MFRS baru, Tafsiran MFRS dan IC adalah seperti berikut: (Samb.)

Annual Improvements to MFRSs 2012 - 2014 Cycle

Annual Improvements to MFRSs 2012 - 2014 Cycle termasuk beberapa pindaan kepada pelbagai MFRS, yang diringkaskan seperti di bawah:

| Piawaian | Deskripsi |
|--|--|
| MFRS 5 Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations | <p>Pindaan kepada MFRS 5 menjelaskan bahawa sebarang perubahan dari satu kaedah pelupusan kepada satu kaedah yang lain tidak boleh dianggap sebagai pelan baru pelupusan, sebaliknya ia adalah kesinambungan daripada pelan asal. Oleh itu, tiada gangguan ke atas keperluan pemakaian MFRS 5.</p> <p>Pindaan ini juga menjelaskan bahawa perubahan kaedah pelupusan tidak mengubah tarikh klasifikasi. Pindaan ini adalah secara prospektif.</p> |
| MFRS 7 Financial Instruments: Disclosures | <p>Pindaan ini menjelaskan bahawa suatu kontrak khidmat yang merangkumi yuran yang boleh dianggap penglibatan berterusan dalam aset kewangan. Entiti perlu menilai tentang keadaan yuran dan perkiraannya berbanding dengan panduan untuk penglibatan berterusan dalam MFRS 7 untuk menilai sama ada pendedahan adalah diperlukan.</p> <p>Di samping itu, pindaan itu juga menjelaskan bahawa pendedahan berkaitanimbangan aset dan liabiliti kewangan adalah tidak diperlukan di dalam kandungan laporan kewangan interim. Pindaan ini secara retrospektif.</p> |
| MFRS 119 Employee Benefits | <p>Pindaan kepada MFRS 119 menjelaskan bahawa kedudukan pasaran bon korporat berkualiti tinggi ditaksir berdasarkan mata wang di mana kewajipan didenominasikan dan bukannya negara di mana obligasi terletak. Apabila tidak ada pasaran yang mendalam untuk bon korporat berkualiti tinggi dalam mata wang itu, kadar bon kerajaan mesti digunakan. Pindaan ini digunakan secara prospektif.</p> |
| MFRS 134 Interim Financial Reporting | <p>Pindaan ini menyatakan bahawa pendedahan interim yang diperlukan mesti dibuat sama ada dalam penyata kewangan interim atau disatukan melalui rujukan silang di antara penyata kewangan interim atau di mana sahaja termasuklah di dalam laporan kewangan interim yang lebih besar (contohnya, dalam ulasan pengurusan atau laporan risiko). Maklumat lain di dalam laporan kewangan interim mesti dibekalkan kepada pengguna atas istilah dan pada masa yang sama. Pindaan ini secara retrospektif.</p> |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

c. Piawaian Yang Dikeluarkan Tetapi Belum Berkuat kuasa

Piawaian dan interpretasi yang diterbitkan tetapi belum berkuat kuasa sehingga tarikh pengeluaran Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP adalah seperti yang dinyatakan di bawah. Kumpulan dan KWSP berhasrat untuk menerima pakai piawaian ini, jika berkenaan, apabila ia berkuat kuasa.

| Deskripsi | Berkuat kuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas |
|---|---|
| <i>Amendments to MFRS 107: Disclosures Initiatives</i> | 1 Januari 2017 |
| <i>Amendments to MFRS 112: Recognition of Deferred Tax for Unrealised Losses</i> | 1 Januari 2017 |
| <i>Amendments to MFRS 2: Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions</i> | 1 Januari 2018 |
| <i>MFRS 15 Revenue from Contracts with Customers</i> | 1 Januari 2018 |
| <i>MFRS 9 Financial Instruments</i> | 1 Januari 2018 |
| <i>MFRS 16 Leases</i> | 1 Januari 2019 |

Pemakaian awal piawaian perakaunan, pindaan dan tafsiran yang disebutkan di atas, tidak dijangka memberi sebarang kesan ketara kepada Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP kecuali seperti yang dinyatakan di bawah:

MFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

MFRS 15 menetapkan prinsip bahawa sesuatu entiti hendaklah melaporkan maklumat yang berguna tentang sifat, jumlah, masa dan ketidakpastian hasil serta aliran tunai yang wujud daripada kontrak dengan pelanggan. Prinsip teras MFRS 15 adalah entiti perlu mengiktiraf hasil dengan cara yang mencerminkan pertimbangan bahawa entiti menjangka akan mempunyai pemilikan penuh dalam pertukaran barangan atau perkhidmatan.

Penerimaan pakai MFRS 15 dijangka tidak mempunyai kesan ketara ke atas Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP.

MFRS 16 Leases

MFRS 16 menyatakan prinsip-prinsip pengiktirafan, pengukuran, persembahan dan pendedahan pajakan. Ia memperkenalkan model perakaunan pemajak tunggal dan memerlukan pemajak untuk mengiktiraf aset dan liabiliti untuk semua pajakan dengan tempoh lebih daripada 12 bulan, kecuali aset sandaran yang bernilai rendah. Pemajak dikehendaki untuk mengiktiraf hak-guna aset yang mewakili hak untuk menggunakan aset sandaran yang disewa dan liabiliti pajakan mewakili obligasi untuk membuat bayaran pajakan.

Kesan kewangan yang wujud daripada penggunaan piawaian ini masih sedang dinilai oleh Kumpulan.

MFRS 9 Financial Instruments

Pada bulan November 2014, MASB mengeluarkan versi akhir *MFRS 9 Financial Instruments* yang mencerminkan semua fasa projek instrumen kewangan dan menggantikan *MFRS 139 Financial Instrument: Recognition and Measurement* dan semua versi terdahulu MFRS 9. Piawaian ini memperkenalkan keperluan baru untuk pengelasan dan pengukuran, kemerosotan dan perakaunan lindung nilai. MFRS 9 berkuat kuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018, dengan pemakaian awal dibenarkan. Aplikasi retrospektif diperlukan tetapi maklumat perbandingan tidak diwajibkan. Penerimaan pakai MFRS 9 akan mempunyai kesan ke atas klasifikasi dan pengukuran aset kewangan Kumpulan tetapi tidak memberi kesan kepada klasifikasi dan pengukuran liabiliti kewangan Kumpulan.

Kumpulan sedang menilai kesan kewangan untuk mengguna pakai MFRS 9.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

d. Asas Pengukuran

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan berdasarkan kos sejarah melainkan yang dinyatakan di Nota 2.

e. Mata Wang Fungsian Dan Persembahan

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

f. Penilaian, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan

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

Pertimbangan

Dalam proses mengguna pakai dasar perakaunan Kumpulan, pihak pengurusan telah membuat pertimbangan yang berikut, yang mempunyai kesan paling ketara ke atas amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan yang disatukan:

i. Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dan Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat sebarang petunjuk bahawa pelaburan dalam syarikat subsidiari dan kepentingan dalam syarikat bersekutu serta syarikat usahasama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

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

ii. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Aset Kewangan Sedia Dijual

Kumpulan dan KWSP mengkaji Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dan Aset Kewangan Sedia Dijual pada setiap tarikh pelaporan untuk menilai sama ada wujudnya bukti yang objektif bahawa pelaburannya mengalami rosot nilai. Sekiranya terdapat petunjuk-petunjuk atau bukti yang objektif, pelaburan itu adalah tertakluk kepada kajian rosot nilai. Dalam menjalankan kajian rosot nilai, pertimbangan Kumpulan dan KWSP diperlukan. Penentuan sama ada pelaburan mengalami rosot nilai adalah berdasarkan petunjuk tertentu seperti, antara lain, penurunan berpanjangan dalam nilai saksama, masalah kewangan yang ketara oleh penerbit atau penanggung terbitan, kehilangan pasaran dagangan yang aktif dan kemerosotan kualiti kredit penerbit atau penanggung terbitan.

iii. Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

Kumpulan dan KWSP mengkaji Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan secara individu pada setiap tarikh pelaporan untuk menilai sama ada rosot nilai perlu direkodkan dalam Penyata Untung Rugi. Anggaran-anggaran yang perlu dipertimbangkan adalah kualiti kredit, tahap tunggakan, penggunaan kredit, nisbah pinjaman kepada cagaran, nilai cagaran dan sebagainya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

f. Penilaian, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Pertimbangan (Samb.)

iv. Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda

Aset cukai tertunda diiktiraf berhubung kerugian cukai setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai masa hadapan terhasil berbanding kerugian cukai yang dapat digunakan. Pertimbangan diperlukan untuk menentukan amaun aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa dan tahap keuntungan boleh cukai masa hadapan, bersama-sama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

Anggaran dan Andaian

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

i. Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dan Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama

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

Bergantung kepada sifat dan lokasi pelaburan, pertimbangan dibuat oleh Kumpulan dan KWSP untuk memilih kaedah penilaian sesuai seperti, antara lain, nilai aset bersih, aliran tunai masa hadapan terdiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan sebut harga pasaran urus niaga yang paling terkini. Sebaik sahaja kaedah penilaian yang sesuai dipilih, Kumpulan dan KWSP membuat andaian tertentu mengenai masa hadapan untuk menganggarkan jumlah yang boleh pulih daripada pelaburan secara individu. Andaian ini dan lain-lain sumber anggaran yang tidak pasti pada tarikh laporan, mungkin mempunyai risiko yang ketara menyebabkan pelarasan material terhadap nilai dibawa pelaburan dalam tahun kewangan seterusnya. Bergantung kepada pelaburan individu tersebut, andaian yang dibuat oleh Kumpulan dan KWSP termasuk, antara lain, andaian terhadap jangkaan aliran tunai masa hadapan, pertumbuhan pendapatan, nilai terminal, kadar diskaun yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai masa hadapan yang menggabungkan risiko yang berkaitan dan jangkaan hasil masa hadapan berdasarkan arah aliran tertentu masa lalu. Oleh kerana kepekaan yang tinggi terhadap perubahan dalam andaian, Kumpulan dan KWSP percaya bahawa tiada perubahan munasabah dalam andaian utama yang diterangkan di atas boleh menyebabkan nilai dibawa pelaburan melebihi dengan ketara daripada jumlah boleh pulih.

ii. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Aset Kewangan Sedia Dijual

Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

Dalam menganggarkan kerugian kemerosotan nilai ke atas aset kewangan yang dipegang hingga matang, Kumpulan dan KWSP menilai sama ada bukti objektif kemerosotan nilai wujud akibat daripada satu atau lebih peristiwa yang berlaku dan peristiwa kerugian yang mempunyai kesan ke atas aliran tunai masa depan pelaburan kewangan.

Apabila terdapat bukti objektif rosot nilai, rosot nilai diiktiraf sebagai perbezaan di antara kos perolehan dan nilai semasa aliran tunai pada masa depan, ditolak sebarang rosot nilai diiktiraf sebelumnya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

f. Penilaian, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

ii. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Aset Kewangan Sedia Dijual (Samb.)

Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual

Rosot Nilai Atas Sekuriti Hutang

Sekuriti hutang mengalami rosot nilai jika terdapat tanda-tanda bahawa peristiwa kerugian telah berlaku sejak pengiktirafan awal. Ini biasanya mempunyai kesan negatif ke atas aliran tunai pada masa depan berhubung dengan pembayaran balik sekuriti.

Rosot Nilai Atas Ekuiti

Bagi pelaburan ekuiti, rosot nilai tidak dikenal pasti berdasarkan analisis terhadap aliran tunai sebagaimana instrumen hutang di atas. Ia terbit kerana wujud penurunan ketara dalam nilai saksama sekuriti di bawah kos asal atau penurunan nilai saksama yang berlanjutan bagi sekuriti yang berada di bawah kos asal.

iii. Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

iv. Penilaian Hartanah Pelaburan

Pengukuran nilai saksama bagi Hartanah Pelaburan diperoleh dengan merujuk kepada bukti pasaran harga transaksi untuk hartanah yang sama dan dilakukan oleh penilai bebas yang mempunyai kelayakan profesional yang diiktiraf dan bersesuaian serta memiliki pengalaman terkini berkenaan lokasi dan kategori hartanah yang dinilai.

v. Cukai Tertunda Dan Cukai Pendapatan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Perakaunan (Samb.)

f. Penilaian, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

vi. 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 2015. 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.

vii. 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 2015. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara.

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan 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.

2.2 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 urusaniaga, baki antara syarikat dan keuntungan atau kerugian tidak direalisasikan serta dihapuskan sepenuhnya.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.3 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 pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

Kaedah 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.

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 oleh Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.10(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 turut dihapuskan tetapi dianggap sebagai petunjuk rosot nilai atas aset yang dipindahkan.

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

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, kawalan bersama atau pengaruh signifikan, 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

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 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 yang pada mulanya dinyatakan pada kos. Pelaburan dalam syarikat bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan selepas ditolak rosot nilai 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 pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

2.5 Pelaburan Dalam Kepentingan Usaha Sama

Pengaturan bersama ditentukan berdasarkan hak dan obligasi pihak yang terlibat dalam pengaturan bersama dengan mengambilkira bentuk struktur dan perundangan. Terdapat dua jenis pengaturan bersama:

i. Operasi Bersama

Operasi bersama timbul apabila pengendali bersama mempunyai hak terhadap aset-aset dan obligasi berkaitan dengan pengaturan dan turut mengambilkira kepentingannya dalam aset, liabiliti-liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan.

ii. Usaha Sama

Usaha sama timbul apabila pengendali bersama mempunyai hak bagi aset bersih dalam pengaturan. Penyatuan berkadar dalam usaha sama tidak lagi dibenarkan.

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

2.6 Mata Wang Asing

i. Transaksi Dan Baki Dalam Mata Wang Asing

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

Item-item bukan monetari dengan denominasi mata wang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh transaksi asal dibuat. Item-item bukan monetari dengan denominasi mata wang 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 sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing yang pada asalnya diiktiraf dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif dan terkumpul di bawah rizab terjemahan mata wang asing di Penyata Kedudukan Kewangan. Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan monetari yang dibawa pada nilai yang saksama dimasukkan dalam penyata untung rugi bagi tahun tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan perkara bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.6 Mata Wang Asing (Samb.)

ii. Operasi Asing

Hasil dan kedudukan kewangan operasi asing yang mempunyai mata wang fungsi yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan iaitu Ringgit Malaysia (RM) dalam penyata kewangan disatukan telah diterjemah kepada RM seperti berikut:

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

2.7 Instrumen Kewangan

i. Pengiktirafan Dan Pengukuran Awal

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila, Kumpulan atau KWSP menjadi satu pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama dicampur, dalam keadaan sesuatu instrumen kewangan tidak dinyatakan pada nilai saksama melalui penyata untung rugi, kos transaksi yang berkaitan secara langsung dengan perolehan atau terbitan instrumen kewangan.

Derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan daripada kontrak hos dan diambil kira sebagai derivatif jika, dan sekiranya, ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri dan risiko ekonomi kontrak hos dan kontrak hos tidak dikategorikan sebagai nilai saksama melalui penyata untung rugi. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan sifat kontrak hos tersebut.

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan Dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

Pengkelasan aset kewangan berdasarkan MFRS 139 adalah bergantung kepada tujuan aset kewangan berkaitan dilabur oleh Kumpulan dan KWSP. Kumpulan dan KWSP menentukan pengkelasan aset kewangan pada waktu pembelian dibuat. Aset Kewangan yang selain daripada kategori Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan dan Deposit Dengan Institusi Kewangan ditunjukkan secara berasingan dalam 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 Kumpulan dan 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

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengelasan Instrumen Kewangan Dan Penilaian Berikutan (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Polisi perakaunan 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 Kumpulan dan KWSP mempunyai hasrat positif serta keupayaan untuk memegang aset pelaburan ini sehingga matang. Seandainya instrumen Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dijual pada kuantum yang melebihi daripada amaun yang tidak ketara, maka keseluruhan portfolio aset kewangan ini dikira sebagai tercemar dan perlu dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual.

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

Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dinilai berikutnya pada kos terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

b. Aset Kewangan Sedia Dijual

Aset Kewangan Sedia Dijual adalah aset kewangan bukan derivatif di mana Kumpulan mempunyai hasrat untuk mengelaskan 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 yang 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.

Penilaian berikutnya ke atas Aset Kewangan Sedia Dijual adalah 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 rosot nilai.

Walau bagaimanapun, keuntungan atau kerugian bagi kadar pertukaran mata wang asing yang terhasil semasa penilaian semula bagi instrumen pelaburan berpendapatan tetap global diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi dalam tempoh di mana perubahan berlaku.

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 terbenam dalam kontrak yang dimeterai oleh KWSP pada Penyata Kedudukan Kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

Polisi perakaunan bagi aset kewangan pelaburan adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

d. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

Instrumen Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan bukan derivatif dan mempunyai jadual bayaran yang telah ditetapkan atau ditentukan di mana aset kewangan ini tidak disenaraikan dalam pasaran aktif. Aset Kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan diiktiraf pada tarikh urus niaga di mana Kumpulan 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.

Termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan Pinjaman Staf dan Pendahuluan Modal kepada syarikat subsidiari.

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 tertakluk kepada alokasi dana yang diluluskan oleh Lembaga.

e. Penghutang

Aset Kewangan Penghutang adalah dinilai pada amaun invoice setelah ditolak elaun rosot nilai. Tiada kesan signifikan untuk mencatat Aset Kewangan Penghutang pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. Elaun rosot nilai diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana polisi rosot nilai yang dinyatakan dalam Nota 2.15.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui Penyata Untung Rugi, adalah tertakluk kepada penilaian semula rosot nilai sebagaimana di nyatakan di Nota 2.15.

Liabiliti Kewangan

Semua liabiliti kewangan kecuali yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui penyata untung atau rugi akan diukur pada kos terlunas.

Nilai saksama melalui kategori untung dan rugi terdiri daripada liabiliti kewangan derivatif (kecuali derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan), pertimbangan luar jangka dalam gabungan perniagaan atau liabiliti kewangan yang ditetapkan secara khusus ke dalam kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Bagi derivatif yang berkaitan dan perlu diselesaikan melalui penyerahan instrumen ekuiti yang tidak tersiar di pasaran aktif untuk instrumen yang sama yang mana nilai saksamanya tidak dapat diukur, akan diukur pada kos.

Liabiliti kewangan lain yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui penyata untung atau rugi akan diukur pada nilai saksama di mana untung atau rugi diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Saksama

Lindung nilai saksama adalah pendedahan terhadap lindung nilai bagi perubahan dalam nilai saksama aset atau liabiliti yang diiktiraf atau komitmen teguh yang tidak diiktiraf, atau bahagian yang dikenal pasti bagi apa-apa aset, liabiliti atau komitmen teguh, yang boleh dikaitkan dengan risiko tertentu dan boleh memberi kesan kepada untung atau rugi.

Dalam lindung nilai saksama, keuntungan atau kerugian daripada pengukuran semula instrumen lindung nilai saksama atau komponen mata wang asing daripada jumlah dibawa diterjemahkan pada kadar pertukaran yang berkuat kuasa pada akhir tempoh laporan diiktiraf dalam untung rugi. Keuntungan atau kerugian daripada item yang dilindung nilai, kecuali item lindung nilai yang dikategorikan sebagai sedia untuk dijual, yang berkaitan dengan risiko yang dilindung nilai diselaraskan kepada nilai dibawa item yang dilindung nilai dan diiktiraf dalam penyata untung rugi. Untuk item lindung nilai yang dikategorikan sebagai sedia untuk dijual, keuntungan atau kerugian nilai saksama berkaitan dengan risiko lindung nilai diiktiraf dalam penyata untung rugi.

Lindung Nilai Aliran Tunai

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

Bahagian milik untung dan rugi atas derivatif yang digunakan untuk menguruskan risiko kadar faedah aliran tunai diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif dan terkumpul dalam rizab lindung nilai aliran tunai. Walau bagaimanapun, jika Kumpulan menamatkan kedudukan lebih awal, untung dan rugi terkumpul diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dibekukan dan dikelaskan semula daripada rizab lindung nilai aliran tunai kepada penyata untung rugi menggunakan kaedah faedah efektif. Bahagian yang tidak efektif dalam keuntungan dan kerugian atas derivatif yang digunakan untuk menguruskan risiko kadar faedah aliran tunai diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

ii. Penyahiktirafan

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Hartanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai

Hartanah, Loji Dan Peralatan adalah dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Kos adalah termasuk kos perbelanjaan yang berkait secara terus semasa perolehan aset tersebut. Kos berikutnya akan dimasukkan dalam 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 kepada Kumpulan dan kos tersebut boleh diukur dengan munasabah.

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

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

| | |
|---|---------------------|
| Bangunan | 30 tahun - 50 tahun |
| Loji, Bangunan Dan Mesin | 5 tahun - 10 tahun |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan | 5 tahun - 10 tahun |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 5 tahun |
| Kenderaan Bermotor | 5 tahun |
| Kelengkapan Pejabat | 5 tahun |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer | 3 tahun - 5 tahun |

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

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Selain dari itu, penilaian ke atas Hartanah yang terdiri daripada Tanah dan Bangunan juga dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

Susut nilai bagi pembelian bangunan siap di mana kos tanah dan kos bangunan tidak dapat dikenal pasti semasa perolehan dibuat akan mengikut anggaran usia penggunaan bangunan iaitu 30 hingga 50 tahun.

Bagi setiap Hartanah, Loji Dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan di antara ganjaran 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 Hartanah Pelaburan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Hartanah Pelaburan

Hartanah Pelaburan terdiri daripada Tanah dan Bangunan yang dipegang bagi mendapatkan pulangan sewa jangka panjang atau untuk kenaikan modal atau kedua-duanya dan tidak diduduki oleh Kumpulan sepenuhnya atau pada bahagian yang tidak signifikan. Hartanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Hartanah Pelaburan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos aset kepada nilai baki bersih sepanjang usia penggunaan di antara 40 - 50 tahun. Apabila Hartanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada pulangan masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya akan dihapuskan daripada Penyata Kedudukan Kewangan.

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

Susut nilai bagi bangunan yang diklasifikasi sebagai Hartanah Pelaburan adalah pada usia penggunaan 30 - 50 tahun sebagaimana di Nota 2.8. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian semula ke atas Hartanah Pelaburan dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

2.10 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 rosot nilai terkumpul. Aset Tak Ketara akan dilunaskan berdasarkan asas garis lurus di sepanjang anggaran usia penggunaan ekonomi selama lima (5) tahun dan dinilai untuk rosot nilai apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin telah mengalami rosot nilai.

b. Muhibah

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

2.11 Prabayaran Tanah Milik Pajak

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

Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi dalam tempoh ianya dilupuskan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian semula ke atas Prabayaran Tanah Milik Pajak dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.12 Aset Dipegang Untuk Jualan

Aset bukan semasa atau pelupusan Kumpulan yang terdiri daripada aset dan liabiliti dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan dinyatakan pada nilai terendah di antara nilai dibawa dan nilai saksama ditolak kos jualan, sekiranya nilai dibawa tersebut akan dipulih semula melalui jualan dan bukan melalui penggunaan berterusan.

Tiada susut nilai atau pelunasan diperuntukkan ke atas aset tersebut setelah ia dikelaskan sebagai aset bukan semasa dipegang untuk jualan. Aset tidak lagi diiktiraf apabila dilupuskan dan perbezaan di antara kutipan bersih pelupusan dan jumlah 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.

2.13 Kos Pembangunan Hartanah

Kos Pembangunan Hartanah terdiri daripada semua kos langsung yang berkaitan dengan aktiviti pembangunan atau yang boleh diagih berdasarkan asas yang munasabah kepada aktiviti yang berkaitan. Kos Pembangunan Hartanah Kumpulan adalah diakaunkan sebagai aset yang dinyatakan pada kos atau nilai realis bersih yang mana terendah.

2.14 Tunai Dan Kesetaraan Tunai

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

2.15 Rosot Nilai

Aset Bukan Kewangan

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui penyata untung rugi), dinilai pada setiap tarikh laporan kewangan, samada terdapat bukti objektif bahawa ia mengalami rosot nilai lanjutan daripada sebarang aktiviti yang akan memberi kesan kepada anggaran aliran tunai masa hadapan aset kewangan tersebut. Jangkaan kerugian ekoran daripada sebarang aktiviti masa hadapan, tanpa mengira kemungkinannya, adalah tidak diiktiraf. Sebarang pelaburan dalam instrumen ekuiti, penurunan signifikan atau penurunan berterusan nilai saksama di bawah kos adalah bukti objektif ia mengalami rosot nilai. Sekiranya terdapat sebarang bukti objektif, rosot nilai bagi aset kewangan tersebut akan dianggarkan.

