

# *Kewangan*

---

98 Struktur Korporat Kumpulan

100 Tinjauan dan Analisis Kewangan

103 Penyata Kewangan

“ Kami tidak akan berkompromi dengan perkara-perkara seperti pecah amanah. ”

**Datuk Seri Haji Saripuddin Haji Kasim**

*Pengerusi, Jawatankuasa Tatatertib Lembaga*

## STRUKTUR KORPORAT KUMPULAN SETAKAT 31 DISEMBER 2015



### 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.
- 40% Nusa Gapurna Development Sdn. Bhd.
- 34% Bandar Eco-Setia Sdn. Bhd.
- 30% Jelas Puri Sdn. Bhd.
- 30% Panca Pesona Sdn. Bhd.
- 20% Iskandar Investment Berhad
- 20% Sunway South Quay Sdn. Bhd.

#### INSTITUSI KEWANGAN

- 65.10% Malaysia Building Society Berhad
- 42.18% RHB Capital Berhad
- 20% HSBC Amanah Takaful (M) Berhad

#### INFRASTRUKTUR/INDUSTRI

- 100% Pinggiran Ventures Sdn. Bhd.
- 100% Ekuiti Merdu Sdn. Bhd.
- 49% PLUS Malaysia Berhad

#### PEMBINAAN

- 38.37% Malaysian Resources Corporation Berhad

#### PENJAGAAN KESIHATAN

- 29.72% Columbia Asia Sdn. Bhd.

## STRUKTUR KORPORAT KUMPULAN SETAKAT 31 DISEMBER 2015



**Nota:**

1. Syarikat yang tidak dinyatakan adalah yang berstatus dormant dan di dalam proses pembubaran.
2. Rujuk Nota 44 dan 45 kepada Penyata Kewangan KWSP 2015 untuk mendapatkan senarai lengkap syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP.

### GLOBAL

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

## TINJAUAN DAN ANALISIS KEWANGAN

### KEPUTUSAN KEWANGAN

#### Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar berjumlah RM44.23 bilion, iaitu RM5.15 bilion atau 13.2% lebih tinggi daripada RM39.08 bilion yang diperoleh pada 2014. Daripada jumlah ini, keuntungan modal daripada Perdagangan Pelaburan telah menyumbang RM11.39 bilion atau 25.8%, merosot hampir satu pertiga berbanding dengan amaun yang direkodkan pada 2014. Amaun yang disumbangkan oleh Pengurus Dalaman adalah sebanyak RM6.94 bilion, manakala Pengurus Dana Luar telah memperoleh RM4.46 bilion pada tahun ini, dan kedua-dua pengurus berkongsi kejatuhan peratusan yang sama tahun ke tahun kira-kira 32.1%. Kemerossotan keuntungan nyata modal, yang sebahagian besarnya disumbang oleh instrumen ekuiti tersenarai, mencerminkan kedua-dua keadaan pasaran ekuiti domestik dan global sepanjang tahun. Ketidakpastian dan ketidaktentuan pasaran yang bertambah buruk telah meningkat pada tahun 2015 disebabkan oleh kejatuhan harga minyak serta pertumbuhan ekonomi China yang lebih perlahan.

Sebaliknya, Dividen daripada Pelaburan menunjukkan pertumbuhan yang baik tahun ke tahun iaitu meningkat 5.1% atau RM434.15 juta kepada RM8.90 bilion pada 2015. Pengurus Dana Dalaman menunjukkan sedikit kenaikan sebanyak 2.5% kepada RM7.40 bilion, manakala pendapatan dividen Pengurus