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

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

Kumpulan membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang telah mengalami rosot nilai secara berkala. Aset kewangan ini dianggap mengalami rosot nilai 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 Kumpulan untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rosot nilai telah berlaku bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang termasuk petunjuk-petunjuk berikut:

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

Amaun rosot nilai dikira sebagai perbezaan diantara 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 rosot nilai akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

a. Instrumen Pelaburan Ekuiti

Rosot nilai diiktiraf apabila berlaku penurunan nilai saksama yang signifikan atau secara berterusan jika dibandingkan dengan kos asal pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jika terdapat bukti ianya berlaku, jumlah kerugian tidak nyata terkumpul yang telah diiktiraf dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual sebelum ini dikeluarkan dan rosot nilai diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi. Amaun rosot nilai yang diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi adalah perbezaan di antara kos pembelian dengan nilai saksama semasa tolak dengan jumlah rosot nilai yang telah diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi sebelum ini. Sebarang rosot nilai 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 rosot nilai 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 terdapat bukti objektif terhadap rosot nilai telah berlaku sebagaimana petunjuk-petunjuk berikut:

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

Amaun rosot nilai 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 rosot nilai akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi. Jika sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rosot nilai telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rosot nilai telah diiktiraf maka rosot nilai dicatat semula diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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 Kumpulan untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rosot nilai telah berlaku bagi Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan termasuk petunjuk-petunjuk berikut:

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

Amaun rosot nilai 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 rosot nilai akan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

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

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

Elaun rosot nilai atas Pinjaman Staf diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Pinjaman Staf sebagaimana prosedur yang diluluskan.

iv. Penghutang

Rosot nilai atas Penghutang diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut prosedur yang diluluskan.

Seandainya sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rosot nilai telah menurun atau boleh dipulih semula, maka rosot nilai atas Penghutang dicatat semula dalam Penyata Untung Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Inventori

Inventori Kumpulan terdiri daripada hartanah yang telah siap dan inventori hotel yang diukur pada nilai terendah antara kos dan nilai nyata bersih.

Inventori kos hartanah yang telah siap ditentukan berdasarkan asas khusus yang dikenalpasti. Kos ini termasuk kos berkait dengan pembelian tanah, kos langsung dan belanja pembangunan yang sewajarnya.

Kos inventori hotel dikira menggunakan kaedah “Masuk Dahulu-Keluar Dahulu” dan termasuk perbelanjaan semasa pembelian inventori dan kos-kos lain yang terlibat untuk membawa inventori tersebut ke lokasi semasa.

Nilai nyata bersih adalah anggaran harga jualan dalam persekitaran dagangan yang normal selepas ditolak anggaran kos siap dan kos yang berkaitan untuk melaksanakan jualan.

2.17 Cukai Dan Zakat

a. Cukai

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

Cukai pendapatan syarikat subsidiari atas 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 urus niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urus niaga, tidak menjejaskan sama ada keuntungan perakaunan ataupun keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh di mana aset dinyatakan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Cukai tertunda diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi kecuali jika ia timbul daripada urus niaga yang diiktiraf secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan di mana cukai tertunda juga dicaj atau dikreditkan secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan, atau apabila ia timbul daripada penyatuan perniagaan yang merupakan pengambilalihan, dalam hal yang mana cukai tertunda dimasukkan dalam Muhibah atau Muhibah Negatif terhasil.

b. Zakat

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 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 diberikan oleh pekerja manakala pampasan ketidakhadiran tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

b. Pelan Caruman Ditetapkan

Caruman dibuat kepada KWSP bagi pekerja yang telah memilih untuk menerima faedah KWSP.

c. Manfaat Jangka Panjang

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

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

- i. Faedah perubatan pesara;
- ii. Gratuity kepada pesara; dan
- 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 gratuity kepada staf kontrak dan 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

Skim Pilihan Saham untuk staf Kumpulan (ESOS) membenarkan stafnya (termasuk pengarah eksekutif) selain daripada staf di syarikat subsidiarinya yang berstatus dorman, untuk mendapatkan pemilikan saham biasa dalam syarikat subsidiari tersebut. Tiada kos bayaran atau obligasi diiktiraf. Apabila pilihan dilaksanakan, ekuiti bertambah melalui amaun ganjaran yang diterima.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.19 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 antara kutipan (selepas ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi sepanjang tempoh pinjaman. Faedah, dividen, kerugian dan keuntungan berkaitan dengan suatu instrumen kewangan atau bahagian komponen yang dikelaskan sebagai tanggungan adalah seperti yang dilaporkan dalam perbelanjaan pelaburan dalam Penyata Untung Rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai tanggungan semasa melainkan Kumpulan mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda penjelasan tanggungan untuk sekurang-kurangnya selama 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.

2.20 Peruntukan Bagi Liabiliti

Peruntukan Bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan 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 menjelaskan obligasi.

2.21 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.

2.22 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka

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.

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 aliran 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.

2.23 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 2.21.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.24 Dividen Dikreditkan/Dibayar Kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 1 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen pengeluaran adalah dikira dari awal sesuatu tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. 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.

2.25 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 rosot nilai 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 rosot nilai diiktiraf sepenuhnya dalam Penyata Untung Rugi.

2.26 Pengiktirafan Hasil

Hasil adalah nilai saksama ganjaran 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 dianggap boleh diukur secara munasabah melainkan semua perkara luar jangka mengenai penjualan telah diambilkira. Kumpulan membuat anggaran berasaskan peristiwa terdahulu, jenis pelanggan, jenis dan spesifikasi bagi setiap urus niaga.

i. Faedah, Pembiayaan Dan Pendapatan Keuntungan Dan Perbelanjaan

Pendapatan faedah dan perbelanjaan untuk kesemua instrumen kewangan diukur pada kos yang dilunaskan dan aset kewangan yang menjana faedah/keuntungan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi akan diiktiraf dalam "pendapatan faedah" dan "perbelanjaan faedah" dalam Penyata Untung Rugi menggunakan kaedah faedah berkesan.

Pendapatan faedah ke atas pemberian pinjaman dan pembiayaan diiktiraf atas asas akruan. Apabila sesuatu akaun dikelaskan sebagai tidak berbayar, faedah akan digantung dan pelarasan secara retrospektif akan dibuat daripada tarikh pertama berlaku tunggakan sehingga ia diterima atas dasar tunai. Akaun pelanggan dikelaskan sebagai tidak berbayar apabila pembayaran balik tertunggak selama enam (6) bulan atau lebih.

Yuran pengurusan pinjaman dan komisyen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan pengaturan kontrak.

ii. Pendapatan Dividen

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

iii. Keuntungan Modal

Keuntungan modal yang diperolehi atas penjualan instrumen pelaburan turut diiktiraf 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.26 Pengiktirafan Hasil (Samb.)

iv. Pendapatan Sewa

Pendapatan sewa daripada hartanah pelaburan diiktiraf berasaskan akruan.

v. Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Hartanah

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

vi. Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar

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

2.27 Pajakan

a. Pajakan - Kumpulan Sebagai Penyewa (Pajakan Operasi)

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

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

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

b. Pajakan - Kumpulan Sebagai Tuan Pajak (Pajakan Operasi)

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

2.28 Objektif Dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi Pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan pembentukan nilai untuk ahli-ahlinya disamping meminimalkan 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, Panel Pelaburan boleh menyelaraskan 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.28 Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Samb.)

Keputusan mengenai SAA adalah tertakluk kepada Penyataan 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 (3) tahun berturut-turut.
- iii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan terdapat nilai 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 lebih 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.

2.28.1 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.

2.28.2 Risiko Kewangan

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

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

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 39.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

3. CUKAI TERTUNDA

| | Nota | KUMPULAN | |
|---|------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pada 1 Januari | | (510,031) | 29,445 |
| Pelarasan Pada Baki 1 Januari | | - | (371,256) |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 35 | 168,348 | (168,220) |
| Pada 31 Disember | | (341,683) | (510,031) |
| Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan Berkaitan Dalam Penyata Kedudukan Kewangan: | | | |
| Aset Cukai Tertunda | | (379,307) | (532,585) |
| Liabiliti Cukai Tertunda | | 37,624 | 22,554 |
| | | (341,683) | (510,031) |
| Aset Cukai Tertunda: | | | |
| - Aset Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan | | - | - |
| - Aset Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan | | (379,307) | (532,585) |
| | | (379,307) | (532,585) |
| Liabiliti Cukai Tertunda | | | |
| - Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan | | - | - |
| - Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan | | 37,624 | 22,554 |
| | | 37,624 | 22,554 |

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

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

3.1 (ASET)/LIABILITI CUKAI TERTUNDA

| | Kerugian Belum Guna (RM'000) | Pelarasan Nilai Saksama Dari Gabungan Perniagaan (RM'000) | Hartanah, Loji Dan Peralatan (RM'000) | Lain-lain (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
|--|------------------------------------|---|--|-----------------------|--------------------|
| Pada 1 Januari 2015 | (3,523) | 23,604 | 2,507 | 6,857 | 29,445 |
| Pelarasan Pada Baki 1 Januari 2015 | (330) | (11,247) | 11,247 | (370,926) | (371,256) |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 3,441 | - | (3,557) | (168,104) | (168,220) |
| Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016 | (412) | 12,357 | 10,197 | (532,173) | (510,031) |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | (7,172) | 20,790 | (5,720) | 160,450 | 168,348 |
| Pada 31 Disember 2016 | (7,584) | 33,147 | 4,477 | (371,723) | (341,683) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

4.1 KUMPULAN

| | Tanah Milik Bebas | Bangunan | Loji Bangunan Dan Mesin | Ubahsuai Pejabat/ Bangunan | Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | Kenderaan Pejabat | Kelengkapan Pejabat | Perisian Dan Perkakasan Komputer | Kerja Dalam Pembinaan | Jumlah |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|------------------------|--|-----------------------------|------------------|
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Kos | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | 18,648 | 361,172 | 19,243 | 175,390 | 85,422 | 5,798 | 30,045 | 189,355 | 48,258 | 933,331 |
| Tambahan | - | 806 | 866 | 5,092 | 1,339 | 670 | 2,763 | 12,639 | 33,533 | 57,708 |
| Jualan | - | - | - | (340) | (678) | (227) | (527) | (940) | - | (2,712) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | 58 | 2,365 | 227 | (1) | (70) | 676 | (3,488) | (233) |
| Hapus Kira | - | - | (39) | (104) | (133) | (198) | (1,178) | (2,351) | - | (4,003) |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | - | - | 139 | - | - | 139 |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | 18,648 | 361,978 | 20,128 | 182,403 | 86,177 | 6,042 | 31,172 | 199,379 | 78,303 | 984,230 |
| Tambahan | - | 120 | 1,371 | 13,494 | 2,546 | 1,335 | 3,456 | 13,028 | 41,577 | 76,927 |
| Jualan | - | - | - | (5,046) | (1,501) | (118) | (282) | (390) | - | (7,337) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | 67 | 2,820 | 203 | 93 | (19) | 393 | (3,436) | 121 |
| Hapus Kira | - | - | (27) | (5,117) | (545) | (622) | (728) | (1,464) | - | (8,503) |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | - | - | (123) | - | - | (123) |
| Pada 31 Disember 2016 | 18,648 | 362,098 | 21,539 | 188,554 | 86,880 | 6,730 | 33,476 | 210,946 | 116,444 | 1,045,315 |
| Susut Nilai Terkumpul | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | 371 | 170,860 | 8,351 | 136,587 | 58,281 | 3,984 | 18,830 | 125,899 | - | 523,163 |
| Tambahan | - | 8,258 | 6,409 | 15,852 | 3,540 | 807 | 3,384 | 29,325 | - | 67,575 |
| Jualan | - | - | - | (288) | (39) | (175) | (350) | (787) | - | (1,639) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | - | - | (10) | - | (70) | (336) | - | (416) |
| Hapus Kira | - | - | (25) | (16) | (56) | (198) | (1,126) | (2,251) | - | (3,672) |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | - | - | 13 | - | - | 13 |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | 371 | 179,118 | 14,735 | 152,135 | 61,716 | 4,418 | 20,681 | 151,850 | - | 585,024 |
| Tambahan | - | 7,201 | 6,466 | 12,380 | 4,277 | 705 | 3,415 | 27,579 | - | 62,023 |
| Jualan | - | - | - | (4,672) | (696) | (111) | (162) | (391) | - | (6,032) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | - | 23 | 65 | 93 | (52) | 1 | - | 130 |
| Hapus Kira | - | - | (26) | (5,117) | (540) | (622) | (724) | (1,460) | - | (8,489) |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | - | - | - | - | - | - | (36) | - | - | (36) |
| Pada 31 Disember 2016 | 371 | 186,319 | 21,175 | 154,749 | 64,822 | 4,483 | 23,122 | 177,579 | - | 632,620 |
| Nilai Buku Bersih | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | 18,277 | 190,312 | 10,892 | 38,803 | 27,141 | 1,814 | 11,215 | 63,456 | 48,258 | 410,168 |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | 18,277 | 182,860 | 5,393 | 30,268 | 24,461 | 1,624 | 10,491 | 47,529 | 78,303 | 399,206 |
| Pada 31 Disember 2016 | 18,277 | 175,779 | 364 | 33,805 | 22,058 | 2,247 | 10,354 | 33,367 | 116,444 | 412,695 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

4.1 KWSP

| | Tanah Milik Bebas | Bangunan | Loji Bangunan Dan Mesin | Ubahsuai Pejabat/ Bangunan | Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | Kenderaan Pejabat | Kelengkapan Pejabat | Perisian Dan Perkakasan Komputer | Kerja Dalam Pembinaan | Jumlah |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|------------------------|--|-----------------------------|----------------|
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Kos | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | 12,431 | 253,353 | 19,243 | 139,055 | 14,377 | 4,791 | 27,979 | 154,457 | 5,843 | 631,529 |
| Tambahan | - | 408 | 842 | 4,533 | 922 | 414 | 2,671 | 12,443 | 19,815 | 42,048 |
| Jualan | - | - | - | - | (34) | - | (362) | (603) | - | (999) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | 58 | 2,365 | 55 | (1) | - | 1,011 | (3,488) | - |
| Hapus Kira | - | - | (39) | (104) | (78) | (198) | (1,156) | (2,263) | - | (3,838) |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | 12,431 | 253,761 | 20,104 | 145,849 | 15,242 | 5,006 | 29,132 | 165,045 | 22,170 | 668,740 |
| Tambahan | - | - | 1,253 | 13,198 | 2,390 | 1,153 | 3,191 | 12,794 | 24,386 | 58,365 |
| Jualan | - | - | - | - | (60) | (82) | (59) | (41) | - | (242) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | 67 | 2,798 | 139 | - | 39 | 393 | (3,436) | - |
| Hapus Kira | - | - | (27) | (5,117) | (545) | (622) | (728) | (1,464) | - | (8,503) |
| Pada 31 Disember 2016 | 12,431 | 253,761 | 21,397 | 156,728 | 17,166 | 5,455 | 31,575 | 176,727 | 43,120 | 718,360 |
| Susut Nilai Terkumpul | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | - | 124,751 | 8,351 | 112,801 | 11,771 | 3,235 | 18,290 | 103,962 | - | 383,161 |
| Tambahan | - | 4,762 | 1,574 | 11,061 | 1,202 | 700 | 3,051 | 24,726 | - | 47,076 |
| Jualan | - | - | - | - | (32) | - | (350) | (601) | - | (983) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hapus Kira | - | - | (25) | (16) | (56) | (198) | (1,126) | (2,251) | - | (3,672) |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | - | 129,513 | 9,900 | 123,846 | 12,885 | 3,737 | 19,865 | 125,836 | - | 425,582 |
| Tambahan | - | 3,626 | 1,615 | 8,479 | 2,098 | 549 | 3,048 | 23,031 | - | 42,446 |
| Jualan | - | - | - | - | (60) | (82) | (59) | (41) | - | (242) |
| Pelarasan/Reklasifikasi | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | 2 |
| Hapus Kira | - | - | (26) | (5,117) | (540) | (622) | (724) | (1,460) | - | (8,489) |
| Pada 31 Disember 2016 | - | 133,139 | 11,489 | 127,208 | 14,383 | 3,582 | 22,131 | 147,367 | - | 459,299 |
| Nilai Buku Bersih | | | | | | | | | | |
| Pada 1 Januari 2015 | 12,431 | 128,602 | 10,892 | 26,254 | 2,606 | 1,556 | 9,689 | 50,495 | 5,843 | 248,368 |
| Pada 31 Disember 2015/ 1 Januari 2016 | 12,431 | 124,248 | 10,204 | 22,003 | 2,357 | 1,269 | 9,267 | 39,209 | 22,170 | 243,158 |
| Pada 31 Disember 2016 | 12,431 | 120,622 | 9,908 | 29,520 | 2,783 | 1,873 | 9,444 | 29,360 | 43,120 | 259,061 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

5. HARTANAH PELABURAN

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Kos | | | | | |
| Pada 1 Januari | | 24,249,867 | 20,435,063 | 1,458,661 | 1,516,447 |
| Tambahan | | 4,113,857 | 4,197,753 | - | 3,496 |
| Jualan | | (362,088) | (966,307) | - | - |
| Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | 8 | - | (804,457) | - | (61,282) |
| Reklasifikasi Kepada Kos Pembangunan Hartanah | 9 | - | 9,313 | - | - |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | | (1,596,707) | 2,409,622 | - | - |
| Pelarasan Kos | | 38,292 | (1,031,120) | - | - |
| Pada 31 Disember | | 26,443,220 | 24,249,867 | 1,458,661 | 1,458,661 |
| Susut Nilai Terkumpul: | | | | | |
| Pada 1 Januari | | (1,961,971) | (1,384,108) | (376,483) | (351,805) |
| Susut Nilai Tahun Semasa | 33 | (595,449) | (587,741) | (33,562) | (34,556) |
| Pelarasan Susut Nilai Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan | 8 | - | 9,878 | - | 9,878 |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing | | 35,315 | - | - | - |
| Pada 31 Disember | | (2,522,105) | (1,961,971) | (410,045) | (376,483) |
| Rosot Nilai Terkumpul: | | | | | |
| Pada 1 Januari | | (11,198) | (11,198) | (11,198) | (11,198) |
| Rosot Nilai Dicatat Semula | 33 | 9,811 | - | 9,811 | - |
| Pada 31 Disember | | (1,387) | (11,198) | (1,387) | (11,198) |
| Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember | | 23,919,729 | 22,276,698 | 1,047,229 | 1,070,980 |

Berikut merupakan Penyata Untung Rugi yang berkaitan dengan hartanah pelaburan:

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pendapatan Sewa | | 1,550,452 | 1,405,256 | 107,587 | 107,092 |
| Perbelanjaan Operasi | | | | | |
| - Susut Nilai | 33 | (595,449) | (587,741) | (33,562) | (34,556) |
| - Rosot Nilai Dicatat Semula | 33 | 9,811 | - | 9,811 | - |
| - Pelbagai | | (19,478) | (20,973) | (19,478) | (20,973) |
| Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember | | 945,336 | 796,542 | 64,358 | 51,563 |

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan semasa adalah berjumlah RM28,961.97 juta (2015: RM26,642.86 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian di antara tahun 2012 hingga 2016. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2016 adalah berjumlah RM2,112.52 juta (2015: RM1,802.68 juta). Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh Pegawai Penilai Luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga harta berkenaan.

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, syarikat subsidiari KWSP di United Kingdom telah mencagarkan Hartanah Pelaburan Kumpulan sebanyak RM135,883.35 juta (2015: RM14,514.91 juta) sebagai cagaran bagi pinjaman kepada bank yang dibuat sebagaimana yang didedahkan dalam Nota 21.1 dan 21.2.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

6. ASET TAK KETARA

| Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat | | | | |
| Kos | | | | |
| Pada 1 Januari | 176,494 | 168,060 | 98,690 | 96,217 |
| Tambahan | 236 | 8,434 | - | 2,473 |
| Pada 31 Disember | 176,730 | 176,494 | 98,690 | 98,690 |
| Pelunasan Terkumpul | | | | |
| Pada 1 Januari | (137,617) | (119,493) | (88,492) | (83,779) |
| Pelunasan Tahun Semasa 33 | (16,265) | (18,124) | (2,765) | (4,713) |
| Pada 31 Disember | (153,882) | (137,617) | (91,257) | (88,492) |
| Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember | 22,848 | 38,877 | 7,433 | 10,198 |

7. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

| Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Kos | | | | |
| Pada 1 Januari | 67,627 | 70,707 | 59,199 | 62,279 |
| Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan 8 | - | (3,080) | - | (3,080) |
| Pada 31 Disember | 67,627 | 67,627 | 59,199 | 59,199 |
| Pelunasan Terkumpul | | | | |
| Pada 1 Januari | 10,976 | 11,654 | 8,294 | 9,134 |
| Pelunasan Tahun Semasa 33 | 664 | 728 | 502 | 566 |
| Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan 8 | - | (1,406) | - | (1,406) |
| Pada 31 Disember | 11,640 | 10,976 | 8,796 | 8,294 |
| Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember | 55,987 | 56,651 | 50,403 | 50,905 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

8. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Nilai Buku Bersih | | | | | |
| Pada 1 Januari | | 904,567 | 295,365 | 53,078 | 181,451 |
| Reklasifikasi Daripada Hartanah Pelaburan Bersih | 5 | - | 794,579 | - | 51,404 |
| Reklasifikasi Daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak | 7 | - | 1,674 | - | 1,674 |
| Jualan | | (902,608) | (187,051) | (51,404) | (181,451) |
| Pada 31 Disember | | 1,959 | 904,567 | 1,674 | 53,078 |

Nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan adalah berjumlah RM3.16 juta (2015: RM926.56 juta) yang telah ditentukan berdasarkan penilaian pada tahun 2016. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2016 berjumlah RM2.87 juta (2015: RM75.07 juta). Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga harta berkenaan.

Manakala, di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada satu (1) tanah milik pajak. Pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, satu (1) unit aset hartanah ini masih dalam proses penjualan yang dijangka dijual sepenuhnya dalam tahun 2017.

9. KOS PEMBANGUNAN HARTANAH

| | Nota | KUMPULAN | |
|---|------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pada 1 Januari: | | | |
| Tanah Milik Bebas | | 1,586,213 | 1,637,660 |
| Pelarasan Kos Pembangunan | | (272,904) | (81,493) |
| | | 1,313,309 | 1,556,167 |
| Reklasifikasi Daripada Hartanah Pelaburan | 5 | - | 9,313 |
| Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa: | | | |
| Kos Pembangunan | | 262,432 | 20,733 |
| Pada 31 Disember | | 1,575,741 | 1,586,213 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

| | Nota | KWSP | |
|-------------------------------------|----------|----------------------------|----------------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | Kos/Nilai Buku (RM'000) | Kos/Nilai Buku (RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik | | 4,333,591 | 3,159,455 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | | 1,234,935 | 748,092 |
| Elaun Rosot Nilai | | (58,188) | (62,358) |
| | | 1,176,747 | 685,734 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global | 10a, 10b | 15,157,894 | 14,273,337 |
| Elaun Rosot Nilai | | (56,319) | (4,349) |
| | | 15,101,575 | 14,268,988 |
| Pada 31 Disember | | 20,611,913 | 18,114,177 |
| Harga Pasaran | | | |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik | | 3,412,983 | 2,605,533 |

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk ekuiti tersiar harga domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada kos pada tahun 2016. Ini adalah kerana, nilai boleh pulih bagi ekuiti tersiar harga domestik adalah lebih tinggi daripada kos dan ianya dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai syarikat subsidiari adalah seperti di Nota 42.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun 2016 dalam Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari adalah sebagaimana berikut:

a. Suntikan Tambahan Dan Pulangan Modal Dalam KWASA Global (Jersey) Limited

Setakat 31 Disember 2016, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak 3,726,367 unit saham baru bernilai £100 sesaham dalam KWASA Global (Jersey) Limited, syarikat subsidiari milik penuh KWSP, yang bernilai £372.64 juta atau dalam Ringgit Malaysia sebanyak RM2,127.88 juta. Pertambahan jumlah pelaburan antaranya adalah bagi tujuan Projek Columbus dan Projek Battersea Power Station di United Kingdom.

Manakala jumlah pulangan modal bagi tahun 2016 adalah sebanyak £518.44 juta atau dalam Ringgit Malaysia sebanyak RM2,890.40 juta. Pulangan modal ini antaranya disebabkan oleh pembiayaan semula yang diambil daripada bank oleh KWASA Global (Jersey) Ltd.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

b. Suntikan Modal Dalam Syarikat Subsidiari "Fund-Of-Funds"

Di sepanjang tahun 2016, KWSP telah membuat suntikan modal bersih sebanyak RM1,649.42 juta kepada tujuh subsidiari milik KWSP bagi tujuan menampung keperluan pelaburan dana persendirian di luar negara berdasarkan komitmen modal yang diluluskan. Pecahan suntikan modal mengikut syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Suntikan Modal Bersih Dalam Syarikat Subsidiari "Fund-Of-Funds" Sedia Ada

- i. Cengal Private Equity Investment plc - RM266.23 juta
- ii. Cengal Private Equity Investment II plc - RM391.54 juta
- iii. Jati Private Equity Fund L.P. - RM51.63 juta
- iv. Jati Private Equity Fund II L.P. - RM377.24 juta
- v. Merbau Investors Offshore L.P. - RM107.57 juta
- vi. Merbau Investors Offshore II L.P. - RM235.72 juta
- vii. Meranti Fund L.P. - RM219.49 juta

Manakala jumlah pulangan modal syarikat subsidiari "Fund-Of-Funds" bagi tahun 2016 adalah sebanyak RM436.14 juta.

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

11.1 KUMPULAN

| | Nota | 2016 | 2015 |
|---|-------|----------------------------|----------------------------|
| | | Kos/Nilai Buku (RM'000) | Kos/Nilai Buku (RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik | | 8,307,493 | 8,471,120 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | | 3,441,366 | 3,118,164 |
| Elaun Rosot Nilai | | (34,462) | (48,937) |
| | | 3,406,904 | 3,069,227 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global | | 367,085 | 417,864 |
| Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu | 11.1a | 3,045,454 | 2,555,306 |
| Pada 31 Disember | | 15,126,936 | 14,513,517 |

- a. Termasuk di dalam Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu adalah Perkongsian Pendapatan Lain Komprehensif bagi tahun berakhir 31 Disember 2016 adalah sebanyak RM52.63 juta.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 KUMPULAN (Samb.)

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

| Bil. | Nama Entiti | Nota | Kegiatan Utama | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan Hak Mengundi | |
|------|--|-------|---|-------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | | | | | 2016 % | 2015 % |
| 1 | PLUS Malaysia Berhad | | Infrastruktur dan utiliti | Malaysia | 49.00 | 49.00 |
| 2 | Malaysian Resources Corporation Berhad | | Syarikat pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya. | Malaysia | 34.00 | 38.37 |
| 3 | RHB Capital Berhad | 11.1c | Perbankan | Malaysia | 41.69 | 42.18 |
| 4 | RHB Bank Berhad | 11.1c | Perbankan | Malaysia | 40.84 | - |

- c. RHB Capital Berhad telah melaksanakan penstrukturan semula struktur organisasi dalaman pada 14 April 2016 yang melibatkan pemindahan kepentingan ekuiti beberapa syarikat-syarikat subsidiari RHB Capital Berhad kepada RHB Bank Berhad berjumlah RM3.61 bilion. Sehubungan dengan itu, pada 1 Jun 2016, RHB Capital Berhad telah melaksanakan pengagihan saham RHB Bank Berhad kepada pemegang saham sedia ada RHB Capital Berhad, berdasarkan nisbah 1.3 saham RHB Bank Berhad untuk setiap 1 saham RHB Capital Berhad. Berikutan pelaksanaan pengagihan saham ini, RHB Capital Berhad telah dinyahsenaraikan daripada Pasaran Utama Bursa Sekuriti dan RHB Bank Berhad telah mengambil alih status penyenaian RHB Capital Berhad pada 28 Jun 2016.

KWSP menerima pengagihan saham RHB Bank Berhad dari RHB Capital Berhad berjumlah RM7.82 bilion bersamaan dengan 41.69% pada 28 Jun 2016. Setakat 31 Disember 2016, kepentingan berkesan oleh KWSP ke atas RHB Capital Berhad dan RHB Bank Berhad adalah sebanyak 41.69% dan 40.84% masing-masing.

RHB Capital Berhad sedang dalam proses penggulungan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2016.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 KUMPULAN (Samb.)

- d. 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 Berhad | | RHB Bank Berhad | | Malaysian Resources Corporation Berhad | | RHB Capital Berhad* | |
|---|----------------------|----------------|-----------------|----------------|--|----------------|---------------------|----------------|
| | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 |
| Ringkasan Penyata | | | | | | | | |
| <u>Kedudukan</u> | | | | | | | | |
| <u>Kewangan</u> | | | | | | | | |
| Jumlah Aset | 33,217,006 | 33,481,147 | 236,735,665 | - | 11,026,664 | 10,011,149 | 156,384 | 230,717,667 |
| Jumlah Liabiliti | (32,991,445) | (32,833,685) | (214,930,562) | - | (8,472,477) | (7,950,485) | (2,420) | (207,608,256) |
| Jumlah Aset Bersih | 225,561 | 647,462 | 21,805,103 | - | 2,554,187 | 2,060,664 | 153,964 | 23,109,411 |
| Ringkasan Penyata | | | | | | | | |
| <u>Untung Rugi</u> | | | | | | | | |
| Pendapatan | 4,066,196 | 3,514,184 | 7,832,315 | - | 1,269,117 | 2,415,177 | 24,960 | 7,935,334 |
| Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa | 298,101 | 23,119 | 1,718,843 | - | 81,243 | 425,479 | 1,115,480 | 1,524,033 |
| Pendapatan Komprehensif Lain-lain Bagi Tahun Semasa | (2) | 2,713 | 129,962 | - | 257 | 950 | 257 | 510,739 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa | 298,099 | 25,832 | 1,848,805 | - | 81,500 | 426,429 | 1,115,737 | 2,034,772 |
| Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa | 352,800 | 399,350 | 82,103 | - | 17,137 | 17,137 | 153,828 | 64,039 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 KUMPULAN (Samb.)

- e. 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 Berhad | | RHB Bank Berhad | | Malaysian Resources Corporation Berhad | | RHB Capital Berhad* | |
|---|----------------------|----------------|-----------------|----------------|--|----------------|---------------------|----------------|
| | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 |
| Aset Bersih Syarikat Bersekutu | 225,561 | 647,462 | 21,805,103 | - | 2,554,187 | 2,060,664 | 153,964 | 23,109,411 |
| Bahagian Pemilikan Kepentingan Kumpulan (%) | 49.00 | 49.00 | 40.84 | - | 34.00 | 38.37 | 34.00 | 42.18 |
| Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan | 110,525 | 317,256 | 8,905,204 | - | 868,424 | 790,677 | 52,348 | 9,747,550 |

* Berikutan pelaksanaan penstrukturan semula RHB Capital Berhad (Nota 11.1c) maklumat kewangan untuk RHB Capital Berhad adalah setakat 23 Jun 2016.

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

| | 2016 RM'000 | 2015 RM'000 |
|--|----------------|----------------|
| <u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u> | | |
| Jumlah Aset | 13,796,355 | 10,314,653 |
| Jumlah Liabiliti | (4,729,367) | (4,418,930) |
| Jumlah Aset Bersih | 9,066,988 | 5,895,723 |
| <u>Ringkasan Penyata Untung Rugi</u> | | |
| Pendapatan | 1,811,833 | 1,197,857 |
| Keuntungan Selepas Cukai Pada Tahun Semasa | 148,822 | 726,176 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa | 148,822 | 726,176 |
| Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa | 12,174 | 50,600 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.2 KWSP

| | 31 DISEMBER 2016 | 31 DISEMBER 2015 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Kos/Nilai Buku (RM'000) | Kos/Nilai Buku (RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik | 8,307,493 | 8,471,120 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | 2,922,412 | 2,590,858 |
| Elaun Rosot Nilai | (34,462) | (48,937) |
| | 2,887,950 | 2,541,921 |
| | 11,195,443 | 11,013,041 |
| Harga Pasaran | | |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik | 8,683,787 | 8,230,544 |

Pada tahun 2015, tiada rosot nilai diakaunkan untuk ekuiti tersiar harga domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada kos. Ini adalah kerana, nilai boleh pulih bagi ekuiti tersiar harga domestik adalah lebih tinggi daripada kos dan ianya dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai syarikat bersekutu adalah seperti di Nota 43.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

12. 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 | |
|------|---|---|-------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | | | | 2016 % | 2015 % |
| 1 | Battersea Project Holding Company Ltd | 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 | Battersea Power Station Development Company Limited | Pemegang pelaburan | United Kingdom | 20.00 | 20.00 |
| 4 | The Arena Unit Trust | Pemegang hartanah | Jersey | 50.00 | 50.00 |
| 5 | KWASA Dietz Germany GmbH | Pemegang pelaburan | Germany | 84.30 | 84.30 |
| 6 | KG Finance (Lux) S.à.r.l. | Perkhidmatan kewangan | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 7 | Goodman Basil Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 8 | Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 9 | Goodman Pearl (Lux) Logistics S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 10 | GELF Korbach (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 11 | Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 12 | Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 13 | Goodman Melanite Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 14 | Goodmand Aqua Logistics (Lux) S.à.r.l. | Pemegang hartanah | Luxembourg | 70.00 | 70.00 |
| 15 | KG Finance Two S.à.r.l. | Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah | Luxembourg | 90.00 | - |
| 16 | Goodman Canopic Logistics S.à.r.l. | Pelaburan hartanah | Luxembourg | 90.00 | - |
| 17 | Goodman Ventura Logistics S.à.r.l. | Pelaburan hartanah | Luxembourg | 90.00 | - |
| 18 | Goodman Cardinal Logistics S.à.r.l. | Pelaburan hartanah | Luxembourg | 90.00 | - |
| 19 | Melati Asia Holdings Limited | Pegangan pelaburan | Kepulauan Cayman | 51.00 | 51.00 |
| 20 | VM Andaman Sdn Bhd | Pegangan pelaburan | Malaysia | 50.00 | 50.00 |
| 21 | Everest Property Trust | Syarikat amanah | Australia | 80.00 | 80.00 |
| 22 | Gotham Trust | Syarikat amanah | Australia | 70.00 | 70.00 |
| 23 | Epsilon1 Tokutei Mokuteki Kaisha | Pelaburan hartanah | Jepun | 80.00 | 80.00 |
| 24 | Epsilon2 Tokutei Mokuteki Kaisha | Pelaburan hartanah | Jepun | 80.00 | 80.00 |
| 25 | Pinggiran Muhibah Sdn Bhd | Infrastruktur dan utiliti | Malaysia | 50.00 | 50.00 |
| 26 | Best Kingdom Sdn Bhd | Pegangan pelaburan | Malaysia | 50.00 | 50.00 |

Syarikat-syarikat usahasama yang dipegang oleh Kumpulan di atas adalah syarikat-syarikat di mana Kumpulan mempunyai perkongsian kawalan bersama dan persetujuan secara sebulat suara diperlukan untuk keputusan penting syarikat-syarikat usahasama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

12. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA (SAMB.)

- b. 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 | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Baki Pada 31 Disember | 2,310,632 | 1,390,905 |
| Penambahan | 582,240 | 919,727 |
| Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama | 2,892,872 | 2,310,632 |

| | KUMPULAN | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Bahagian Kumpulan daripada pendapatan, keuntungan selepas cukai, aset dan liabiliti adalah seperti berikut selepas dinyatakan semula: | | |
| Pendapatan | 564,546 | 63,853 |
| Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa | 169,355 | 13,992 |
| Aset Bukan Semasa | 5,650,995 | 2,516,055 |
| Aset Semasa | 1,982,410 | 1,755,092 |
| Liabiliti Bukan Semasa | (3,852,473) | (1,116,264) |
| Liabiliti Semasa | (888,060) | (844,251) |
| Jumlah Bahagian Aset Bersih Entiti Kawalan Bersama | 2,892,872 | 2,310,632 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

13. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG

13.1 KUMPULAN

| | Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|---------------------------------|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | Kos Terlunas (RM'000) | Kos Terlunas (RM'000) |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | | 80,610,122 | 89,142,517 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | | 72,394,459 | 63,888,387 |
| Sekuriti Hutang Persendirian | | 48,351,405 | 46,694,649 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (59,146) | (60,968) |
| | | 48,292,259 | 46,633,681 |
| Kertas Komersil | | 698,912 | 429,738 |
| Sekuriti Cagamas | | 4,346,573 | 4,669,180 |
| Bon Konvensional | | 120,457 | 120,408 |
| Bon Islamik | | 14,300,697 | 14,578,982 |
| Sijil-sijil Boleh Niaga | | 3,469,320 | 150,838 |
| Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik | | 3,836,005 | 800,894 |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar | | 725 | 725 |
| | | 228,069,529 | 220,415,350 |

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

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

| | Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|---------------------------------------|-------|-------------|-------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | (RM'000) | (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 16,897,301 | 71,764,298 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 211,231,374 | 148,712,020 |
| | 39.1a | 228,128,675 | 220,476,318 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

13. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)

13.2 KWSP

| | Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|--------------------------------------|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | Kos Terlunas (RM'000) | Kos Terlunas (RM'000) |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | | 80,610,122 | 89,142,517 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia | | 72,394,459 | 63,888,387 |
| Sekuriti Hutang Persendirian | | 48,351,405 | 46,694,649 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (59,146) | (60,968) |
| | | 48,292,259 | 46,633,681 |
| Kertas Komersil | | 698,912 | 429,738 |
| Sekuriti Cagamas | | 4,346,573 | 4,669,180 |
| Bon Konvensional | | 120,457 | 120,408 |
| Bon Islamik | | 14,300,697 | 14,578,982 |
| Sijil-sijil Boleh Niaga | | 3,469,320 | 150,838 |
| Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik | | 3,836,005 | 800,894 |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar | | 725 | 725 |
| | | 228,069,529 | 220,415,350 |

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

| | Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|---------------------------------------|-------|-------------|-------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | (RM'000) | (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 16,897,301 | 71,764,298 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 211,231,374 | 148,712,020 |
| | 39.1a | 228,128,675 | 220,476,318 |

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL

14.1 KUMPULAN

| | Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|--|-------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| | | Nilai Saksama (RM'000) | Nilai Saksama (RM'000) |
| INSTRUMEN PELABURAN EKUITI | | | |
| EKUITI TERSIAR HARGA | | | |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman | | 123,118,379 | 131,772,547 |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 12,256,841 | 13,030,010 |
| Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman | | 84,243,923 | 79,062,527 |
| Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 53,490,077 | 47,842,390 |
| | | 273,109,220 | 271,707,474 |
| EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA | | | |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | | 1,129,555 | 1,096,503 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global | | 12,708,618 | 7,135,218 |
| | | 13,838,173 | 8,231,721 |
| INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN | | | |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman | | 11,964,805 | 6,770,843 |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman | | 4,157,542 | 4,149,772 |
| | | 16,122,347 | 10,920,615 |
| INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR | | | |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 17,632,162 | 15,596,748 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (96,530) | (96,672) |
| | | 17,535,632 | 15,500,076 |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 17,237,462 | 15,660,115 |
| | | 34,773,094 | 31,160,191 |
| LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN | | | |
| Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman | | 16,134,080 | 14,568,651 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (500,616) | (500,616) |
| | | 15,633,464 | 14,068,035 |
| Sekuriti Hutang Persendirian Diuruskan Secara Dalaman | | 9,261,743 | 6,511,776 |
| | | 362,738,041 | 342,599,812 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

Struktur kematangan bagi Aset Kewangan Sedia Dijual untuk Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap adalah seperti berikut:

| Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| | (RM'000) | (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 2,967,215 | 2,218,787 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 73,420,579 | 61,039,118 |
| 39.1a | 76,387,794 | 63,257,905 |

Butiran mengenai Aset Kewangan Sedia Dijual yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

14.2 KWSP

| Nota | 31 DISEMBER | 31 DISEMBER |
|--|--------------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| | Nilai | Nilai |
| | Saksama | Saksama |
| | (RM'000) | (RM'000) |
| INSTRUMEN PELABURAN EKUITI | | |
| EKUITI TERSIAR HARGA | | |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalam | 123,118,379 | 131,772,547 |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | 12,256,841 | 13,030,010 |
| Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalam | 84,243,923 | 79,062,527 |
| Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | 53,490,077 | 47,842,390 |
| | 273,109,220 | 271,707,474 |
| EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA | | |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | 1,111,154 | 1,096,503 |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global | 11,851,795 | 6,871,264 |
| | 12,962,949 | 7,967,767 |
| INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN | | |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalam | 9,600,055 | 5,787,489 |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalam | 4,157,542 | 4,149,772 |
| | 13,757,597 | 9,937,261 |
| INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR | | |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | 17,632,162 | 15,596,748 |
| Elaun Rosot Nilai | (96,530) | (96,672) |
| | 17,535,632 | 15,500,076 |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | 17,237,462 | 15,660,115 |
| | 34,773,094 | 31,160,191 |
| LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN | | |
| Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalam | 16,134,080 | 14,568,651 |
| Elaun Rosot Nilai | (500,616) | (500,616) |
| | 15,633,464 | 14,068,035 |
| Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalam | 9,261,743 | 6,511,776 |
| | 359,498,067 | 341,352,504 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

14.2 KWSP (Samb.)

Struktur kematangan bagi Aset Kewangan Sedia Dijual untuk Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap adalah seperti berikut:

| | Nota | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 2,967,215 | 2,218,787 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 71,055,829 | 60,055,764 |
| | 39.1a | 74,023,044 | 62,274,551 |

Butiran mengenai Aset Kewangan Sedia Dijual yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

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

| KUMPULAN | 31 DISEMBER 2016 | | | 31 DISEMBER 2015 | | |
|--|----------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|
| | Nilai Nosional (RM'000) | NILAI SAKSAMA | | Nilai Nosional (RM'000) | NILAI SAKSAMA | |
| | | ASET (RM'000) | LIABILITI (RM'000) | | ASET (RM'000) | LIABILITI (RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan | - | 8,730,741 | - | - | 6,629,592 | - |
| Instrumen Lindung Nilai | | | | | | |
| - Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 17,127,506 | 74,283 | 2,213,695 | 23,746,761 | 66,297 | 1,637,080 |
| - Swap Mata Wang Bersilang | 1,644,821 | 4,527 | 444,028 | 824,291 | - | 156,978 |
| - Swap Kadar Faedah | 9,373,146 | 4,160 | 286,147 | 6,199,388 | 216 | 131,909 |
| Lain-lain Aset Kewangan Derivatif | - | 257,218 | - | - | 118,710 | - |
| | 28,145,473 | 9,070,929 | 2,943,870 | 30,770,440 | 6,814,815 | 1,925,967 |
| | | | Nota 39.1a | | | Nota 39.1a |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

15. ASET/LIABILITI KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENYATA UNTUNG RUGI (SAMB.)

| KWSP | 31 DISEMBER 2016 | | | 31 DISEMBER 2015 | | |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|
| | NILAI SAKSAMA | | | NILAI SAKSAMA | | |
| | Nilai Notional (RM'000) | ASET (RM'000) | LIABILITI (RM'000) | Nilai Notional (RM'000) | ASET (RM'000) | LIABILITI (RM'000) |
| Instrumen Lindung Nilai | | | | | | |
| - Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 17,127,506 | 74,283 | 2,213,695 | 23,746,761 | 66,297 | 1,637,080 |
| - Swap Mata Wang Bersilang | 1,644,821 | 4,527 | 444,028 | 824,291 | - | 156,978 |
| - Swap Kadar Faedah | 189,540 | 4,160 | - | 43,925 | 216 | - |
| Lain-lain Aset Kewangan Derivatif | - | 257,218 | - | - | 118,710 | - |
| | 18,961,867 | 340,188 | 2,657,723 | 24,614,977 | 185,223 | 1,794,058 |

Nota 39.1a

Nota 39.1a

Instrumen lindung nilai diukur pada nilai saksama dan digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk melindungi perubahan dalam nilai saksama aset kewangan akibat daripada perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing dan kadar faedah pasaran. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif dan perubahan keuntungan atau kerugian atas penilaian semula kontrak derivatif diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama berjumlah RM286.15 juta (2015: RM131.91 juta) dan nilai notional berjumlah RM9,183.61 juta (2015: RM6,155.46 juta). Kumpulan menggunakan Swap Kadar Faedah untuk menguruskan pendedahan kepada pergerakan kadar faedah ke atas pinjaman bank melalui pertukaran sebahagian daripada pinjaman itu daripada kadar terapung kepada kadar tetap.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

16.1 KUMPULAN

| Nota | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Pinjaman Terjamin | 59,838,859 | 68,230,381 |
| Pembiayaan Akhir: | | |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa | 3,382,205 | 3,538,080 |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah | 17,414 | 17,842 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Islamik: | | |
| Hartanah | 2,080,177 | 1,884,525 |
| Pinjaman Peribadi | 22,822,210 | 23,159,661 |
| Sewa Beli | 334,524 | 376,630 |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka | 6,599,879 | 4,882,679 |
| Pinjaman Staf | 195,474 | 189,300 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional: | | |
| Pinjaman Staf | 79,235 | 81,833 |
| Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu | 880,934 | 565,839 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar | 96,230,911 | 102,926,770 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c (3,124,742) | (2,088,092) |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih | 93,106,169 | 100,838,678 |

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

| Nota | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 9,174,777 | 6,321,952 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 87,056,134 | 96,604,818 |
| | 39.1a 96,230,911 | 102,926,770 |

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

16.2 KWSP

| | Nota | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
|--|------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Pinjaman Terjamin | | 59,838,859 | 68,230,381 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Islamik: | | | |
| Pinjaman Staf | | 147,269 | 138,280 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional: | | | |
| Pinjaman Staf | | 79,235 | 81,833 |
| Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari | 16.2a, 40b | - | 50,181 |
| Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari | 16.2b, 40b | 10,524,947 | 6,787,706 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar | | 70,590,310 | 75,288,381 |
| Elaun Rosot Nilai Atas: | | | |
| Pinjaman Terjamin | 39.1c | (32,515) | (42,717) |
| Pinjaman Staf | 39.1c | (155) | (226) |
| Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari | 39.1c | (936) | - |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih | | 70,556,704 | 75,245,438 |

- a. Merupakan Pembiayaan Islamik kepada syarikat subsidiari tersiar harga domestik KWSP di mana ia bercagar dengan Kemudahan Pinjaman Islamik syarikat subsidiari tersebut berjumlah sebanyak RM161.45 juta setakat 31 Disember 2015 dan keuntungan atas pembiayaan adalah pada kadar 5.5%. Pembiayaan ini telah dilangsaikan sepenuhnya pada Jun 2016.
- b. Pendahuluan Modal kepada syarikat subsidiari tidak tersiar harga KWSP adalah tidak bercagar dan pada kadar faedah berjulat di antara 4.00% hingga 8.00% setahun kecuali pendahuluan modal kepada KWASA Invest Limited, KWASA Properties Sdn Bhd, Ekuiti Merdu Sdn Bhd, Pinggiran Ventures Sdn Bhd, PPNK Harta Sdn Bhd, KWASA Asia, KWASA Capital Partners Limited dan KWASA Infrastructure I di mana tiada faedah dikenakan atas pendahuluan modal berkenaan.

Kesemua pendahuluan modal kepada syarikat subsidiari ini tiada tempoh pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.à.r.l., KWASA Land Sdn Bhd dan Tanjung Wibawa Sdn Bhd, di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu di antara tahun ketujuh (7) sehingga kelima belas (15) daripada tarikh perjanjian pendahuluan.

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

| | Nota | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 8,331,244 | 5,285,919 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 62,259,066 | 70,002,462 |
| | 39.1a | 70,590,310 | 75,288,381 |

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

17. INVENTORI

| | KUMPULAN | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| <u>Pada Kos</u> | | |
| Inventori | 108,341 | 333 |
| <u>Pada Nilai Nyata Bersih:</u> | | |
| Tanah Dipegang Untuk Jualan | 103,063 | 103,063 |
| | 211,404 | 103,396 |

Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa berjumlah RM325 juta (2015: RM0.45 juta).

Termasuk dalam inventori adalah tanah yang dipegang untuk jualan dengan nilai dibawa seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Tanah didaftarkan atas nama Syarikat Subsidiari | 103,063 | 103,063 |
| | 103,063 | 103,063 |

18. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

| | Nota | KUMPULAN | |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Sumbangan Dana Kursi | | 26,535 | 26,535 |
| Prabayaran Dan Cagaran | | 27,489 | 83,708 |
| Cagaran Sewa | | 156,113 | 10,497 |
| Penghutang Sewa | | 70,018 | 43,423 |
| Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama | | 374,907 | 379,237 |
| Hartanah-Ditarik Balik | | 138,658 | 166,658 |
| Penghutang Perdagangan | | 545,490 | 984,242 |
| Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima | | 844,864 | 378,576 |
| Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit | | 3,346 | 7,081 |
| Akruan Pendapatan Dividen | | 336,129 | 346,294 |
| Akruan Penjualan Pelaburan | | 2,595,461 | 5,163,154 |
| Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan | | 340 | - |
| Caj Perkhidmatan Belum Terima | | 6,232 | 8,702 |
| | | 5,125,582 | 7,598,107 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (491,914) | (431,157) |
| | | 4,633,668 | 7,166,950 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

18. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran dan Prabayaran adalah seperti berikut:

| | Nota | KUMPULAN | |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 3,743,955 | 7,018,038 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 1,381,627 | 580,069 |
| | 39.1a | 5,125,582 | 7,598,107 |

Butiran mengenai aset Penghutang, Cagaran dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

| | Nota | KWSP | |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Sumbangan Dana Kursi | | 26,535 | 26,535 |
| Prabayaran | | 5,642 | 3,497 |
| Cagaran Sewa | | 1,760 | 1,757 |
| Penghutang Sewa | | 8,597 | 6,252 |
| Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari | 40b | 121,468 | 202,106 |
| Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima | | 360,421 | 378,576 |
| Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit | | 3,346 | 7,265 |
| Akruan Pendapatan Dividen | | 310,412 | 411,579 |
| Akruan Penjualan Pelaburan | | 1,503,755 | 5,094,270 |
| Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan | | 340 | - |
| Caj Perkhidmatan Belum Terima | | 6,232 | 8,702 |
| | | 2,348,508 | 6,140,539 |
| Elaun Rosot Nilai | 39.1c | (65,013) | (47,739) |
| | | 2,283,495 | 6,092,800 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

18. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran adalah seperti berikut:

| | Nota | KWSP | |
|---------------------------------------|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | | 2,284,241 | 5,972,503 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | | 64,267 | 168,036 |
| | 39.1a | 2,348,508 | 6,140,539 |

Butiran mengenai aset Penghutang, Cagaran dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2016 adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 39.1c.

19. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

| | Nota | KUMPULAN | |
|--|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Deposit Bermasa | | 18,349,650 | 7,955,388 |
| Deposit Tetap | | 4,064,756 | 1,049,536 |
| Komoditi Murabahah | | 7,642,372 | 2,105,847 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia | 36 | 90,741 | 112,183 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai | | 168,631 | 837,622 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Of New York | | 7,407,867 | 3,100,501 |
| Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 3,590,694 | 2,634,297 |
| | | 41,314,711 | 17,795,374 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

19. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

| | Nota | KWSP | |
|--|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Deposit Bermasa | | 18,349,650 | 7,955,388 |
| Deposit Tetap | | 2,767,430 | 550,701 |
| Komoditi Murabahah | | 7,642,372 | 2,105,847 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia | 36 | 90,741 | 112,183 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai | | 168,631 | 837,622 |
| Akaun Pasaran Wang Bank Of New York | | 7,407,867 | 3,100,501 |
| Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | | 3,590,694 | 2,634,297 |
| | | 40,017,385 | 17,296,539 |

Semua Deposit Dengan Institusi Kewangan matang dalam tempoh 12 bulan.

Tahap kecairan bagi Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia adalah kurang daripada tiga (3) bulan, maka ianya akan diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai di dalam Penyata Aliran Tunai KWSP dan Kumpulan.

20. MANFAAT PEKERJA

| | Nota | KUMPULAN DAN KWSP | | |
|---|------|---|-------------------------------------|--------------------|
| | | Manfaat Perubatan Pesara (RM'000) | Gratuiti Bagi Pesara (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| Pada 1 Januari 2015 | | 118,419 | 238,225 | 356,644 |
| Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi | 33 | (8,532) | 16,632 | 8,100 |
| Keuntungan Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain | | (65,249) | - | (65,249) |
| Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa | | (4,053) | (1,947) | (6,000) |
| Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016 | | 40,585 | 252,910 | 293,495 |
| Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi | 33 | 7,089 | 24,082 | 31,171 |
| Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa | | (5,177) | (2,038) | (7,215) |
| Pada 31 Disember 2016 | | 42,497 | 274,954 | 317,451 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 7,563 | 6,469 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 309,888 | 287,026 |
| | 317,451 | 293,495 |

20.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pada 1 Januari | 40,585 | 118,419 |
| Kos Perkhidmatan Semasa | 5,184 | 3,692 |
| Kos Faedah | 1,905 | 5,828 |
| Manfaat Dibayar Daripada Pelan | (5,177) | (4,053) |
| Keuntungan Aktuari Bersih | - | (83,301) |
| Pada 31 Disember | 42,497 | 40,585 |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai | 42,497 | 40,585 |
| Liabiliti Bersih Pada 31 Disember | 42,497 | 40,585 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Kos Perkhidmatan Semasa | 5,184 | 3,692 |
| Kos Faedah | 1,905 | 5,828 |
| Keuntungan Aktuari Bersih | - | (18,052) |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 7,089 | (8,532) |
| Keuntungan Aktuari Bersih | - | (65,249) |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain | - | (65,249) |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain | 7,089 | (73,781) |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai | 40,585 | 118,419 |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain | 7,089 | (73,781) |
| Manfaat Dibayar Daripada Pelan | (5,177) | (4,053) |
| Liabiliti Bersih Pada 31 Disember | 42,497 | 40,585 |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 | 31 DISEMBER 2015 |
| Kadar Diskaun (%) | 4 | 4 |
| Kadar Inflasi Kos Perubatan (%) | 5 | 5 |
| Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun): | | |
| Lelaki | 80 | 80 |
| Perempuan | 89 | 89 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | | |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2016 | | |
| | (RM'000) | Naik (+) (RM'000) | Turun (-) (RM'000) |
| Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember | 42,497 | | |
| Kadar Diskaun (Perubahan 1%) | | (5,069) | 6,137 |
| Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun) | | 1,808 | (3,602) |

| | KUMPULAN DAN KWSP | | |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2015 | | |
| | (RM'000) | Naik (+) (RM'000) | Turun (-) (RM'000) |
| Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember | 40,585 | | |
| Kadar Diskaun (Perubahan 1%) | | (5,181) | 6,319 |
| Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun) | | 1,926 | (1,919) |

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

20.2 Gratuiti Bagi Pesara

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pada 1 Januari | 252,910 | 238,225 |
| Kos Perkhidmatan Semasa | 13,532 | 7,276 |
| Kos Faedah | 10,550 | 9,356 |
| Manfaat Dibayar Daripada Pelan | (2,038) | (1,947) |
| Pada 31 Disember | 274,954 | 252,910 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai | 274,954 | 252,910 |
| Liabiliti Bersih Pada 31 Disember | 274,954 | 252,910 |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Kos Perkhidmatan Semasa | 13,532 | 7,276 |
| Kos Faedah | 10,550 | 9,356 |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 24,082 | 16,632 |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain | 24,082 | 16,632 |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai | 252,910 | 238,225 |
| Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain | 24,082 | 16,632 |
| Manfaat Dibayar Daripada Pelan | (2,038) | (1,947) |
| Liabiliti Bersih Pada 31 Disember | 274,954 | 252,910 |

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 | 31 DISEMBER 2015 |
| Kadar Diskaun (%) | 4 | 4 |
| Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%) | 5 | 5 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | | |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2016 | | |
| | (RM'000) | Naik (+) (RM'000) | Turun (-) (RM'000) |
| Nilai Obligasi Manfaat Pada Akhir Tahun | 274,954 | | |
| Kadar Diskaun (Perubahan 1%) | | (894) | 959 |
| Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%) | | 6 | (24) |

| | KUMPULAN DAN KWSP | | |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2015 | | |
| | (RM'000) | Naik (+) (RM'000) | Turun (-) (RM'000) |
| Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember | 252,910 | | |
| Kadar Diskaun (Perubahan 1%) | | (2,081) | 2,592 |
| Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%) | | 50 | (159) |

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

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

| | KUMPULAN | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 | 31 DISEMBER 2015 |
| | (RM'000) | (RM'000) |
| Pinjaman Bank Dan Overdraf | 12,296,416 | 11,960,528 |
| Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas | 2,615,807 | 2,767,242 |
| Lain-lain Pinjaman | 2,424,675 | 2,832,455 |
| | 17,336,898 | 17,560,225 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 3,501,189 | 2,585,669 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 13,835,709 | 14,974,556 |
| | 17,336,898 | 17,560,225 |

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

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

- a. Pada 14 Januari 2013, syarikat subsidiari global telah menandatangani satu Perjanjian Kemudahan Pinjaman (Senior Term Loan) dengan pinjaman maksima sebanyak £405 juta. Pada 31 Disember 2015, Kumpulan membiayai semula pinjaman ini dengan amaun berjumlah £540,000,000 di mana pinjaman ini perlu dibayar dalam tempoh lima (5) tahun dan dikenakan faedah pada kadar LIBOR ditambah 1%. Pinjaman ini dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan. Pada tarikh yang sama, Kumpulan telah memeterai perjanjian swap kadar faedah dengan amaun nosional sebanyak £540,000,000 dilindungi nilai pendedahan kadar faedah dari pinjaman dengan menetapkan kadar faedah pada 1.5987%.
- b. Syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian pinjaman pada 12 April 2013 untuk amaun sebanyak £300 juta di mana pinjaman ini perlu dibayar selepas lima (5) tahun dan dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan. Pinjaman ini dikenakan faedah pada GBP satu (1) bulan kadar LIBOR campur 1.23% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.
- c. Pada 27 September 2013, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pinjaman di mana pinjaman ini perlu dibayar selepas lima (5) tahun dan dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan. Pinjaman ini dikenakan faedah pada GBP satu (1) bulan kadar LIBOR campur 1.375% dan lain-lain kos mandatori.
- d. Pinjaman bank MBSB berjumlah RM1,645,772 mewakili pusingan kredit dan faedah yang dikenakan ke atas pinjaman dari bank komersial berlesen berdasarkan kos pinjaman campur 0.5% hingga 1%.
- e. Syarikat subsidiari global telah memeterai satu kemudahan pinjaman pusingan (revolving loan) selama tiga (3) tahun berjumlah £185.70 juta (AUD322 juta) di mana sebanyak £159.20 juta (AUD276 juta) telah dikeluarkan pada 31 Disember 2015. Pinjaman dikenakan faedah pada Bank Bill Swap Rate (BBSY) campur 1.7% margin. Pinjaman dicagar ke atas pelaburan hartanah Kumpulan di Australia.
- f. Pada bulan April 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR128.86 juta dari Deka Bank dengan kadar faedah sebanyak 1.5% dan akan matang pada April 2022. Pinjaman berkenaan dijamin oleh hartanah dimiliki syarikat global tersebut.
- g. Pada 3 Julai 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR188.32 juta dari Deutsche Hypo dengan kadar faedah LIBOR tiga (3) bulan dicampur kos kecairan dan ditambah margin. Pada 30 Jun 2019, jumlah pinjaman sebanyak EUR28 juta akan matang dan bakinya akan matang pada 22 Jun 2022. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah-hartanah dimiliki syarikat global tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.2 Pinjaman Bank Diluluskan Dalam Tahun Semasa

- a. Kumpulan telah memeterai perjanjian pembiayaan dengan Citigroup Global Markets Asia Limited pada 30 Mac 2016 sebanyak £145,000,000 yang telah dikeluarkan pada 5 April 2016. Pinjaman ini perlu dibayar selepas lima (5) tahun dari tarikh ia dicagarkan dan dijamin ke atas dua (2) daripada hartanah pelaburan Kumpulan. Pinjaman ini dikenakan faedah pada kadar GBP satu (1) Bulan LIBOR ditambah 0.88% dan kos-kos mandatori yang lain. Kumpulan juga memeterai dua Swap kadar faedah mata wang bersilang terapung-ke-tetap untuk lindung nilai perubahan dalam aliran tunai item-item lindung nilai yang berkait dengan risiko kepelbagaian dalam satu (1) bulan GBP LIBOR, berbanding dengan amaun nosional yang mana berkesan untuk menetapkan faedah yang perlu dibayar pada 2.02 peratus setahun.
- b. Pada 9 Ogos 2016, KWASA Eropah Finco S.à.r.l. menandatangani perjanjian kemudahan kredit pusingan sebanyak USD500,000,000 (USD: Lima Ratus Juta) dengan Standard Chartered Bank. Pada akhir tahun, sejumlah EUR221,698,000 telah dikeluarkan. Kadar faedah keson ke atas pada baki Euro adalah 6M Euribor ditambah margin 0.80 peratus.
- c. Pada 10 November 2016 KWASA Strauss DHL Finco S.à.r.l. menandatangani Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Kanan bagi EUR94,000,000 (EURO: Sembilan Puluh Empat Juta) dengan United Overseas Bank Limited (Singapore) pada kadar faedah yang terdiri daripada margin 0.90 peratus ditambah dengan kadar pertukaran pertengahan Euro lima (5) tahun ditambah dengan penyebaran 0.12 peratus.

22. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

| | KUMPULAN | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Ansuran Majikan | 77,486 | 94,011 |
| Bayaran Tergantung Majikan | 6,784 | 6,859 |
| Deposit Sewa Premis | 12,649 | 58,193 |
| Deposit Pelbagai Pelanggan | 30,625,817 | 28,585,387 |
| Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank | 92,286 | 80,248 |
| Deposit Atas Penjualan Hartanah | 330 | 3,480 |
| Lain-lain Deposit | 43,745 | 1,278 |
| | 30,859,097 | 28,829,456 |

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 28,723,344 | 25,702,488 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 2,135,753 | 3,126,968 |
| | 30,859,097 | 28,829,456 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

22. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN (SAMB.)

| | Nota | KWSP | |
|--|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Ansuran Majikan | | 77,486 | 94,011 |
| Bayaran Tertanggung Majikan | | 6,784 | 6,859 |
| Deposit Sewa Premis | | 9,431 | 10,703 |
| Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank | | 92,286 | 80,248 |
| Deposit Atas Penjualan Hartanah | | 330 | 3,480 |
| Lain-lain Deposit | | 353 | 411 |
| Deposit Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari | 40b | 94 | 94 |
| | | 186,764 | 195,806 |

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

| | KWSP | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 83,234 | 87,264 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 103,530 | 108,542 |
| | 186,764 | 195,806 |

23. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

| | KUMPULAN | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3) | - | 242 |
| Pendahuluan Sewa Diterima | 219,609 | 280,889 |
| Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan | 3,015,102 | 2,033,437 |
| Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan | 2,448,656 | 5,320,744 |
| | 5,683,367 | 7,635,312 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

23. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 3,092,912 | 7,613,578 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 2,590,455 | 21,734 |
| | 5,683,367 | 7,635,312 |

| | Nota | KWSP | |
|---|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3) | | - | 242 |
| Pendahuluan Sewa Diterima | | 4,537 | 2,867 |
| Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan | | 259,607 | 265,029 |
| Akruan Bayaran Pelaburan | | 1,834,365 | 5,236,218 |
| Amaun Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari | 40b | 20 | 3,560 |
| | | 2,098,529 | 5,507,916 |

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

| | KWSP | |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 2,090,248 | 5,486,182 |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 8,281 | 21,734 |
| | 2,098,529 | 5,507,916 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

24. CARUMAN

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Baki Pada 1 Januari | 652,469,572 | 598,572,279 |
| Terimaan Dan Pelarasan Caruman | | |
| Caruman Diterima Daripada Majikan | 59,774,967 | 58,241,163 |
| Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli | 1,728,165 | 1,648,676 |
| Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli | 63,201 | 75,960 |
| Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli | 27,958 | 11,833 |
| | 61,594,291 | 59,977,632 |
| Agihan Dividen Kepada Ahli | | |
| Dividen Dikreditkan - 5.70% (2015 - 6.40%) | 37,076,322 | 38,243,403 |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu | 10,259 | 6,135 |
| | 37,086,581 | 38,249,538 |
| <u>Tolak:</u> | | |
| <u>Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman</u> | | |
| Pengeluaran | | |
| Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun | 22,292,814 | 21,400,282 |
| Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun | 4,855,680 | 4,831,009 |
| Skim Pengeluaran Hilang Upaya | 360,187 | 331,060 |
| Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara | 445,245 | 377,364 |
| Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah | 2,250,461 | 2,396,800 |
| Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan | 3,623,931 | 3,587,826 |
| Skim Pengeluaran Kesihatan | 57,001 | 51,766 |
| Skim Pengeluaran Kematian | 1,386,617 | 1,233,878 |
| Skim Pengeluaran Bayaran Berkala | 2,554 | 3,586 |
| Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP | 6,305,355 | 5,855,745 |
| Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan | 2,157,264 | 1,972,704 |
| Skim Pengeluaran Pendidikan | 1,459,203 | 578,180 |
| Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan | 109 | 117 |
| Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta | 1,369,449 | 1,390,500 |
| Skim Pengeluaran Haji | 1,151 | 1,045 |
| | 46,567,021 | 44,011,862 |
| Pengembalian | | |
| Pengembalian Kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-kaedah & Peraturan-peraturan KWSP, 1991 | 19,853 | 21,896 |
| Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP, 1991 | 217,810 | 214,349 |
| | 237,663 | 236,245 |
| | 46,804,684 | 44,248,107 |
| <u>Lain-lain Pelarasan</u> | | |
| Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Yang Berstatus "No Further Action" (NFA) Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Terkumpul | 79,465 | 81,770 |
| Pada 31 Disember | 704,266,295 | 652,469,572 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

24. 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 | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan | 74,444,630 | 96,071,209 |
| Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 629,821,665 | 556,398,363 |
| | 704,266,295 | 652,469,572 |

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.

25. RIZAB

| | Nota | KUMPULAN | |
|----------------------------------|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual | 25a | 30,997,671 | 33,311,981 |
| Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai | 25b | (210,829) | (52,759) |
| Lain-lain Rizab | 25c | 67,043 | 20,428 |
| Rizab Pertukaran Asing | 25d | 2,539,831 | 3,067,217 |
| | | 33,393,716 | 36,346,867 |

| | Nota | KWSP | |
|----------------------------------|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual | 25a | 30,974,450 | 33,313,721 |
| | | 30,974,450 | 33,313,721 |

- Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) nilai saksama tidak nyata bersih terkumpul yang diiktiraf atas Aset Kewangan Sedia Dijual.
- Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf atas derivatif untuk tujuan lindung nilai efektif.
- Lain-lain Rizab merupakan Rizab muhibah akibat daripada lebihan kos pengambilalihan syarikat subsidiari ke atas bahagian Kumpulan dalam nilai saksama aset bersih yang boleh dikenal pasti, termasuk liabiliti luar jangka syarikat subsidiari pada tarikh pengambilalihan.
- Rizab Pertukaran Asing merupakan perbezaan tukaran mata wang yang terhasil daripada operasi asing yang mempunyai mata wang fungsi yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan oleh KWSP iaitu Ringgit Malaysia (RM).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

26. KEUNTUNGAN TERKUMPUL

Keuntungan Berkumpul Kumpulan KWSP berjumlah RM3,034.56 juta menunjukkan baki rizab hasil pada 31 Disember 2016 (2015: RM4,996.07 juta) selepas pengiktirafan peruntukan dividen tahunan kepada ahli-ahli KWSP pada tahun kewangan tersebut. Pada 31 Disember 2016, peruntukan dividen pada kadar 5.70% sebanyak RM37,076.32 juta diiktiraf berbanding dengan peruntukan sebanyak RM38,243.40 juta untuk kadar dividen 6.40% pada tahun 2015.

Termasuk di dalam baki penutup Keuntungan Berkumpul KWSP berjumlah RM1,807.65 juta (2015: RM2,511.26 juta) adalah keuntungan tidak nyata bersih yang dijana daripada proses penilaian semula instrumen aset kewangan derivatif serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan yang dilindungi nilai berjumlah RM613.99 juta (2015: RM860.90 juta). Keuntungan tidak nyata bersih ini hanya akan direklasifikasi semula kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.

27. 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 | |
|-----|---|---|----------------------|---|--------|
| | | | | 2016 % | 2015 % |
| 1 | Malaysia Building Society Berhad | Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan | Malaysia | 34.60 | 34.90 |
| 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 | KWASA Utama Sdn Bhd | Pembangunan hartanah | Malaysia | 5.00 | 5.00 |
| 5 | Jati Private Equity Fund L.P. | Tabung pemegang pelaburan | Kepulauan Cayman | 1.00 | 1.00 |
| 6 | Jati Private Equity Fund II L.P. | Tabung pemegang pelaburan | Kepulauan Cayman | 1.00 | 1.00 |
| 7 | Merbau Investors Offshore II L.P. | Tabung pemegang pelaburan | Kepulauan Cayman | 1.00 | 1.00 |
| 8 | Meranti Fund L.P. | Tabung pemegang pelaburan | Kepulauan Cayman | 0.75 | 0.75 |
| 9 | Cengal Private Equity Investment II plc | Tabung pemegang pelaburan | Ireland | 0.66 | 0.66 |
| 10 | Merbau Investors Offshore L.P. | Tabung pemegang pelaburan | Kepulauan Cayman | 0.50 | 0.50 |
| 11 | Cengal Private Equity Investment plc | Tabung pemegang pelaburan | Ireland | 0.50 | 0.50 |

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

| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
|---|------------------|------------------|
| Kepentingan Tak Kawal Berkumpul | | |
| Pada 1 Januari | 2,525,009 | 2,751,684 |
| Pelarasan Pada Baki 1 Januari | - | (267,323) |
| Agihan Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat | 482,672 | 470,553 |
| Penambahan/(Pengurangan) Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidiari | 487,723 | (302,597) |
| Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing | 86,973 | (48,589) |
| Pembayaran Dividen | (478,564) | (78,719) |
| Perkongsian Keuntungan Komprehensif Lain Syarikat Bersekutu | 8,544 | - |
| Pada 31 Disember | 3,112,357 | 2,525,009 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

27. 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:

| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
|---|------------------|------------------|
| Malaysia Building Society Berhad | | |
| <u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u> | | |
| Jumlah Aset | 43,335,566 | 44,616,088 |
| Jumlah Liabiliti | (36,543,997) | (39,761,842) |
| Jumlah Aset Bersih | 6,791,569 | 4,854,246 |
| <u>Ringkasan Penyata Untung Rugi</u> | | |
| Pendapatan Faedah | 451,412 | 487,358 |
| Perbelanjaan Faedah | (253,823) | (278,344) |
| Pendapatan Faedah Bersih | 197,589 | 209,014 |
| Lain-lain Pendapatan | 1,211,378 | 1,148,317 |
| Jumlah Pendapatan | 1,408,967 | 1,357,331 |
| Perbelanjaan Operasi | (293,281) | (313,922) |
| Termasuk: | | |
| Susut Nilai Dan Pelunasan Tahun Semasa | 27,235 | 28,293 |
| Keuntungan Sebelum Rugi Terjejas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 1,115,686 | 1,043,409 |
| Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | (777,265) | (616,919) |
| Keuntungan Sebelum Cukai Dan Zakat | 338,421 | 426,490 |
| Cukai Dan Zakat | (69,488) | (82,005) |
| Keuntungan Selepas Cukai | 268,933 | 344,485 |
| Pendapatan Komprehensif Lain | (21,376) | - |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | 247,557 | 344,485 |
| <u>Ringkasan Penyata Aliran Tunai</u> | | |
| Tunai Bersih Aliran (Keluar)/Masuk Daripada Aktiviti Operasi | 1,049,681 | 127,922 |
| Tunai Bersih Aliran (Keluar)/Masuk Daripada Aktiviti Pelaburan | (1,351,317) | (1,004,645) |
| Tunai Bersih Aliran Masuk Daripada Aktiviti Pembiayaan | 12,743 | 2,118,451 |
| Tunai Bersih Aliran Masuk | (288,893) | 1,241,728 |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari | 6,925,667 | 5,683,939 |
| Pelarasan Pada Baki 1 Januari | 2,596 | - |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember | 6,639,370 | 6,925,667 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

28. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------|-------------|----------------------------------|-------------|-------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| | | (RM'000) | Dinyatakan Semula (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan: | 28a | | | | |
| Diuruskan Secara Dalam | | 12,599,272 | 12,443,365 | 12,636,553 | 11,207,658 |
| Pengurus Dana Luar | | (4,802) | 14,327 | (7,477) | (66,183) |
| | | 12,594,470 | 12,457,692 | 12,629,076 | 11,141,475 |
| Dividen Dari Pelaburan: | | | | | |
| Diuruskan Secara Dalam | | 6,708,143 | 6,042,220 | 7,370,567 | 7,403,510 |
| Pengurus Dana Luar | | 1,610,320 | 1,535,708 | 1,563,897 | 1,496,461 |
| | | 8,318,463 | 7,577,928 | 8,934,464 | 8,899,971 |
| Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan: | | | | | |
| Diuruskan Secara Dalam | | 11,885,169 | 6,935,952 | 11,885,169 | 6,935,952 |
| Pengurus Dana Luar | | 3,323,229 | 4,455,083 | 3,323,229 | 4,455,083 |
| | | 15,208,398 | 11,391,035 | 15,208,398 | 11,391,035 |
| Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | | 5,324,409 | 3,531,437 | 2,788,497 | 3,095,902 |
| Pendapatan Sewa | | 1,562,438 | 1,405,256 | 115,287 | 114,048 |
| Keuntungan Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing | | | | | |
| - Nyata | | 7,567,493 | 8,815,841 | 7,569,913 | 8,815,863 |
| - Tidak Nyata | | 349,309 | 2,470,256 | 1,596,069 | 2,470,223 |
| Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | | (1,339,409) | (1,621,224) | (2,334,507) | (1,703,763) |
| Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank | | 30,076 | 52,197 | 320 | 364 |
| Pendapatan Pelbagai | | 393,732 | 1,452,746 | 49,699 | 8,916 |
| | | 50,009,379 | 47,533,164 | 46,557,216 | 44,234,034 |

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

29. PERBELANJAAN PELABURAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 | 2016 (RM'000) | 2015 |
| | | Dinyatakan Semula (RM'000) | | (RM'000) |
| Yuran Pengurus Dana Luar | 341,836 | 510,751 | 276,733 | 282,088 |
| Yuran Kustodi | 95,884 | 46,814 | 43,746 | 46,814 |
| Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan | 30,360 | 47,666 | 30,360 | 47,666 |
| Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf | 2,041,799 | 548,774 | - | - |
| Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global | 94,991 | 72,572 | 91,527 | 67,683 |
| Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Pelaburan | 22,215 | 15,858 | 22,215 | 15,858 |
| Pelbagai | 399,516 | 1,309,643 | 799 | 156 |
| | 3,026,601 | 2,552,078 | 465,380 | 460,265 |

30. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula | 1,822 | 3,133 | 1,822 | 3,133 |
| | 1,822 | 3,133 | 1,822 | 3,133 |
| Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual | (8,135,746) | (3,407,619) | (8,135,746) | (3,407,619) |
| Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula | 142 | 42,879 | 142 | 42,879 |
| | (8,135,604) | (3,364,740) | (8,135,604) | (3,364,740) |
| Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | (778,261) | (616,928) | (996) | (9) |
| Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula | 10,305 | 11,610 | 10,305 | 11,610 |
| | (767,956) | (605,318) | 9,309 | 11,601 |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa | (7,879) | (3,413) | (7,879) | (3,413) |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa Dicatat Semula | 518 | 227 | 518 | 227 |
| | (7,361) | (3,186) | (7,361) | (3,186) |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari | - | - | (9,590) | (41,137) |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari Dicatat Semula | - | - | - | 600 |
| | - | - | (9,590) | (40,537) |
| | (8,909,099) | (3,970,111) | (8,141,424) | (3,393,729) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

31. (ROSOT NILAI)/ROSOT NILAI DICATAT SEMULA BERSIH ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI DAN SYARIKAT BERSEKUTU

| | KWSP | |
|---|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | (59,213) | (3,698) |
| Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula | 11,413 | 61,538 |
| | (47,800) | 57,840 |
| Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | (11,691) | (42,416) |
| Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula | 26,166 | 305,784 |
| | 14,475 | 263,368 |
| | (33,325) | 321,208 |

32. LAIN-LAIN PENDAPATAN

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf | 7,853 | 7,929 | 7,853 | 7,929 |
| Dividen/Faedah Dari Caruman Terlewat Bayar | 77,191 | 62,060 | 77,191 | 62,060 |
| Keuntungan/(Kerugian) Atas Pelupusan: | | | | |
| - Hartanah, Loji Dan Peralatan | 90 | 43 | - | (8) |
| - Aset Dipegang Untuk Jualan | 17,700 | 72,951 | 17,700 | 72,951 |
| - Hartanah Pelaburan | 197,305 | 220 | - | - |
| - Subsidiari Dan Bersekutu | - | 332,211 | - | - |
| Caj Perkhidmatan | 82,508 | 91,376 | 51,365 | 48,128 |
| Pendapatan Pelbagai | 70,765 | 64,786 | 42,199 | 40,649 |
| | 453,412 | 631,576 | 196,308 | 231,709 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

33. PERBELANJAAN OPERASI

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| | | (RM'000) | Dinyatakan Semula (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Gaji, Elaun Dan Kos Staf | 33a | 1,027,445 | 1,104,779 | 885,467 | 915,770 |
| Manfaat Pekerja | 20 | 31,171 | 8,100 | 31,171 | 8,100 |
| Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan | | 6,422 | 1,813 | 2,551 | 1,662 |
| Bayaran Khidmat Teknik | | 24,563 | 18,392 | 21,605 | 16,192 |
| Yuran Dan Bayaran Ikhtisas | | 668,746 | 193,782 | 22,398 | 20,872 |
| Bayaran Audit | | 6,279 | 5,371 | 626 | 468 |
| Penyelenggaraan Hartanah, Loji Dan Peralatan | | 97,512 | 124,270 | 79,690 | 72,843 |
| Belanja Pos Dan Telefon | | 24,581 | 21,950 | 20,273 | 19,034 |
| Sewa Dan Cukai Tanah | | 23,375 | 30,746 | 13,313 | 12,829 |
| Pengangkutan Dan Perjalanan | | 13,828 | 10,465 | 11,594 | 10,220 |
| Percetakan Dan Alatulis | | 6,697 | 5,436 | 5,350 | 5,424 |
| Pengiklanan Dan Penerbitan | | 18,728 | 37,796 | 7,034 | 9,951 |
| Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan | | 2,561 | 1,290 | 2,561 | 1,290 |
| Insurans | | 2,308 | 1,418 | 1,156 | 1,238 |
| Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan | 4 | 62,023 | 67,575 | 42,446 | 47,076 |
| Susut Nilai Hartanah Pelaburan | 5 | 585,638 | 587,741 | 23,751 | 34,556 |
| Pelunasan Aset Tak Ketara | 6 | 16,265 | 18,124 | 2,765 | 4,713 |
| Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak | 7 | 664 | 728 | 502 | 566 |
| Rosot Nilai Atas Penghutang Pelbagai | | 41,742 | 34,654 | 3,682 | 6 |
| Hapus Kira/Kerugian Bersih | | 66 | 18 | 32 | 18 |
| Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Operasi | | 8,602 | 7,503 | 8,602 | 7,502 |
| Belanja Pelbagai | | 49,343 | 91,832 | 3,315 | 2,780 |
| | | 2,718,559 | 2,373,783 | 1,189,884 | 1,193,110 |

a. Termasuk dalam Gaji, Elaun Dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM124.28 juta (2015: RM118.67 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

34. CAJ BERKANUN

| | Nota | KUMPULAN DAN KWSP | |
|---|------|-------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3) | 34a | 8,815 | 5,909 |
| Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1) | 34b | 45,459 | 43,007 |
| Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2) | 34b | 4,105 | 3,857 |
| | | 58,379 | 52,773 |

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

a. Kos Invokasi (Di Bawah Seksyen 50(3))

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. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

b. Amaun Tambahan Kematian (Di Bawah Seksyen 58(1)) Dan Hilang Upaya (Di Bawah Seksyen 58(2))

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 yang membuat pengeluaran kematian dan hilang upaya bukan merupakan hak kredit ahli.

35. CUKAI DAN ZAKAT

| | Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Cukai Pendapatan Malaysia | | 108,470 | 253,913 | - | - |
| Cukai Luar Negara | | 64,782 | 32,835 | - | - |
| | | 173,252 | 286,748 | - | - |
| (Lebihan)/Kurangan Peruntukan Pada Tahun Terdahulu: | | | | | |
| - Cukai Pendapatan Malaysia | | (144,245) | 906 | - | - |
| - Cukai Luar Negara | | (758) | 1,795 | - | - |
| | | (145,003) | 2,701 | - | - |
| Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Semasa | 3 | 168,348 | (168,220) | - | - |
| Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan | | 196,597 | 121,229 | - | - |
| Zakat | | 981 | - | - | - |
| | | 197,578 | 121,229 | - | - |

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 24% (2015: 25%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2016 telah mengambil kira semua pelarasan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

35. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar statut bagi Kumpulan dan KWSP adalah seperti berikut:

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Keuntungan Sebelum Cukai | 36,638,743 | 40,419,661 | 36,865,132 | 39,687,074 |
| Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 24% (2015: 25%) | 8,980,545 | 10,040,894 | 8,847,632 | 9,921,769 |
| Perbezaan Kadar Cukai Di Negara-negara Lain | 30,153 | 23,017 | - | - |
| Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai | (8,879,041) | (9,990,697) | (8,847,632) | (9,921,769) |
| Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Ditolak Bagi Tujuan Cukai | 53,746 | 54,481 | - | - |
| Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan Yang Dahulunya Belum Diiktiraf | 9,122 | 696 | - | - |
| Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf | (769) | (17,914) | - | - |
| Peruntukan Perbelanjaan Cukai (Terlebih)/Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya | 2,841 | 10,752 | - | - |
| Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan | 196,597 | 121,229 | - | - |
| Zakat | 981 | - | - | - |
| Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat Bagi Tahun Kewangan | 197,578 | 121,229 | - | - |

36. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

| | Nota | KUMPULAN | |
|---|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Baki Bank Dan Wang Tunai | | 13,825,975 | 4,115,540 |
| Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen | | 202,286 | 7,185,229 |
| Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia | 19 | 90,741 | 112,183 |
| Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar | | 3,683,264 | 3,086,593 |
| | | 17,802,266 | 14,499,545 |
| | | KWSP | |
| | | 31 DISEMBER 2016 (RM'000) | 31 DISEMBER 2015 (RM'000) |
| Baki Bank Dan Wang Tunai | | 4,702,691 | 1,883,501 |
| Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia | 19 | 90,741 | 112,183 |
| Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar | | 3,683,264 | 3,086,593 |
| | | 8,476,696 | 5,082,277 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

37. PENGLIBATAN MODAL

| Nota | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| a. Penglibatan Modal Bagi Projek | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat | 183,227 | 211,123 | 17,313 | 32,722 |
| Diluluskan Tetapi Belum Terikat | 118,576 | 190,127 | 118,576 | 143,425 |
| | 301,803 | 401,250 | 135,889 | 176,147 |
| b. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Tabung | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat 37i | 9,609,451 | 4,924,616 | 9,609,451 | 4,924,616 |
| c. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari dan Bersekutu | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat 37i | 12,844,362 | 15,418,912 | 12,844,362 | 15,418,912 |
| d. Penglibatan Operasi | | | | |
| Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan: | | | | |
| Pembiayaan Akhir | 115,127 | 251,351 | - | - |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka | 4,019,883 | 7,614,958 | - | - |
| Pinjaman Secara Islamik | 166,677 | 144,172 | - | - |
| | 4,301,687 | 8,010,481 | - | - |
| Pembangunan Harta: | | | | |
| Diluluskan Dan Terikat | 421,528 | 421,528 | - | - |
| e. Luar Jangka | | | | |
| Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh) 37ii | 307,314 | 104,076 | - | - |
| | 27,786,145 | 29,280,863 | 22,589,702 | 20,519,675 |

- i. Penglibatan modal bagi pelaburan tabung dan pelaburan dalam syarikat subsidiari merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan di mana pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara berkala berdasarkan notis yang diterima daripada pengurus dana atau rakan kongsi mengikut tempoh pelaburan yang dipersetujui.
- ii. Tanggungan luar jangka yang dilindungi sepenuhnya adalah dilindungi melalui cagaran tetap ke atas projek pembangunan peminjam dan debentur sebagai cagaran tetap dan terapung ke atas keseluruhan aset peminjam.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

38. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

38.1 Tuntutan Luar Jangka Atas Caj Berkanun

a. Kos 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. Setakat 31 Disember 2016, amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM7.50 juta (2015: RM7.50 juta) tidak termasuk dividen terakru daripada tempoh potongan gaji dibuat oleh majikan. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

b. Amaun Tambahan Kematian Dan Hilang Upaya Di Bawah Seksyen 58(1) Dan (2), Akta KWSP, 1991

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 yang membuat pengeluaran kematian dan hilang upaya menggunakan hasil KWSP dan bukan merupakan 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 2016, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.59 juta (2015: RM11.59 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2015: RM6.44 juta).

39. RISIKO KEWANGAN

39.1 Risiko Kredit

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

KWSP memastikan purata kadar portfolio AA bagi sekuriti hutang dan pinjamannya. Dari segi polisi, KWSP hanya melabur di dalam sekuriti hutang yang berkadar minimum A3/A- bagi pelaburan domestik dan BBB/Baa2 bagi pelaburan global. Walau bagaimanapun, KWSP juga melabur di dalam aset yang tidak berkadar di mana kadar yang diberi menggunakan model kadar dalaman adalah sejajar dengan pendekatan yang diguna pakai oleh agensi kadar luaran.

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 berkadar A3/A- atau yang lebih tinggi.

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

a. Kualiti Kredit

KWSP telah membangunkan pendekatan untuk mengukur risiko kredit seperti Sistem Pengurusan Portfolio Kredit yang digunakan untuk mengira portfolio 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 instrumen jangka pendek dan instrumen bon global/sukuk iaitu sebahagian daripada sejagat yang telah diluluskan. Seagat ini membantu proses perdagangan dan memberikan jaminan kepada KWSP bahawa pendedahan terhadap kertas jangka pendek dan bon global/sukuk hanya dilaburkan kepada penerbit berkadar.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

KWSP mengklasifikasikan pinjaman dan sekuriti hutang berdasarkan skala kadaran dalaman yang konsisten dengan agensi kadaran domestik dan luar negara. Pengelasan 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 Domestik</u> | <u>Kadaran Kredit Global</u> | <u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u> |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---|
| Sovereign Tinggi | Sovereign AAA and AA | Sovereign AAA and A | Diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan Malaysia. Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan. |
| Sederhana | A | BBB | Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan. |
| Lemah | BBB dan ke bawah | BB dan ke bawah | Keupayaan rendah untuk memenuhi obligasi kewangan. |

ii. Kadaran Jangka Pendek Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Pendek

| <u>Kadaran Jangka Pendek</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 Rosot Nilai

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2016 adalah sebagaimana berikut:

| KUMPULAN | Nota | 2016 | | | | | | Jumlah (RM'000) |
|--|------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|
| | | Sovereign (RM'000) | Tinggi (RM'000) | Sederhana (RM'000) | Lemah (RM'000) | Tidak Berkadaran (RM'000) | Rosot Nilai (RM'000) | |
| Aset Pelaburan Dipegang | | | | | | | | |
| Sehingga Matang | 13.1 | 165,966,121 | 60,377,731 | 1,184,367 | - | 81,523 | 518,933 | 228,128,675 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.1 | 12,365,562 | 51,500,764 | 9,216,721 | 3,245,838 | - | 58,909 | 76,387,794 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.1 | 5,578,711 | 81,941,415 | 1,074,561 | 577 | 4,511,996 | 3,123,651 | 96,230,911 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | - | 81,875 | 1,095 | - | 8,987,959 | - | 9,070,929 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | | 90,741 | 53,613,865 | 4,377,796 | 39,643 | 701,905 | - | 58,823,950 |
| Penghutang dan Cagaran | 18 | - | - | 56 | 33,427 | 4,501,718 | 536,357 | 5,071,558 |
| | | 184,001,135 | 247,515,650 | 15,854,596 | 3,319,485 | 18,785,101 | 4,237,850 | 473,713,817 |

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2015 adalah sebagaimana berikut:

| KUMPULAN | Nota | 2015 | | | | | | Jumlah (RM'000) |
|--|------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|
| | | Sovereign (RM'000) | Tinggi (RM'000) | Sederhana (RM'000) | Lemah (RM'000) | Tidak Berkadaran (RM'000) | Rosot Nilai (RM'000) | |
| Aset Pelaburan Dipegang | | | | | | | | |
| Sehingga Matang | 13.1 | 173,319,123 | 45,609,183 | 891,426 | - | 184,477 | 472,109 | 220,476,318 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.1 | 16,697,152 | 29,588,598 | 10,971,277 | 4,396,226 | 744,618 | 860,034 | 63,257,905 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.1 | 36,451,820 | 32,300,638 | 25,027,868 | - | 9,102,968 | 43,476 | 102,926,770 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | - | 66,513 | 2,372 | - | 6,745,930 | - | 6,814,815 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | | 112,183 | 21,348,102 | 1,119,156 | - | 9,525,037 | - | 32,104,478 |
| Penghutang dan Cagaran | 18 | 10 | 9,860 | 106,870 | - | 7,323,385 | 47,739 | 7,487,864 |
| | | 226,580,288 | 128,922,894 | 38,118,969 | 4,396,226 | 33,626,415 | 1,423,358 | 433,068,150 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2016 adalah sebagaimana berikut:

| KWSP | Nota | 2016 | | | | | | Jumlah (RM'000) |
|--|------|-------------|-------------|------------|----------|------------------|-------------|--------------------|
| | | Sovereign | Tinggi | Sederhana | Lemah | Tidak Berkadaran | Rosot Nilai | |
| | | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | |
| Aset Pelaburan Dipegang | | | | | | | | |
| Sehingga Matang | 13.2 | 165,966,121 | 60,377,731 | 1,184,367 | - | 81,523 | 518,933 | 228,128,675 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.2 | 12,365,562 | 51,500,764 | 9,216,721 | 881,088 | - | 58,909 | 74,023,044 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.2 | 5,578,711 | 53,248,147 | 973,320 | 577 | 10,757,040 | 32,515 | 70,590,310 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | - | 81,875 | 1,095 | - | 257,218 | - | 340,188 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | | 90,741 | 45,719,121 | 2,591,208 | 2,270 | - | - | 48,403,340 |
| Penghutang dan Cagaran | 18 | - | - | - | - | 2,251,318 | 65,013 | 2,316,331 |
| | | 184,001,135 | 210,927,638 | 13,966,711 | 883,935 | 13,347,099 | 675,370 | 423,801,888 |

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2015 adalah sebagaimana berikut:

| KWSP | Nota | 2015 | | | | | | Jumlah (RM'000) |
|--|------|-------------|-------------|------------|-----------|------------------|-------------|--------------------|
| | | Sovereign | Tinggi | Sederhana | Lemah | Tidak Berkadaran | Rosot Nilai | |
| | | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | |
| Aset Pelaburan Dipegang | | | | | | | | |
| Sehingga Matang | 13.2 | 173,319,123 | 45,609,183 | 891,426 | - | 184,477 | 472,109 | 220,476,318 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.2 | 16,697,152 | 29,588,598 | 9,987,923 | 4,396,226 | 744,618 | 860,034 | 62,274,551 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.2 | 36,451,820 | 31,735,266 | - | - | 7,057,819 | 43,476 | 75,288,381 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 15 | - | 66,513 | - | - | 118,710 | - | 185,223 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | | 112,183 | 20,943,400 | 1,025,375 | - | 185,675 | - | 22,266,633 |
| Penghutang dan Cagaran | 18 | - | - | - | - | 6,062,768 | 47,739 | 6,110,507 |
| | | 226,580,278 | 127,942,960 | 11,904,724 | 4,396,226 | 14,354,067 | 1,423,358 | 386,601,613 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 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 | 2016 | | | | | 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 | 227,609,742 | - | - | - | - | 227,609,742 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 76,328,885 | - | - | - | - | 76,328,885 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 87,674,919 | 1,240,088 | 1,261,386 | - | 2,930,867 | 93,107,260 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 9,070,929 | - | - | - | - | 9,070,929 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 58,823,950 | - | - | - | - | 58,823,950 |
| Penghutang Dan Cagaran | 4,323,967 | 153,716 | 92 | 5 | 57,421 | 4,535,201 |
| | 463,832,392 | 1,393,804 | 1,261,478 | 5 | 2,988,288 | 469,475,967 |

| KUMPULAN | 2015 | | | | | 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 | 220,004,209 | - | - | - | - | 220,004,209 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 62,397,871 | - | - | - | - | 62,397,871 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 100,039,507 | 1,610,620 | 1,233,167 | - | - | 102,883,294 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 6,814,815 | - | - | - | - | 6,814,815 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 32,104,478 | - | - | - | - | 32,104,478 |
| Penghutang Dan Cagaran | 7,440,125 | - | - | - | - | 7,440,125 |
| | 428,801,005 | 1,610,620 | 1,233,167 | - | - | 431,644,792 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 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 rosot nilai: (Samb.)

| KWSP | 2016 | | | | | 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 | 227,609,742 | - | - | - | - | 227,609,742 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 73,964,135 | - | - | - | - | 73,964,135 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 70,557,795 | - | - | - | - | 70,557,795 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 340,188 | - | - | - | - | 340,188 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 48,403,340 | - | - | - | - | 48,403,340 |
| Penghutang Dan Cagaran | 2,251,318 | - | - | - | - | 2,251,318 |
| | 423,126,518 | - | - | - | - | 423,126,518 |

| KWSP | 2015 | | | | | 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 | 220,004,209 | - | - | - | - | 220,004,209 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 61,414,517 | - | - | - | - | 61,414,517 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 75,244,905 | - | - | - | - | 75,244,905 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 185,223 | - | - | - | - | 185,223 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 22,266,633 | - | - | - | - | 22,266,633 |
| Penghutang Dan Cagaran | 6,062,768 | - | - | - | - | 6,062,768 |
| | 385,178,255 | - | - | - | - | 385,178,255 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

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

| KUMPULAN | | 2016 | | | | | |
|---|------|-------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------|------------------|---------------------------|
| | | Elaun Setakat 1 Januari | Elaun Bagi Tahun Semasa | Pelarasan | Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula | Amaun Hapus Kira | Elaun Setakat 31 Disember |
| | Nota | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 13.1 | 60,968 | - | - | (1,822) | - | 59,146 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.1 | 597,288 | - | - | (142) | - | 597,146 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.1 | 2,088,092 | 767,351 | 279,646 | (10,305) | (42) | 3,124,742 |
| Penghutang Dan Cagaran | 18 | 431,157 | 114,823 | (54,066) | - | - | 491,914 |
| | | 3,177,505 | 882,174 | 225,580 | (12,269) | (42) | 4,272,948 |

| KUMPULAN | | 2015 | | | | | |
|---|------|-------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------|------------------|---------------------------|
| | | Elaun Setakat 1 Januari | Elaun Bagi Tahun Semasa | Pelarasan | Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula | Amaun Hapus Kira | Elaun Setakat 31 Disember |
| | Nota | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 13.1 | 76,170 | - | - | (3,133) | (12,069) | 60,968 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.1 | 639,792 | 379 | (4) | (42,879) | - | 597,288 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.1 | 1,603,516 | 496,180 | 6 | (11,610) | - | 2,088,092 |
| Penghutang Dan Cagaran | 18 | 345,754 | 86,230 | - | (827) | - | 431,157 |
| | | 2,665,232 | 582,789 | 2 | (58,449) | (12,069) | 3,177,505 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Analisa ke atas aset kewangan yang disemak secara individu sebagai rosot nilai dan pergerakan ke atas elaun rugi terjejas untuk tahun semasa adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

| KWSP | Nota | 2016 | | | | | |
|---|------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|---|---------------------------|------------------------------------|
| | | Elaun Setakat 1 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 | 13.2 | 60,968 | - | - | (1,822) | - | 59,146 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.2 | 597,288 | - | - | (142) | - | 597,146 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.2 | 42,943 | 996 | - | (10,305) | (28) | 33,606 |
| Penghutang Dan Cagaran | 18 | 47,739 | 17,274 | - | - | - | 65,013 |
| | | 748,938 | 18,270 | - | (12,269) | (28) | 754,911 |

| KWSP | Nota | 2015 | | | | | |
|---|------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|---|---------------------------|------------------------------------|
| | | Elaun Setakat 1 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 | 13.2 | 76,170 | - | - | (3,133) | (12,069) | 60,968 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 14.2 | 639,792 | 379 | (4) | (42,879) | - | 597,288 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.2 | 54,538 | 9 | 6 | (11,610) | - | 42,943 |
| Penghutang Dan Cagaran | 18 | 4,014 | 44,552 | - | (827) | - | 47,739 |
| | | 774,514 | 44,940 | 2 | (58,449) | (12,069) | 748,938 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 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 | 2016 | | |
|--|--|---|---|
| | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) | Peratus Kewangan Kolateral (%) |
| <u>Aset Kewangan</u> | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 165,966,121 | 62,162,554 | 12 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 12,365,562 | 64,022,232 | 8 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 5,578,711 | 90,652,200 | 3 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 9,070,929 | - |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 90,741 | 58,733,209 | - |
| Penghutang Dan Cagaran | - | 5,071,558 | - |
| | 184,001,135 | 289,712,682 | 8 |
| KUMPULAN | 2015 | | |
| | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) | Peratus Kewangan Kolateral (%) |
| <u>Aset Kewangan</u> | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 173,319,123 | 47,157,195 | 24 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 16,697,152 | 46,560,753 | 27 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 36,451,820 | 66,474,950 | 3 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 6,814,815 | - |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 112,183 | 31,992,295 | - |
| Penghutang Dan Cagaran | - | 7,487,864 | - |
| | 226,580,278 | 206,487,872 | 13 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.1 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: (Samb.)

| KWSP | 2016 | | |
|--|--|---|---|
| | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) | Peratus Kewangan Kolateral (%) |
| <u>Aset Kewangan</u> | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 165,966,121 | 62,162,554 | 12 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 12,365,562 | 61,657,482 | 8 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 5,578,711 | 65,011,599 | 3 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 340,188 | - |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 90,741 | 48,312,599 | - |
| Penghutang Dan Cagaran | - | 2,316,331 | - |
| | 184,001,135 | 239,800,753 | 8 |
| <u>Aset Kewangan</u> | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 173,319,123 | 47,157,195 | 24 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 16,697,152 | 45,577,399 | 11 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 36,451,820 | 38,836,561 | 4 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 185,223 | - |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 112,183 | 22,154,450 | - |
| Penghutang Dan Cagaran | - | 6,110,507 | - |
| | 226,580,278 | 160,021,335 | 14 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.2 Risiko Kecairan

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

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

Dalam jangka masa pertengahan dan panjang, KWSP dapat memenuhi keperluan kecairan melalui pegangan pelaburan yang cair seperti ekuiti yang diniagakan secara awam dan sekuriti pendapatan tetap yang sedia dijual. Profil kematangan aset dan liabiliti KWSP juga dipantau berdasarkan tahap yang telah ditetapkan. Liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP dikategorikan berdasarkan kumpulan kematangan yang relevan mengikut tempoh berbaki pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan sehingga tarikh matang kontrak.

- a. Jadual di bawah menunjukkan aliran tunai belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan:

| KUMPULAN | 2016 | | | |
|---|---|---------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | Aliran Kontrak Tunai | | | Jumlah |
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | |
| <u>Liabiliti Bukan Derivatif</u> | | | | |
| Pinjaman Dan Overdraf | 3,501,189 | 10,648,182 | 3,187,527 | 17,336,898 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 28,723,344 | 2,091,611 | 44,142 | 30,859,097 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 3,092,912 | 2,568,944 | 21,511 | 5,683,367 |
| <u>Liabiliti Derivatif</u> | | | | |
| Swap Kadar Faedah | 49,842 | 236,305 | - | 286,147 |
| Swap Mata Wang Bersilang | - | 260,943 | 183,084 | 444,027 |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 2,213,695 | - | - | 2,213,695 |
| Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 37,580,982 | 15,805,985 | 3,436,264 | 56,823,231 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

| KUMPULAN | 2015 | | | |
|---|---|------------------------------------|------------------|--------------------|
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Aliran Kontrak Tunai | | Jumlah (RM'000) |
| Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | | |
| <u>Liabiliti Bukan Derivatif</u> | | | | |
| Pinjaman Dan Overdraif | 2,934,756 | 13,442,568 | 1,182,901 | 17,560,225 |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | - | 27,661 | - | 27,661 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 25,978,337 | 2,810,270 | 40,849 | 28,829,456 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 7,613,577 | 21,735 | - | 7,635,312 |
| <u>Liabiliti Derivatif</u> | | | | |
| Swap Kadar Faedah | - | 22,244 | 106,233 | 128,477 |
| Swap Kadar Keuntungan | 3,432 | - | - | 3,432 |
| Swap Mata Wang Bersilang | - | 52,145 | 104,833 | 156,978 |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 1,637,080 | - | - | 1,637,080 |
| Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama | | | | |
| Melalui Penyata Untung Rugi | 38,167,182 | 16,376,623 | 1,434,816 | 55,978,621 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

| KWSP | 2016 | | | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Aliran Kontrak Tunai | | | |
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| <u>Liabiliti Bukan Derivatif</u> | | | | |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | - | 370,261,765 | 334,004,530 | 704,266,295 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 83,234 | 103,530 | - | 186,764 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 2,090,248 | 8,281 | - | 2,098,529 |
| <u>Liabiliti Derivatif</u> | | | | |
| Swap Mata Wang Bersilang | - | 260,943 | 183,084 | 444,027 |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 2,213,696 | - | - | 2,213,696 |
| Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 4,387,178 | 370,634,519 | 334,187,614 | 709,209,311 |
| <u>2015</u> | | | | |
| KWSP | Aliran Kontrak Tunai | | | |
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| <u>Liabiliti Bukan Derivatif</u> | | | | |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | - | 27,661 | - | 27,661 |
| Deposit Dan Pendahuluan | 119,696 | 76,110 | - | 195,806 |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 5,486,182 | 21,734 | - | 5,507,916 |
| <u>Liabiliti Derivatif</u> | | | | |
| Swap Mata Wang Bersilang | - | 52,145 | 104,833 | 156,978 |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 1,637,080 | - | - | 1,637,080 |
| Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 7,242,958 | 177,650 | 104,833 | 7,525,441 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- b. Jadual di bawah menganalisis liabiliti kewangan derivatif yang akan diselesaikan secara bersih mengikut tempoh kematangan yang berkaitan berdasarkan baki tempoh kontrak pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah aliran kontrak tunai tanpa diskaun:

| KUMPULAN | 2016 | | | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Aliran Kontrak Tunai | | | |
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| <u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u> | | | | |
| Swap Kadar Faedah | | | | |
| - Aliran Keluar | (1,310,831) | (5,154,022) | - | (6,464,853) |
| - Aliran Masuk | 1,683,696 | 5,012,931 | - | 6,696,627 |
| Swap Mata Wang Bersilang | | | | |
| - Aliran Keluar | - | (797,531) | (847,290) | (1,644,821) |
| - Aliran Masuk | - | - | - | - |
| | 372,865 | (938,622) | (847,290) | (1,413,047) |
| <u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u> | | | | |
| Swap Kadar Faedah | | | | |
| - Aliran Keluar | - | - | - | - |
| - Aliran Masuk | - | - | - | - |
| Swap Mata Wang Bersilang | | | | |
| - Aliran Keluar | - | - | - | - |
| - Aliran Masuk | (154,393) | (328,981) | (495,310) | (978,684) |
| | (154,393) | (328,981) | (495,310) | (978,684) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- b. Jadual di bawah menganalisis liabiliti kewangan derivatif yang akan diselesaikan secara bersih mengikut tempoh kematangan yang berkaitan berdasarkan baki tempoh kontrak pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah aliran kontrak tunai tanpa diskaun: (Samb.)

| KWSP | 2016 | | | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Aliran Kontrak Tunai | | | |
| | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| | | | | |
| <u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u> | | | | |
| Swap Mata Wang Bersilang | | | | |
| - Aliran Keluar | - | - | - | - |
| - Aliran Masuk | - | (797,531) | (847,290) | (1,644,821) |
| | - | (797,531) | (847,290) | (1,644,821) |
| <u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u> | | | | |
| Swap Mata Wang Bersilang | | | | |
| - Aliran Keluar | - | - | - | - |
| - Aliran Masuk | (154,393) | (328,981) | (495,310) | (978,684) |
| | (154,393) | (328,981) | (495,310) | (978,684) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran

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

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

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

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

a. Risiko Harga

Risiko harga berpunca daripada perubahan harga ekuiti, bagi kedua-dua ekuiti domestik dan global. KWSP mengenal pasti penanda aras yang boleh diterima pakai oleh pelbagai portfolio dan mengukur sisihan daripada pelaburan KWSP.

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

Keseluruhan pendedahan pelaburan adalah dipantau secara harian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

a. Risiko Harga (Samb.)

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 pasaran meningkat atau menurun sebanyak anjakan munasabah, di mana lain-lain variabel adalah tetap dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi masa lalu dengan indeks pasaran.

| KUMPULAN DAN KWSP | | | 2016 | | |
|-------------------|-----------------------------------|---------------|--|---|---|
| Indeks | Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual | Nilai Saksama | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) |
| | | (RM'000) | | (RM'000) | (RM'000) |
| FBM KLCI | Domestik | 135,375,220 | +5% | 5,535,873 | 503,043 |
| | | | -5% | (5,429,204) | (636,633) |
| MSCI World | Global | 137,734,690 | +10% | 8,974,970 | 208,365 |
| | | | -10% | (8,524,363) | (61,303) |
| | | 273,109,910 | | | |

| KUMPULAN DAN KWSP | | | 2015 | | |
|-------------------|-----------------------------------|---------------|--|---|---|
| Indeks | Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual | Nilai Saksama | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) |
| | | (RM'000) | | (RM'000) | (RM'000) |
| FBM KLCI | Domestik | 144,802,557 | +5% | 6,374,818 | 108,288 |
| | | | -5% | (6,630,345) | (175,725) |
| MSCI World | Global | 126,904,917 | +10% | 7,274,466 | 37,837 |
| | | | -10% | (5,125,843) | (46,103) |
| | | 271,707,474 | | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada pelbagai risiko yang berkait dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Aliran Tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan dan nilai dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP berdasarkan tarikh kematangannya.

| KUMPULAN | 2016 | | | | | | | Buku Perdagangan | Jumlah | Kadar Faedah Berkesan (%) |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------|---------------------------|
| | Buku Bukan Perdagangan | | | | | | Tidak Sensitif Faedah | | | |
| | Tempoh 1 Bulan | >1 - 3 Bulan | >3 - 12 Bulan | >1 - 5 Tahun | Lebih 5 Tahun | | | | | |
| (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | | | |
| ASET | | | | | | | | | | |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | - | - | - | - | 2,922,413 | 12,204,523 | - | 15,126,936 | - | |
| Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama | - | - | - | - | - | 2,892,872 | - | 2,892,872 | - | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 2,133,439 | 7,258,305 | 7,505,556 | 78,194,785 | 132,977,444 | - | - | 228,069,529 | 4.00 - 9.00 | |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 328,758 | 419,161 | 2,219,296 | 23,841,842 | 46,552,620 | 289,376,364 | - | 362,738,041 | 2.00 - 30.00 | |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 36,915 | 37,368 | - | 5,924 | 2,763 | 8,987,959 | - | 9,070,929 | - | |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 8,879,621 | - | 8,331,244 | 15,042,222 | 47,183,238 | 13,669,844 | - | 93,106,169 | 2.00 - 9.00 | |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 27,252,995 | 12,563,232 | 201,158 | - | - | 1,297,326 | - | 41,314,711 | 1.00 - 5.00 | |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 48,722,577 | - | 48,722,577 | - | |
| Jumlah Aset | 38,631,728 | 20,278,066 | 18,257,254 | 117,084,773 | 229,638,478 | 377,151,465 | - | 801,041,764 | - | |
| LIABILITI | | | | | | | | | | |
| Pinjaman Dan Overdraf | 575,275 | - | - | - | - | 16,761,623 | - | 17,336,898 | - | |
| Deposit Dan Pendahuluan | - | - | - | - | - | 30,859,097 | - | 30,859,097 | - | |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 9,038,836 | - | 9,038,836 | - | |
| Jumlah Liabiliti | 575,275 | - | - | - | - | 56,659,556 | - | 57,234,831 | - | |
| Jumlah Aset Bersih | 38,056,453 | 20,278,066 | 18,257,254 | 117,084,773 | 229,638,478 | 320,491,909 | - | 743,806,933 | - | |
| DANA AHLI | | | | | | | | | | |
| Caruman | - | - | - | - | - | 704,266,295 | - | 704,266,295 | - | |
| Rizab | - | - | - | - | - | 33,393,716 | - | 33,393,716 | - | |
| Keuntungan Terkumpul | - | - | - | - | - | 3,034,565 | - | 3,034,565 | - | |
| Kepentingan Tak Kawal | - | - | - | - | - | 3,112,357 | - | 3,112,357 | - | |
| Jumlah Dana Ahli | - | - | - | - | - | 743,806,933 | - | 743,806,933 | - | |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan | | | | | | | | | | |
| Faedah Jurang Sensitif | 38,056,453 | 20,278,066 | 18,257,254 | 117,084,773 | 229,638,478 | (423,315,024) | - | - | - | |
| Jumlah Jurang Faedah Sensitif | 38,056,453 | 20,278,066 | 18,257,254 | 117,084,773 | 229,638,478 | (423,315,024) | - | - | - | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada pelbagai risiko yang berkait dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Aliran Tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan dan nilai dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP berdasarkan tarikh kematangannya. (Samb.)

| KUMPULAN | 2015 | | | | | | Buku Perdagangan | Jumlah | Kadar Faedah Berkesan (%) |
|--|------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------|---------------------------|
| | Buku Bukan Perdagangan | | | | | | | | |
| | Tempoh 1 Bulan | >1 - 3 Bulan | >3 - 12 Bulan | >1 - 5 Tahun | Lebih 5 Tahun | Tidak Sensitif Faedah | | | |
| (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (%) | |
| ASET | | | | | | | | | |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | - | - | - | - | - | 14,513,517 | - | 14,513,517 | - |
| Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama | - | - | - | - | - | 2,310,632 | - | 2,310,632 | - |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 1,634,016 | 3,825,810 | 66,304,473 | 99,244,304 | 49,406,747 | - | - | 220,415,350 | 3.17 - 9.00 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 67,348 | 152,560 | 1,862,617 | 24,939,271 | 36,658,304 | 278,919,712 | - | 342,599,812 | 1.00 - 22.18 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 66,297 | - | - | - | 6,748,518 | - | 6,814,815 | 3.31 - 5.20 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 8,000,980 | - | 5,285,738 | 25,014,577 | 32,049,068 | 30,488,315 | - | 100,838,678 | 2.02 - 8.00 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 16,396,609 | 975,299 | 18,779 | - | - | 404,687 | - | 17,795,374 | 0.05 - 4.09 |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 47,374,247 | - | 47,374,247 | - |
| Jumlah Aset | 26,098,953 | 5,019,966 | 73,471,607 | 149,198,152 | 118,114,119 | 380,759,628 | - | 752,662,425 | - |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Pinjaman Dan Overdraf | 1,645,591 | - | - | 1,772,294 | 8,542,643 | - | - | 11,960,528 | 3.50 - 5.50 |
| Deposit Dan Pendahuluan | - | - | - | 3,364 | 44,993 | 28,585,293 | - | 28,633,650 | 3.59 |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 15,730,729 | - | 15,730,729 | - |
| Jumlah Liabiliti | 1,645,591 | - | - | 1,775,658 | 8,587,636 | 44,316,022 | - | 56,324,907 | - |
| Jumlah Aset Bersih | 24,453,362 | 5,019,966 | 73,471,607 | 147,422,494 | 109,526,483 | 336,443,606 | - | 696,337,518 | - |
| DANA AHLI | | | | | | | | | |
| Caruman | - | - | - | - | - | 652,469,572 | - | 652,469,572 | - |
| Rizab | - | - | - | - | - | 36,346,867 | - | 36,346,867 | - |
| Keuntungan Berkumpul | - | - | - | - | - | 4,996,070 | - | 4,996,070 | - |
| Kepentingan Tak Kawal | - | - | - | - | - | 2,525,009 | - | 2,525,009 | - |
| Jumlah Dana Ahli | - | - | - | - | - | 696,337,518 | - | 696,337,518 | - |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan | | | | | | | | | |
| Faedah Jurang Sensitif | 24,453,362 | 5,019,966 | 73,471,607 | 147,422,494 | 109,526,483 | (359,893,912) | - | - | - |
| Jumlah Jurang Faedah Sensitif | 24,453,362 | 5,019,966 | 73,471,607 | 147,422,494 | 109,526,483 | (359,893,912) | - | - | - |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada pelbagai risiko yang berkait dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Aliran Tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan dan nilai dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP berdasarkan tarikh kematangannya. (Samb.)

| KWSP | 2016 | | | | | | Buku Perdagangan | Jumlah | Kadar Faedah Berkesan |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
| | Buku Bukan Perdagangan | | | | | | | | |
| | Tempoh 1 Bulan | >1 - 3 Bulan | >3 - 12 Bulan | >1 - 5 Tahun | Lebih 5 Tahun | Tidak Sensitif Faedah | | | |
| (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (%) | |
| ASET | | | | | | | | | |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | - | - | 401,600 | - | - | 20,210,313 | - | 20,611,913 | - |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | - | - | - | - | 2,922,413 | 8,273,030 | - | 11,195,443 | - |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 2,133,439 | 7,258,305 | 7,505,556 | 78,194,785 | 132,977,444 | - | - | 228,069,529 | 4.00 - 9.00 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 328,758 | 419,161 | 2,219,296 | 23,841,842 | 46,552,620 | 286,136,390 | - | 359,498,067 | 2.00 - 30.00 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | 36,915 | 37,368 | - | 5,924 | 2,763 | 257,218 | - | 340,188 | - |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | - | - | 8,331,244 | 15,042,222 | 47,183,238 | - | - | 70,556,704 | 2.00 - 9.00 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 27,252,995 | 12,563,232 | 201,158 | - | - | - | - | 40,017,385 | 1.00 - 5.00 |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 12,035,250 | - | 12,035,250 | - |
| Jumlah Aset | 29,752,107 | 20,278,066 | 18,658,854 | 117,084,773 | 229,638,478 | 326,912,201 | - | 742,324,479 | - |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit Dan Pendahuluan | - | - | - | - | - | 186,764 | - | 186,764 | - |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 5,089,321 | - | 5,089,321 | - |
| Jumlah Liabiliti | - | - | - | - | - | 5,276,085 | - | 5,276,085 | - |
| Jumlah Aset Bersih | 29,752,107 | 20,278,066 | 18,658,854 | 117,084,773 | 229,638,478 | 321,636,116 | - | 737,048,394 | - |
| DANA AHLI | | | | | | | | | |
| Caruman | - | - | - | - | - | 704,266,295 | - | 704,266,295 | - |
| Rizab | - | - | - | - | - | 30,974,450 | - | 30,974,450 | - |
| Keuntungan Berkumpul | - | - | - | - | - | 1,807,649 | - | 1,807,649 | - |
| Jumlah Dana Ahli | - | - | - | - | - | 737,048,394 | - | 737,048,394 | - |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif | 29,752,107 | 20,278,066 | 18,658,854 | 117,084,773 | 229,638,478 | (415,412,278) | - | - | - |
| Jumlah Jurang Faedah Sensitif | 29,752,107 | 20,278,066 | 18,658,854 | 117,084,773 | 229,638,478 | (415,412,278) | - | - | - |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada pelbagai risiko yang berkait dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Aliran Tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan dan nilai dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP berdasarkan tarikh kematangannya. (Samb.)

| KWSP | 2015 | | | | | | Buku Perdagangan | Jumlah | Kadar Faedah Berkesan |
|--|------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| | Buku Bukan Perdagangan | | | | | | | | |
| | Tempoh 1 Bulan | >1 - 3 Bulan | >3 - 12 Bulan | >1 - 5 Tahun | Lebih 5 Tahun | Tidak Sensitif Faedah | | | |
| (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (%) | |
| ASET | | | | | | | | | |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | - | - | - | 400,000 | - | 17,714,177 | - | 18,114,177 | - |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu | - | - | - | - | - | 11,013,041 | - | 11,013,041 | - |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 1,634,016 | 3,825,810 | 66,304,473 | 99,244,304 | 49,406,747 | - | - | 220,415,350 | 3.17 - 9.00 |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | 67,348 | 152,560 | 1,862,617 | 24,939,271 | 35,674,950 | 278,655,758 | - | 341,352,504 | 1.00 - 22.18 |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | - | 66,297 | - | - | - | 118,926 | - | 185,223 | 3.31 - 5.20 |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | - | - | 5,285,738 | 25,014,577 | 38,321,116 | 6,624,007 | - | 75,245,438 | 2.02 - 8.00 |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 16,302,461 | 975,299 | 18,779 | - | - | - | - | 17,296,539 | 0.05 - 4.09 |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 12,491,213 | - | 12,491,213 | - |
| Jumlah Aset | 18,003,825 | 5,019,966 | 73,471,607 | 149,598,152 | 123,402,813 | 326,617,122 | - | 696,113,485 | - |
| LIABILITI | | | | | | | | | |
| Deposit Dan Pendahuluan | - | - | - | - | - | 195,806 | - | 195,806 | - |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah | - | - | - | - | - | 7,623,130 | - | 7,623,130 | - |
| Jumlah Liabiliti | - | - | - | - | - | 7,818,936 | - | 7,818,936 | - |
| Jumlah Aset Bersih | 18,003,825 | 5,019,966 | 73,471,607 | 149,598,152 | 123,402,813 | 318,798,186 | - | 688,294,549 | - |
| DANA AHLI | | | | | | | | | |
| Caruman | - | - | - | - | - | 652,469,572 | - | 652,469,572 | - |
| Rizab | - | - | - | - | - | 33,313,721 | - | 33,313,721 | - |
| Keuntungan Berkumpul | - | - | - | - | - | 2,511,256 | - | 2,511,256 | - |
| Jumlah Dana Ahli | - | - | - | - | - | 688,294,549 | - | 688,294,549 | - |
| Dalam Penyata | | | | | | | | | |
| Kedudukan Kewangan | | | | | | | | | |
| Faedah Jurang Sensitif | 18,003,825 | 5,019,966 | 73,471,607 | 149,598,152 | 123,402,813 | (369,496,363) | - | - | - |
| Jumlah Jurang Faedah Sensitif | 18,003,825 | 5,019,966 | 73,471,607 | 149,598,152 | 123,402,813 | (369,496,363) | - | - | - |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

KWSP telah menetapkan polisi lindung nilai kadar faedah bagi portfolio berpendapatan tetap yang diklasifikasikan sebagai aset kewangan sedia dijual.

Objektif polisi tersebut adalah untuk memitigasikan perubahan bersih ke atas nilai saksama aset yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan ke atas pendapatan faedah daripada instrumen pelaburan berpendapatan tetap setakat Penyata Kedudukan Kewangan sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas terhadap pendedahan yang tidak dilindung nilai:

| KUMPULAN | 2016 | | | |
|---|---|-----------|---|-----------|
| | 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 | 289,174 | (289,174) | (3,237,115) | 3,237,115 |

| KUMPULAN | 2015 | | | |
|---|---|-----------|---|-----------|
| | 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 | 336,085 | (336,085) | (2,758,622) | 2,758,622 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan ke atas pendapatan faedah daripada instrumen pelaburan berpendapatan tetap setakat Penyata Kedudukan Kewangan sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas terhadap pendedahan yang tidak dilindung nilai:

| KWSP | 2016 | | | |
|---|---|-----------|---|-----------|
| | 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 | 171,409 | (171,409) | (3,237,115) | 3,237,115 |

| KWSP | 2015 | | | |
|---|---|-----------|---|-----------|
| | 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 | 297,695 | (297,695) | (2,758,622) | 2,758,622 |

c. Risiko Tukaran Wang Asing

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 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 | 2016 | | 2015 | |
|-------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| | Pelaburan Global (RM'000) | % | Pelaburan Global (RM'000) | % |
| Mata Wang: | | | | |
| Dolar Amerika | 50,002,783 | 30 | 49,268,521 | 30 |
| Dolar Hong Kong | 16,508,255 | 10 | 15,670,054 | 10 |
| Dolar Singapura | 14,902,893 | 9 | 14,573,425 | 9 |
| Euro | 15,187,418 | 9 | 13,180,230 | 8 |
| Pound Sterling | 12,652,152 | 7 | 11,386,275 | 7 |
| Yen Jepun | 7,846,116 | 5 | 8,515,951 | 5 |
| Dolar Taiwan | 5,750,865 | 3 | 7,502,094 | 5 |
| Rupiah Indonesia | 7,829,521 | 5 | 7,407,036 | 5 |
| Thai Baht | 10,353,613 | 5 | 7,312,239 | 4 |
| Won Korea Selatan | 7,800,630 | 5 | 7,052,004 | 4 |
| Dolar Australia | 6,234,181 | 4 | 7,115,136 | 4 |
| Lain-lain | 14,028,818 | 8 | 13,993,140 | 9 |
| | 169,097,245 | 100 | 162,976,105 | 100 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

Risiko tukaran mata wang asing berpunca daripada anjakan munasabah dalam kadar pertukaran yang memberi kesan negatif terhadap penilaian semula pelaburan global Kumpulan dan KWSP. Dengan mengambilkira risiko-risiko berubah lain kekal konstan, sensitiviti penilaian semula mata wang asing bagi Kumpulan dan KWSP terhadap kedudukan yang tidak dilindungi nilai adalah seperti berikut:

| KUMPULAN DAN KWSP | 2016 | | | |
|-------------------|---|-----------|--|-------------|
| | Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing | | Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing | |
| | Kukuh/Lemah (RM'000) | | Kukuh/Lemah (RM'000) | |
| | + 3% | - 3% | + 3% | - 3% |
| Dolar Amerika | 676,042 | (675,599) | 1,138,747 | (1,134,013) |
| Dolar Hong Kong | 4,412 | (4,405) | 659,952 | (649,398) |
| Dolar Singapura | 16,932 | (16,980) | 498,106 | (493,128) |
| Euro | 35,724 | (36,060) | 588,587 | (579,586) |
| Pound Sterling | 16,165 | (16,132) | 419,990 | (415,262) |
| Yen Jepun | 14,886 | (14,913) | 330,303 | (323,922) |
| Dolar Taiwan | - | - | 234,415 | (231,192) |
| Rupiah Indonesia | - | - | 232,211 | (231,188) |
| Thai Baht | - | - | 372,897 | (368,612) |
| Won Korea Selatan | 792 | (792) | 258,825 | (256,857) |
| Dolar Australia | 99,904 | (100,050) | 127,127 | (126,148) |
| Lain-lain | 40,267 | (40,144) | 373,338 | (372,047) |
| | 905,124 | (905,075) | 5,234,498 | (5,181,353) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

Risiko tukaran mata wang asing berpunca daripada anjakan munasabah dalam kadar pertukaran yang memberi kesan negatif terhadap penilaian semula pelaburan global Kumpulan dan KWSP. Dengan mengambilkira risiko-risiko berubah lain kekal konstan, sensitiviti penilaian semula mata wang asing bagi Kumpulan dan KWSP terhadap kedudukan yang tidak dilindungi nilai adalah seperti berikut: (Samb.)

| KUMPULAN DAN KWSP | 2015 | | | |
|-------------------|--|-----------|---|-------------|
| | Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing Kukuh/Lemah (RM'000) | | Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing Kukuh/Lemah (RM'000) | |
| | + 3% | - 3% | + 3% | - 3% |
| Dolar Amerika | 516,211 | (516,211) | 919,418 | (919,418) |
| Dolar Hong Kong | 5,078 | (5,078) | 464,933 | (464,933) |
| Dolar Singapura | 18,756 | (18,756) | 419,101 | (419,101) |
| Euro | 47,926 | (47,926) | 347,296 | (347,296) |
| Pound Sterling | 12,549 | (12,549) | 328,655 | (328,655) |
| Yen Jepun | 10,141 | (10,141) | 245,316 | (245,316) |
| Dolar Taiwan | - | - | 181,227 | (181,227) |
| Rupiah Indonesia | - | - | 221,770 | (221,770) |
| Thai Baht | 656 | (656) | 218,620 | (218,620) |
| Won Korea Selatan | 673 | (673) | 210,878 | (210,878) |
| Dolar Australia | 108,355 | (108,355) | 102,575 | (102,575) |
| Lain-lain | 62,355 | (62,355) | 367,313 | (367,313) |
| | 782,700 | (782,700) | 4,027,102 | (4,027,102) |

Tafsiran Kesan

Kumpulan dan KWSP mengukur tahap sensitiviti tukaran mata wang asing berasaskan kedudukan terbuka bersih pertukaran mata wang asing di bawah pergerakan negatif dalam semua mata wang asing berbanding mata wang yang dilaporkan ("RM"). Keputusannya menunjukkan bahawa Kumpulan dan KWSP mungkin tertakluk kepada tambahan translasi (rugi)/untung sekiranya RM mengukuh/lemah berbanding mata wang lain dan sebaliknya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 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 di antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran.

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

Hieraki 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.

iii. Tahap 3

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KUMPULAN | 2016 | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-------------|------------|-------------|--|-------------|--------------|--------------|--|-----------------------------|
| | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Jumlah Nilai Saksama (RM'000) | Nilai Dibawa (RM'000) |
| | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | | |
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Aset Kewangan Sedia | | | | | | | | | | |
| Dijual | 273,109,220 | 73,425,898 | 16,202,923 | 362,738,041 | - | - | - | - | 362,738,041 | 362,738,041 |
| Aset Kewangan Pada | | | | | | | | | | |
| Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | 138,700 | 201,488 | 8,730,741 | 9,070,929 | - | - | - | - | 9,070,929 | 9,070,929 |
| Aset Kewangan | | | | | | | | | | |
| Derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak | | | | | | | | | | |
| Berulang | | | | | | | | | | |
| Hartanah Pelaburan | - | - | - | - | - | - | 28,961,948 | 28,961,948 | 28,961,948 | 23,919,729 |
| Aset Dipegang Untuk | | | | | | | | | | |
| Jualan | - | - | - | - | - | 3,150 | - | 3,150 | 3,150 | 1,959 |
| Aset Pelaburan | | | | | | | | | | |
| Dipegang Sehingga | | | | | | | | | | |
| Matang | - | - | - | - | 179,161,415 | 49,880,328 | 725 | 229,042,468 | 229,042,468 | 228,069,529 |
| Pinjaman, Pendahuluan | | | | | | | | | | |
| Dan Pembiayaan | - | - | - | - | - | 83,873,320 | 9,232,849 | 93,106,169 | 93,106,169 | 93,106,169 |
| Deposit Dengan | | | | | | | | | | |
| Institusi Kewangan | - | - | - | - | - | - | 41,314,711 | 41,314,711 | 41,314,711 | 41,314,711 |
| Penghutang dan | | | | | | | | | | |
| Cagaran | - | - | - | - | - | - | 4,579,644 | 4,579,644 | 4,579,644 | 4,579,644 |
| Liabiliti: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Liabiliti Derivatif | - | (2,943,870) | - | (2,943,870) | - | - | - | - | (2,943,870) | (2,943,870) |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak | | | | | | | | | | |
| Berulang | | | | | | | | | | |
| Deposit Dan | | | | | | | | | | |
| Pendahuluan | - | - | - | - | - | - | (30,859,097) | (30,859,097) | (30,859,097) | (30,859,097) |
| Pemiutang Dan Liabiliti | | | | | | | | | | |
| Terakru | - | - | - | - | - | - | (5,683,367) | (5,683,367) | (5,683,367) | (5,683,367) |
| | 273,247,920 | 70,683,516 | 24,933,664 | 368,865,100 | 179,161,415 | 133,756,798 | 47,547,413 | 360,465,626 | 729,330,726 | 723,314,377 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KUMPULAN | 2015 | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|-------------|------------|-------------|--|-------------|--------------|--------------|--|-----------------------------|
| | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Jumlah Nilai Saksama (RM'000) | Nilai Dibawa (RM'000) |
| | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | | |
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Aset Kewangan Sedia | | | | | | | | | | |
| Dijual | 271,707,474 | 62,660,617 | 8,231,721 | 342,599,812 | - | - | - | - | 342,599,812 | 342,599,812 |
| Aset Kewangan Pada | | | | | | | | | | |
| Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | - | - | 4,804,175 | 4,804,175 | - | - | 1,823,109 | 1,823,109 | 6,627,284 | 6,627,284 |
| Aset Kewangan | | | | | | | | | | |
| Derivatif | 118,710 | 68,821 | - | 187,531 | - | - | - | - | 187,531 | 187,531 |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak Berulang | | | | | | | | | | |
| Hartanah Pelaburan | - | - | - | - | - | - | 26,642,867 | 26,642,867 | 26,642,867 | 22,276,698 |
| Aset Dipegang Untuk | | | | | | | | | | |
| Jualan | - | - | - | - | - | 926,554 | - | 926,554 | 926,554 | 904,567 |
| Aset Pelaburan | | | | | | | | | | |
| Dipegang Sehingga | | | | | | | | | | |
| Matang | - | - | - | - | 173,289,708 | 47,936,523 | 725 | 221,226,956 | 221,226,956 | 220,415,350 |
| Pinjaman, Pendahuluan | | | | | | | | | | |
| Dan Pembiayaan | - | - | - | - | - | 100,618,971 | 219,707 | 100,838,678 | 100,838,678 | 100,838,678 |
| Deposit Dengan | | | | | | | | | | |
| Institusi Kewangan | - | - | - | - | - | - | 17,795,374 | 17,795,374 | 17,795,374 | 17,795,374 |
| Penghutang dan | | | | | | | | | | |
| Cagaran | - | - | - | - | - | - | 7,056,707 | 7,056,707 | 7,056,707 | 7,056,707 |
| Liabiliti: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Liabiliti Derivatif | - | (1,925,967) | - | (1,925,967) | - | - | - | - | (1,925,967) | (1,925,967) |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak Berulang | | | | | | | | | | |
| Deposit Dan | | | | | | | | | | |
| Pendahuluan | - | - | - | - | - | - | (28,829,456) | (28,829,456) | (28,829,456) | (28,829,456) |
| Pemiutang Dan Liabiliti | | | | | | | | | | |
| Terakru | - | - | - | - | - | - | (7,635,312) | (7,635,312) | (7,635,312) | (7,635,312) |
| | 271,826,184 | 60,803,471 | 13,035,896 | 345,665,551 | 173,289,708 | 149,482,048 | 17,073,721 | 339,845,477 | 685,511,028 | 680,311,266 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KWSP | 2016 | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-------------|------------|-------------|--|-------------|-------------|-------------|--|-----------------------------|
| | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Jumlah Nilai Saksama (RM'000) | Nilai Dibawa (RM'000) |
| | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | | |
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Aset Kewangan Sedia | | | | | | | | | | |
| Dijual | 273,109,220 | 73,425,898 | 12,962,949 | 359,498,067 | - | - | - | - | 359,498,067 | 359,498,067 |
| Aset Kewangan Pada | | | | | | | | | | |
| Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | 138,700 | 201,488 | - | 340,188 | - | - | - | - | 340,188 | 340,188 |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak | | | | | | | | | | |
| Berulang | | | | | | | | | | |
| Hartanah Pelaburan | - | - | - | - | - | - | 2,112,524 | 2,112,524 | 2,112,524 | 1,047,229 |
| Aset Dipegang Untuk | | | | | | | | | | |
| Jualan | - | - | - | - | - | 2,865 | - | 2,865 | 2,865 | 1,674 |
| Aset Pelaburan | | | | | | | | | | |
| Dipegang Sehingga | | | | | | | | | | |
| Matang | - | - | - | - | 179,161,414 | 49,880,328 | 725 | 229,042,467 | 229,042,467 | 228,069,529 |
| Pinjaman, Pendahuluan | | | | | | | | | | |
| Dan Pembiayaan | - | - | - | - | - | 59,806,344 | 10,750,360 | 70,556,704 | 70,556,704 | 70,556,704 |
| Deposit Dengan | | | | | | | | | | |
| Institusi Kewangan | - | - | - | - | - | - | 40,017,385 | 40,017,385 | 40,017,385 | 40,017,385 |
| Penghutang Dan | | | | | | | | | | |
| Cagaran | - | - | - | - | - | - | 2,251,318 | 2,251,318 | 2,251,318 | 2,251,318 |
| Liabiliti: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Liabiliti Kewangan | | | | | | | | | | |
| Pada Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | - | (2,657,723) | - | (2,657,723) | - | - | - | - | (2,657,723) | (2,657,723) |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak | | | | | | | | | | |
| Berulang | | | | | | | | | | |
| Deposit Dan | | | | | | | | | | |
| Pendahuluan | - | - | - | - | - | - | (186,764) | (186,764) | (186,764) | (186,764) |
| Pemiutang Dan Liabiliti | | | | | | | | | | |
| Terakru | - | - | - | - | - | - | (2,098,529) | (2,098,529) | (2,098,529) | (2,098,529) |
| | 273,247,920 | 70,969,662 | 12,962,949 | 357,180,532 | 179,161,414 | 109,689,537 | 52,847,019 | 341,697,970 | 698,878,502 | 696,839,078 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KWSP | 2015 | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|-------------|-----------|-------------|--|-------------|-------------|-------------|--|-----------------------------|
| | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama | | | | Jumlah Nilai Saksama (RM'000) | Nilai Dibawa (RM'000) |
| | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | Tahap 1 | Tahap 2 | Tahap 3 | Jumlah | | |
| | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) | (RM'000) |
| Aset: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Aset Kewangan Sedia | | | | | | | | | | |
| Dijual | 271,707,474 | 61,677,263 | 7,967,767 | 341,352,504 | - | - | - | - | 341,352,504 | 341,352,504 |
| Aset Kewangan Pada | | | | | | | | | | |
| Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | 118,710 | 66,513 | - | 185,223 | - | - | - | - | 185,223 | 185,223 |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak Berulang | | | | | | | | | | |
| Hartanah Pelaburan | - | - | - | - | - | - | 1,802,679 | 1,802,679 | 1,802,679 | 1,070,980 |
| Aset Dipegang Untuk | | | | | | | | | | |
| Jualan | - | - | - | - | - | 75,065 | - | 75,065 | 75,065 | 53,078 |
| Aset Pelaburan | | | | | | | | | | |
| Dipegang Sehingga | | | | | | | | | | |
| Matang | - | - | - | - | 173,289,708 | 47,936,523 | 725 | 221,226,956 | 221,226,956 | 220,415,350 |
| Pinjaman, Pendahuluan | | | | | | | | | | |
| Dan Pembiayaan | - | - | - | - | - | 68,187,844 | 7,057,594 | 75,245,438 | 75,245,438 | 75,245,438 |
| Deposit Dengan | | | | | | | | | | |
| Institusi Kewangan | - | - | - | - | - | - | 17,296,539 | 17,296,539 | 17,296,539 | 17,296,539 |
| Penghutang Dan | | | | | | | | | | |
| Cagaran | - | - | - | - | - | - | 6,062,768 | 6,062,768 | 6,062,768 | 6,062,768 |
| Liabiliti: | | | | | | | | | | |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Berulang | | | | | | | | | | |
| Liabiliti Kewangan | | | | | | | | | | |
| Pada Nilai Saksama | | | | | | | | | | |
| Melalui Penyata | | | | | | | | | | |
| Untung Rugi | - | (1,794,058) | - | (1,794,058) | - | - | - | - | (1,794,058) | (1,794,058) |
| Penilaian Nilai | | | | | | | | | | |
| Saksama Tidak Berulang | | | | | | | | | | |
| Deposit Dan | | | | | | | | | | |
| Pendahuluan | - | - | - | - | - | - | (195,806) | (195,806) | (195,806) | (195,806) |
| Pemiutang Dan Liabiliti | | | | | | | | | | |
| Terakru | - | - | - | - | - | - | (5,507,916) | (5,507,916) | (5,507,916) | (5,507,916) |
| | 271,826,184 | 59,949,718 | 7,967,767 | 339,743,669 | 173,289,708 | 116,199,432 | 26,516,583 | 316,005,723 | 655,749,392 | 654,184,100 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

b. Polisi Permindahan Antara Tahap

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

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

KUMPULAN

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|---|--------------------|------------------|------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Aset Kewangan: | | | | |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | | | | |
| Ekuiti Tersiar Harga | 273,109,220 | 271,707,474 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Bon | 30,766,075 | 28,666,818 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Sukuk | 17,764,615 | 13,413,988 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Sekuriti Hutang Persendirian | 24,895,208 | 20,579,811 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga | 16,202,923 | 8,231,721 | Tahap 3 | Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan | 8,730,741 | 4,804,175 | Tahap 3 | Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama (Samb.)

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|--|--------------------|--------------------|------------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Aset Kewangan Derivatif: | | | | |
| Waran | 26,075 | 47,107 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Hak | - | 1,021 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus | 34,654 | 70,582 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus | 77,971 | - | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 192,801 | 68,605 | Tahap 2 | Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi. |
| Swap Mata Wang Bersilang | 4,527 | - | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Swap Kadar Faedah | 4,160 | 216 | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Jumlah Aset Kewangan | 371,808,970 | 347,591,518 | | |
| Liabiliti Kewangan: | | | | |
| Liabiliti Kewangan Derivatif: | | | | |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | (2,213,696) | (1,637,080) | Tahap 2 | Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi. |
| Swap Mata Wang Bersilang | (444,028) | (156,978) | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Swap Kadar Faedah | (286,146) | (131,909) | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Jumlah Liabiliti Kewangan | (2,943,870) | (1,925,967) | | |
| Jumlah Keseluruhan | 368,865,100 | 345,665,551 | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|---|--------------------|------------------|------------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Aset Kewangan: | | | | |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi | | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan | 28,961,949 | 1,823,109 | Tahap 3 | Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Hartanah Pelaburan | - | 26,642,867 | Tahap 3 | Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Aset Dipegang Untuk Jualan | 3,150 | 926,554 | Tahap 2 | Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh Pegawai Penilai Luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. |
| Aset Dipegang Sehingga Matang | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 80,516,858 | 89,425,987 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 84,284,146 | 75,392,165 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sekuriti Hutang Persendirian | 49,880,328 | 47,936,523 | Tahap 2 | Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, samada secara langsung atau secara tidak langsung. |
| Kertas Komersil | 512,000 | 435,000 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sekuriti Cagamas | 6,499,122 | 7,039,636 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Bon Konvensional | 43,963 | 45,188 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sijil-sijil Boleh Niaga | 3,469,320 | 150,838 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik | 3,836,005 | 800,894 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar | 725 | 725 | Tahap 3 | Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama (Samb.)

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|---|---------------------|------------------|------------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | | | | |
| Pinjaman Terjamin | 59,806,344 | 68,187,844 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Pinjaman Korporat | 24,066,976 | 32,431,127 | Tahap 2 | Penilaian dilaksanakan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak didiskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh laporan. |
| Pinjaman Anggota | 9,232,849 | 219,707 | Tahap 3 | Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Deposit Dengan Institutsi Kewangan | 41,314,711 | 17,795,374 | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Penghutang dan Cagaran | 4,579,644 | 7,056,707 | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Jumlah Aset Kewangan | 397,008,090 | 376,310,245 | | |
| Liabiliti Kewangan: | | | | |
| Deposit Dan Pendahuluan | (30,859,097) | (28,829,456) | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | (5,683,367) | (7,635,312) | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Jumlah Liabiliti Kewangan | (36,542,464) | (36,464,768) | | |
| Jumlah Keseluruhan | 360,465,626 | 339,845,477 | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|--|--------------------|--------------------|------------------------------|--|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Aset Kewangan: | | | | |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | | | | |
| Ekuiti Tersiar Harga | 273,109,220 | 271,707,474 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Bon | 30,766,075 | 27,683,464 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Sukuk | 17,764,615 | 13,413,988 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Sekuriti Hutang Persendirian | 24,895,208 | 20,579,811 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga | 12,962,949 | 7,967,767 | Tahap 3 | Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Aset Kewangan Derivatif: | | | | |
| Waran | 26,075 | 47,107 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Hak | - | 1,021 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus | 34,654 | 70,582 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus | 77,971 | - | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | 192,801 | 66,297 | Tahap 2 | Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi. |
| Swap Mata Wang Bersilang | 4,527 | - | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Swap Kadar Faedah | 4,160 | 216 | Tahap 2 | Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi. |
| Jumlah Aset Kewangan | 359,838,255 | 341,537,727 | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama (Samb.)

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Liabiliti Kewangan: | | | | |
| Liabiliti Kewangan Derivatif: | | | | |
| Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan | (2,213,696) | (1,637,080) | Tahap 2 | Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi. |
| Swap Mata Wang Bersilang | (444,027) | (156,978) | Tahap 2 | Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam. |
| Jumlah Liabiliti Kewangan | (2,657,723) | (1,794,058) | | |
| Jumlah Keseluruhan | 357,180,532 | 339,743,669 | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|--|--------------------|------------------|------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Aset Kewangan: | | | | |
| Hartanah Pelaburan | 2,112,524 | 1,802,679 | Tahap 2 | Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. |
| Aset Dipegang Untuk Jualan | 2,865 | 75,065 | Tahap 2 | Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. |
| Aset Dipegang Sehingga Matang | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia | 80,516,858 | 89,425,987 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 84,284,146 | 75,392,165 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sekuriti Hutang Persendirian | 49,880,328 | 47,936,523 | Tahap 2 | Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, samada secara langsung atau secara tidak langsung. |
| Kertas Komersil | 512,000 | 435,000 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sekuriti Cagamas | 6,499,122 | 7,039,636 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Bon Konvensional | 43,963 | 45,188 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sijil-sijil Boleh Niaga | 3,469,320 | 150,838 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik | 3,836,005 | 800,894 | Tahap 1 | Harga bida sebutan di pasaran aktif. |
| Saham Keutamaan Boleh Tukar | 725 | 725 | Tahap 3 | Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | | | | |
| Pinjaman Terjamin | 59,806,344 | 68,187,844 | Tahap 2 | Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama. |
| Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari Dan Pinjaman Anggota | 10,750,360 | 7,057,594 | Tahap 3 | Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras. |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan | 40,017,385 | 17,296,539 | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggarkan sebutan nilai saksama. |
| Penghutang Dan Cagaran | 2,251,318 | 6,062,768 | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggarkan sebutan nilai saksama. |
| Jumlah Aset Kewangan | 343,983,263 | 321,709,445 | | |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama (Samb.)

| | Nilai Saksama Pada | | Hierarki Nilai Saksama | Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|---|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | | |
| Liabiliti Kewangan: | | | | |
| Deposit Dan Pendahuluan | (186,764) | (195,806) | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | (2,098,529) | (5,507,916) | Tahap 3 | Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama. |
| Jumlah Liabiliti Kewangan | (2,285,293) | (5,703,722) | | |
| Jumlah Keseluruhan | 341,697,970 | 316,005,723 | | |

- d. Berikut merupakan penyesuaian nilai saksama yang dinyatakan pada Tahap 3:

KUMPULAN

| | 2016 | |
|---|--|--|
| | Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi |
| | Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi (RM'000) |
| Baki Pada 1 Januari | 8,231,721 | 4,804,175 |
| Pelarasan Ke Atas Baki 1 Januari | - | - |
| Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 3,055,914 | 3,221,104 |
| Kerugian Yang Diiktiraf Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif | (1,541,056) | - |
| Pembelian | 7,789,874 | 1,908,716 |
| Penjualan | (1,333,529) | (1,203,255) |
| Baki Pada 31 Disember | 16,202,923 | 8,730,740 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KUMPULAN | 2015 | |
|---|--|---|
| | 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 1 Januari | 6,191,339 | 4,102,499 |
| Pelarasan Ke Atas Baki 1 Januari | - | (653,702) |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | (1,285,557) | 411,049 |
| Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif | 1,206,036 | - |
| Pembelian | 3,250,148 | 1,688,646 |
| Penjualan | (1,130,245) | (744,317) |
| Baki Pada 31 Disember | 8,231,721 | 4,804,175 |

| KWSP | 2016 | 2015 |
|--|--|-------------------------------------|
| | Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama | |
| | Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) |
| Baki Pada 1 Januari | 7,967,767 | 6,190,519 |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi | 3,055,913 | (1,285,556) |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif | (1,577,357) | 1,209,341 |
| Pembelian | 4,850,155 | 2,983,708 |
| Penjualan | (1,333,529) | (1,130,245) |
| Baki Pada 31 Disember | 12,962,949 | 7,967,767 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

39. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

39.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

| KUMPULAN | 2016 | | | |
|---|---------------------------|---|--|---|
| | Nilai Saksama (RM'000) | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi (RM'000) |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual | 16,202,923 | +5% | 833,114 | 6,858 |
| | | -5% | (692,793) | (6,858) |

| KUMPULAN | 2015 | | | |
|---|---------------------------|---|--|---|
| | Nilai Saksama (RM'000) | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi (RM'000) |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual | 8,231,721 | +5% | 372,645 | 6,918 |
| | | -5% | (360,623) | (19,027) |

| KWSP | 2016 | | | |
|---|---------------------------|---|--|---|
| | Nilai Saksama (RM'000) | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi (RM'000) |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual | 12,962,949 | +5% | 671,115 | 6,858 |
| | | -5% | (530,794) | (6,858) |

| KWSP | 2015 | | | |
|---|---------------------------|---|--|---|
| | Nilai Saksama (RM'000) | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi (RM'000) |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual | 7,967,767 | +5% | 359,490 | 6,918 |
| | | -5% | (347,468) | (19,027) |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

40. 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 |
| Affordable Homes Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Properties Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Land Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| Pinggiran Ventures Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| Symphony Insight Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| Ekuiti Merdu Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Logistics Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| Common Icon Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| PPNK - Harta Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| YTR Harta Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| Tanjung Wibawa Sdn Bhd ^ | Syarikat Subsidiari |
| Rashid Hussain Berhad # | Syarikat Subsidiari |
| Naungan Sentosa Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Utama Sdn Bhd | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Global (Jersey) Limited | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Global 2 (Jersey) Limited | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Invest Ltd | 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.à.r.l. | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Infrastructure 1 | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Capital Partners Limited | Syarikat Subsidiari |
| KWASA Asia | Syarikat Subsidiari |
| Merbau Investors Offshore L.P. | Syarikat Subsidiari |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

40. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

a. Entiti-entiti Berkaitan Dan Hubungan (Samb.)

Entiti-entiti berkaitan dan hubungan mereka dengan KWSP adalah seperti berikut: (Samb.)

| Entiti Terlibat | Hubungan |
|--|---------------------|
| Merbau Investors Offshore II L.P. | Syarikat Subsidiari |
| Cengal Private Equity Investments plc | Syarikat Subsidiari |
| Cengal Private Equity Investments II plc | Syarikat Subsidiari |
| Meranti Fund L.P. | Syarikat Subsidiari |
| Jati Private Equity Fund L.P. | Syarikat Subsidiari |
| Jati Private Equity Fund II L.P. | Syarikat Subsidiari |
| PLUS Malaysia Berhad | Syarikat Bersekutu |
| RHB Capital Berhad # | Syarikat Bersekutu |
| Nusa Gapurna Development Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Malaysian Resources Corporation Berhad | Syarikat Bersekutu |
| Bandar Eco - Setia Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Panca Pesona Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Jelas Puri Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Columbia Asia Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| HSBC Amanah Takaful (M) Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Iskandar Investment Berhad | Syarikat Bersekutu |
| Sunway South Quay Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| Iskandar Capital Sdn Bhd | Syarikat Bersekutu |
| RHB Bank Berhad ^ | Syarikat Bersekutu |

Syarikat ini sedang dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2016.

^ Syarikat ini baru ditubuhkan dan dipegang pada 2016.

Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu

Anak syarikat kepada Syarikat Subsidiari seperti di atas adalah sebahagian daripada syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP, seperti di Nota 42 dan 43.

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

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

40. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

| Nota | KWSP | | | | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Subsidiari | | Bersekutu | | Ahli Pengurusan Tertinggi | |
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Pada 31 Disember | | | | | | |
| Pendapatan Bersih | | | | | | |
| Faedah Atas Pinjaman Dan Pendahuluan | 356,941 | 255,654 | - | - | - | - |
| Pendapatan Sewa | 2,281 | 4,944 | - | - | - | - |
| Dividen Pelaburan | 662,502 | 800,416 | 618,041 | 501,125 | - | - |
| Perbelanjaan Pelaburan | (4,338) | (3,517) | - | - | - | - |
| | 1,017,387 | 1,057,497 | 618,041 | 501,125 | - | - |
| Amaun Terhutang Daripada Entiti Berkaitan | | | | | | |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | - | - | 7,885,335 | 7,884,206 | - | - |
| Aset Kewangan Sedia Dijual | - | - | 981,255 | 670,331 | - | - |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 16.2 | 10,524,947 | 6,787,706 | - | - | - |
| Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran | 18 | 121,468 | 202,106 | - | - | - |
| | | 10,646,415 | 6,989,812 | 8,866,590 | 8,554,537 | - |
| Amaun Terhutang Kepada Entiti Berkaitan | | | | | | |
| Deposit Dan Pendahuluan | 22 | 94 | 94 | 5 | - | - |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru | 23 | 20 | 3,560 | - | - | - |
| Caruman KWSP * | | - | - | - | 56,837 | 59,034 |
| | | 114 | 3,654 | 5 | 56,837 | 59,034 |

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

Ahli Pengurusan Tertinggi

| | KUMPULAN | | KWSP | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Manfaat Pekerja Jangka Pendek: | | | | |
| Gaji/Elaun/Honorarium/Ganjaran Ahli Pengurusan Tertinggi | 10,612 | 8,474 | 10,612 | 8,474 |
| Manfaat Setara | 109 | 247 | 109 | 247 |
| Skim Pilihan Saham Pekerja | - | 128 | - | - |
| | 10,721 | 8,849 | 10,721 | 8,721 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

40. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

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:

| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
|---|------------------|------------------|
| Terimaan Pendapatan Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan | 12,340,138 | 11,557,197 |
| Pembelian Dan Langganan Sekuriti Dan Bon | 44,646,645 | 46,195,496 |
| Pemberian Pinjaman | 90,000 | 2,608,083 |
| Penjualan, Kematangan Dan Penebusan Awal Sekuriti Dan Bon | 29,231,663 | 41,503,532 |
| Pembayaran Balik Dan Kematangan Pinjaman | 8,542,818 | 10,244,822 |

41. PENYEWAAN OPERASI

41.1 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Penyewa

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Tempoh 1 Tahun | 7,863 | 7,703 |
| Antara 1 Hingga 5 Tahun | 10,246 | 9,338 |
| | 18,109 | 17,041 |

41.2 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Pemberi Sewa

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

| | KUMPULAN DAN KWSP | |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| | 2016 (RM'000) | 2015 (RM'000) |
| Tempoh 1 Tahun | 99,032 | 122,617 |
| Antara 1 Hingga 5 Tahun | 927,350 | 832,303 |
| | 1,026,382 | 954,920 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016

Butir-butir syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|---|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP | | | | |
| Malaysia Building Society Berhad | Malaysia | 65.40 | 65.10 | Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan |
| Affordable Homes Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Perhotelan dan pembangunan hartanah |
| KWASA Properties Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Land Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Pinggiran Ventures Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Infrastruktur |
| Symphony Insight Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Ekuiti Merdu Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Utama Sdn Bhd | Malaysia | 95 | 95 | Pembangunan dan pengurusan hartanah |
| PPNK - Harta Sdn Bhd | Malaysia | 85 | 85 | Pembangunan dan pengurusan hartanah |
| YTR Harta Sdn Bhd | Malaysia | 81 | 81 | Pembangunan dan pengurusan hartanah |
| Common Icon Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Tanjung Wibawa Sdn Bhd ^ | Malaysia | 100 | - | Syarikat pemegang pelaburan |
| Naungan Sentosa Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Global (Jersey) Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Global 2 (Jersey) Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Invest Ltd | United Kingdom | 100 | 100 | Pembangunan dan pengurusan |
| KWASA Singapore (Solo) Pte Ltd | Singapura | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Singapore (Duo) Pte Ltd | Singapura | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Singapore (Trio) Pte Ltd | Singapura | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Australia Pty Ltd | Australia | 100 | 100 | Syarikat Pemegang Amanah |
| KWASA Australia Trust | Australia | 100 | 100 | Syarikat Pemegang Amanah |
| KWASA Capital Limited | Kepulauan Cayman | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Europe S.à.r.l | Luxembourg | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Infrastructure 1 | Kepulauan Cayman | 100 | 100 | Infrastruktur |
| KWASA Capital Partners Limited | Kepulauan Cayman | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Asia | Kepulauan Cayman | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Logistics Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Merbau Investors Offshore L.P. | Kepulauan Cayman | 99.50 | 99.50 | Tabung pemegang pelaburan |
| Merbau Investors Offshore II L.P. | Kepulauan Cayman | 99 | 99 | Tabung pemegang pelaburan |
| Cengal Private Equity Investments plc | Ireland | 99.50 | 99.50 | Tabung pemegang pelaburan |
| Cengal Private Equity Investments II plc | Ireland | 99.34 | 99.34 | Tabung pemegang pelaburan |
| Meranti Fund L.P. | Kepulauan Cayman | 99.25 | 99.25 | Tabung pemegang pelaburan |
| Jati Private Equity Fund L.P. | Kepulauan Cayman | 99 | 99 | Tabung pemegang pelaburan |
| Jati Private Equity Fund II L.P. | Kepulauan Cayman | 99 | 99 | Tabung pemegang pelaburan |
| Rashid Hussain Berhad # | Malaysia | 98.33 | 98.33 | Syarikat pemegang pelaburan |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh | | | | |
| Malaysia Building Society Berhad | | | | |
| MBSB Properties Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Penyewaan hartanah |
| MBSB Development Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| Prudent Legacy Sdn Bhd | Malaysia | 92 | 92 | Dorman |
| Sigmaprise Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Operasi perhotelan |
| Ganesha Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Dorman |
| 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 |
| Idaman Usahamas Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| Ombak Pesaka Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Perkhidmatan operasi perhotelan |
| MBSB Tower Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| Home Approach Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Dorman |
| Jana Kapital Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pegangan pelaburan |
| 88 Legacy Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Land Sdn Bhd | | | | |
| KWASA Development (3) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (4) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (5) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (6) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (7) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (8) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (9) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (10) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (11) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (12) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (13) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (14) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (15) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Development (16) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Holdings (1) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pegangan pelaburan |
| KWASA Holdings (2) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pegangan pelaburan |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|------------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.) | | | | |
| KWASA Holdings (1) Sdn Bhd | | | | |
| KWASA Holdings (3) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Holdings (4) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Holdings (5) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Holdings (2) Sdn Bhd | | | | |
| KWASA Holdings (6) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Holdings (7) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Holdings (8) Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Global (Jersey) Limited | | | | |
| KWASA UK Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Global Development Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Australia II Trust | Australia | 99.80 | 99.80 | Syarikat amanah |
| KWASA Global Links Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Global Finco Limited | Jersey | 100 | - | Syarikat pembiayaan hartanah |
| KWASA UK Limited | | | | |
| KWASA UK Solo Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Arena Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Duo Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Trio Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Quattro Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Sixmo Limited | Jersey | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Australia II Trust | | | | |
| KWASA Goodman Industrial Trust | Australia | 60 | 60 | Syarikat amanah |
| KWASA Global Links Limited | | | | |
| KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|-----------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.) | | | | |
| KWASA Global Links Limited (Samb.) | | | | |
| KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Ten Sdn Bhd | Malaysia | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd | Malaysia | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Solo Limited | | | | |
| 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 hartanah |
| KWASA UK Duo Limited | | | | |
| Knightlights Property International S.A | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Bridge Unit 2 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| K2 Tower Bridge Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Reading Management (Jersey) Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pengurusan |
| Reading No. 1 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Reading No. 2 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Trio Limited | | | | |
| KWASA Fulham No. 1 Limited (Jersey) | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Fulham No. 2 Limited (Jersey) | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Hammersmith Limited (Jersey) | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Quattro Limited | | | | |
| KWASA Qube Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Norwich Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|----------------------|----------------------|--------|-----------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.) | | | | |
| KWASA UK Sixmo Limited | | | | |
| KWASA Super Ashton Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Cannock Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Bursledon Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Grantham Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Leeds Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Super Newcastle Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Logix No. 1 Limited | Jersey | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Logix No. 2 Limited | Jersey | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Logix No. 3 Limited | Jersey | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Logix No. 4 Limited | Jersey | 100 | - | Pelaburan hartanah |
| 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 1D | Australia | 60 | 60 | Pelaburan hartanah |
| Sub-Trust 1E | Australia | 60 | 60 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Qube Limited | | | | |
| Speke Point Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Knightlights Property International S.A | | | | |
| Knightlights Property S.A | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Reading No. 1 Limited | | | | |
| Reading (Jersey) Unit Trust | Jersey | 99.20 | 99.20 | Pelaburan hartanah |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|-----------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.) | | | | |
| The Bridge Unit Limited | | | | |
| The Bridge LP Limited # | Isle of Man | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Portman Square (No. 1) Limited | | | | |
| Portman Investments Unit Trust | Jersey | 99 | 99 | Pelaburan hartanah |
| The Bridge LP Limited | | | | |
| The Bridge GP Limited # | Isle of Man | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| The Bridge Nominee Limited # | Isle of Man | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Portman Investments Unit Trust | | | | |
| Portman Investments Nominee 1 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Portman Investments Nominee 2 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Reading (Jersey) Unit Trust | | | | |
| Reading Nominee 1 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Reading Nominee 2 Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Fulham No. 1 Limited | | | | |
| Fulham Broadway Unit Trust | Jersey | 99 | 99 | Syarikat Amanah |
| KWASA Global 2 (Jersey) Limited | | | | |
| KWASA UK Quinto Limited | Jersey | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA UK Quinto Limited | | | | |
| KWASA Rugby Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Nottingham Limited | Jersey | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| BLSSP (PHC 27) Limited | United Kingdom | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| BLSSP (PHC 30) Limited | United Kingdom | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Europe S.à.r.l. | | | | |
| KWASA Delta S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA DH Moncheng S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Strauss Erfurt S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Strauss Wiesbaden S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Quattro Holdco S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Prisma 1 S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| Pershore sp z.o.o. | Poland | 100 | 100 | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Deurne S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Breda S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Venlo S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

42. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|--|-------------------------|----------------------|-----------|------------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.) | | | | |
| KWASA Europe S.à.r.l. (Samb.) | | | | |
| KWASA Korbach S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| Kymin sp z.o.o. | Poland | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| Kitwood sp z.o.o. | Poland | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Strauss - DHL Finco S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pembiayaan hartanah |
| KWASA Europe Finco S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | - | Syarikat pembiayaan hartanah |
| KWASA Quattro Holdco | | | | |
| KWASA Quattro Berlin S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Quattro Hamburg S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Quattro Munich S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Quattro Frankfurt S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Prisma 1 S.à.r.l. | | | | |
| KWASA Prisma 2 S.à.r.l. | Luxembourg | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Prisma 2 S.à.r.l. | | | | |
| KWASA IRE France OPCI | Perancis | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| OPCI IRE France | | | | |
| SCI Prisma Tour | Perancis | 100 | 100 | Syarikat pelaburan hartanah |
| SCI Espace Lumiere | Perancis | 100 | 100 | Syarikat pelaburan hartanah |
| SCI Ris Orangis | Perancis | 100 | 100 | Syarikat pelaburan hartanah |
| Midi de la Plaine EURL (Brie) | Perancis | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| Midi de la Plaine 3 EURL (Brie) | Perancis | 100 | - | Syarikat pelaburan hartanah |
| KWASA Infrastructure 1 | | | | |
| Macquarie Hyperion Ltd. | Kepulauan Cayman | 60.01 | 60.01 | Pegangan pelaburan |
| Macquarie Hyperion Ltd. | | | | |
| Macquarie Helios Holding Ltd. | Kepulauan Cayman | 80 | 80 | Pegangan pelaburan |
| Symphony Insight Sdn Bhd | | | | |
| Absolute Insight Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Ivory Insight Sdn Bhd | Malaysia | 100 | 100 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Asia | | | | |
| KWASA China | Kepulauan Cayman | 100 | 100 | Pegangan pelaburan |

Kesemua syarikat subsidiari KWSP tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

^ Syarikat ini ditubuhkan pada tahun 2016.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggugungan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2016.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

43. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2016

Butir-butir syarikat bersekutu dan usahasama adalah seperti berikut:

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|---|-------------------------|----------------------|-----------|--|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Bersekutu Langsung - KWSP | | | | |
| PLUS Malaysia Berhad | Malaysia | 49 | 49 | Infrastruktur dan utiliti |
| RHB Capital Berhad # | Malaysia | 41.69 | 42.18 | Perbankan |
| Nusa Gapurna Development Sdn Bhd | Malaysia | 40 | 40 | Pegangan pelaburan dan pembangunan |
| Malaysian Resources Corporation Berhad | Malaysia | 34 | 38.37 | Syarikat pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya |
| Bandar Eco-Setia Sdn Bhd | Malaysia | 34 | 34 | Mengendalikan pembangunan hartanah |
| Jelas Puri Sdn Bhd | Malaysia | 30 | 30 | Pembangunan hartanah |
| Panca Pesona Sdn Bhd | Malaysia | 30 | 30 | Pemaju projek industri dan perumahan hartanah |
| Columbia Asia Sdn Bhd | Malaysia | 29.72 | 29.72 | Hospital |
| HSBC Amanah Takaful (M) Berhad | Malaysia | 20 | 20 | Insuran |
| Iskandar Investment Berhad | Malaysia | 20 | 20 | Pembangunan ke atas Wilayah Pembangunan Iskandar |
| Sunway South Quay Sdn Bhd | Malaysia | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| Iskandar Capital Sdn Bhd ^ | Malaysia | 29.33 | - | Pembangunan hartanah |
| RHB Bank Berhad ^ | Malaysia | 40.84 | - | Perbankan |
| Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari | | | | |
| Pinggiran Ventures Sdn Bhd | | | | |
| TEI Sdn Bhd | Malaysia | 49 | 49 | Pengendali Konsesi Lebuhraya |
| SWM Environment Holdings Sdn Bhd | Malaysia | 35 | 35 | Infrastruktur dan utiliti |
| KWASA Land Sdn Bhd | | | | |
| KWASA Sentral Sdn Bhd | Malaysia | 30 | 30 | Pembangunan hartanah |
| Naungan Sentosa Sdn Bhd | | | | |
| BBC Development Sdn Bhd | Malaysia | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| Ekuiti Merdu Sdn Bhd | | | | |
| Aspire Insight Sdn Bhd | Malaysia | 40 | 40 | Syarikat pemegang pelaburan |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

43. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|---|-------------------------|----------------------|-----------|-----------------------------|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari (Samb.) | | | | |
| Tanjung Wibawa Sdn Bhd | | | | |
| Paragon Pinnacle Sdn Bhd | Malaysia | 40 | - | Pembangunan hartanah |
| KWASA Singapore (Solo) Pte. Ltd. | | | | |
| Perfect Eagle Pte. Ltd. | Singapura | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Singapore (Duo) Pte. Ltd. | | | | |
| Guston Pte. Ltd. | Singapura | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Singapore (Trio) Pte. Ltd. | | | | |
| Belmeth Pte. Ltd. | Singapura | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| KWASA Infrastructure 1 | | | | |
| Macquarie Hyperion Ltd. | | | | |
| Macquarie Helios Holding Ltd. | | | | |
| Chemoil Storage Limited | Singapura | 45 | 45 | Pegangan pelaburan |
| Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari | | | | |
| Pinggiran Ventures Sdn Bhd | | | | |
| Pinggiran Muhibah Sdn Bhd | Malaysia | 50 | 50 | Infrastruktur dan utiliti |
| KWASA Logistics Sdn Bhd | | | | |
| VM Andaman Sdn Bhd | Malaysia | 50 | 50 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Best Kingdom Sdn Bhd | Malaysia | 50 | 50 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Capital Limited | | | | |
| Melati Asia Holdings Limited | Kepulauan Cayman | 51 | 51 | Syarikat pemegang saham |
| Symphony Insight Sdn Bhd | | | | |
| Absolute Insight Sdn Bhd dan Ivory Insight Sdn Bhd | | | | |
| Epsilon1 Tokutei Mokuteki Kaisha | Jepun | 80 | 80 | Pelaburan hartanah |
| Epsilon2 Tokutei Mokuteki Kaisha | Jepun | 80 | 80 | Pelaburan hartanah |
| KWASA Australia Trust | | | | |
| Everest Property Trust | Australia | 80 | 80 | Syarikat amanah |
| Gotham Trust | Australia | 70 | 70 | Syarikat amanah |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

43. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2016 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan | | Kegiatan Utama |
|---|-------------------------|----------------------|-----------|---|
| | | 2016 % | 2015 % | |
| Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari (Samb.) | | | | |
| KWASA Europe S.à.r.l. | | | | |
| KWASA Dietz Germany GmbH | Jerman | 84.30 | 84.30 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KG Finance (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah |
| Goodman Basil Logistic (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Tumbleweed Logistic (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Pearl (Lux) Logistic S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Cardamom Logistic (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Cyan Logistic (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| GELF Korbach (Lux) S.à.r.l. | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Aqua Logistic | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| Goodman Melanite Logistic | Luxembourg | 70 | 70 | Pelaburan hartanah |
| KG Finance Two S.à.r.l. | Luxembourg | 90 | - | Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah |
| Goodman Canopic Logistics S.à.r.l. | Luxembourg | 90 | - | Pelaburan hartanah |
| Goodman Ventura Logistics S.à.r.l. | Luxembourg | 90 | - | Pelaburan hartanah |
| Goodman Cardinal Logistics S.à.r.l. | Luxembourg | 90 | - | Pelaburan hartanah |
| KWASA Global (Jersey) Ltd | | | | |
| KWASA Global Development Limited | | | | |
| Battersea Project Holding Company Ltd | Jersey | 20 | 20 | Syarikat pemegang pelaburan |
| Battersea Power Station Estate Limited | United Kingdom | 20 | 20 | Pembangunan hartanah |
| Battersea Power Station Development Company Limited | United Kingdom | 20 | 20 | Syarikat pemegang pelaburan |
| KWASA Arena Limited | | | | |
| The Arena Unit Trust | Jersey | 50 | 50 | Pelaburan hartanah |

^ Syarikat ini dipegang pada tahun 2016.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggulangan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2016.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2016

44. ANGKA PERBANDINGAN

44.1 Penjelasan Berkenaan Reklasifikasi Terhadap Angka Perbandingan Terdahulu

- a. Dalam tahun kewangan yang terdahulu, amaun perbelanjaan pelaburan berjumlah RM1.31 juta dan RM0.21 juta masing-masing telah salah reklasifikasikan ke dalam pendapatan pelaburan kasar dan perbelanjaan operasi di mana ia sepatutnya direklasifikasikan di dalam perbelanjaan pelaburan. Kesan terhadap kesalahan ini dibentangkan seperti berikut:

| | Nota | KUMPULAN | |
|-----------------------------|------|---|---|
| | | 2015 Seperti Dinyatakan Semula (RM'000) | 2015 Seperti Dinyatakan Semula (RM'000) |
| Penyata-penyata Untung Rugi | | | |
| Pendapatan | | | |
| Pendapatan Pelaburan Kasar | 28 | 47,533,164 | 46,224,997 |
| Perbelanjaan Pelaburan | 29 | (2,552,078) | (1,038,451) |
| Perbelanjaan Operasi | 33 | (2,373,783) | (2,579,243) |
| | | 42,607,303 | 42,607,303 |

45. PERISTIWA PENTING

Pada 20 Jun 2016, KWSP mengumumkan kepada orang ramai mengenai terbitan dana Simpanan Syariah. Dana ini telah dibuka untuk pendaftaran pada 8 Ogos 2016 dan mula beroperasi pada 1 Januari 2017. KWSP telah mewujudkan Rangka Kerja Tadbir Urus Simpanan Syariah untuk membantu pelaksanaan Simpanan Syariah.

Pembentukan dana baru tersebut akan menyebabkan KWSP mengurus dua (2) dana iaitu Dana Konvensional dan Dana Simpanan Syariah. Keputusan kewangannya akan diambil kira dalam satu Penyata Kewangan KWSP.

Untuk menjelaskan lebih lanjut berkenaan keputusan kewangan Simpanan Syariah, nota tambahan yang berkaitan dengannya akan dinyatakan di dalam penyata kewangan KWSP bagi tahun berakhir 31 Disember 2017.

HARTANAH KWSP DI MALAYSIA

| Bil. | Lokasi | Tanah Pegangan Kekal | | Tanah Pegangan Pajak | | Nilai Buku Bersih Tanah (RM Juta) | Nilai Buku Bersih Bangunan (RM Juta) |
|------|---------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| | | Keluasan Ekar | Kaki Persegi | Keluasan Ekar | Kaki Persegi | | |
| 1. | Wilayah Persekutuan | | | | | | |
| | a. Kuala Lumpur | 14.97 | 652,043.80 | 3.53 | 153,766.80 | 61,032,443.66 | 530,732,057.85 |
| | b. Labuan | - | - | 0.59 | 25,700.40 | 2,188,750.99 | 4,165,180.18 |
| | c. Putrajaya | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Selangor | 15.45 | 673,470.00 | 32.98 | 1,436,956.60 | 3,318,881.81 | 170,374,141.75 |
| 3. | Perlis | 0.07 | 3,208.00 | 1.01 | 43,995.60 | 4,574,846.67 | 9,805,776.61 |
| 4. | Perak | 0.23 | 10,128.00 | 1.66 | 72,951.60 | 1,874,656.18 | 27,291,658.28 |
| 5. | Pulau Pinang | 1.34 | 58,405.00 | 6.66 | 290,002.10 | 16,860,745.16 | 122,325,034.70 |
| 6. | Kedah | 0.15 | 6,286.00 | - | - | - | 2,349,060.41 |
| 7. | Johor | 0.18 | 7,804.00 | 5.83 | 254,088.00 | 9,260,732.00 | 55,634,965.35 |
| 8. | Melaka | 0.51 | 22,094.00 | 2.17 | 94,430.60 | 2,030,694.00 | 12,083,935.66 |
| 9. | Negeri Sembilan | 0.12 | 5,295.00 | 5.51 | 239,979.97 | 6,434,569.25 | 63,571,070.05 |
| 10. | Terengganu | 0.18 | 8,000.00 | 2.90 | 126,324.00 | 2,457,480.20 | 14,196,331.47 |
| 11. | Kelantan | 0.36 | 15,763.00 | - | - | 123,101.20 | 13,234,434.73 |
| 12. | Pahang | - | - | 10.30 | 454,080.61 | 8,280,934.43 | 15,292,232.46 |
| 13. | Sabah | - | - | 6.80 | 299,787.60 | 10,485,061.17 | 42,596,366.15 |
| 14. | Sarawak | - | - | 4.37 | 190,310.60 | 1,698,694.97 | 18,085,586.12 |
| | Jumlah Keseluruhan | 33.56 | 1,462,496.80 | 84.31 | 3,682,374.48 | 130,621,591.69 | 1,101,737,831.77 |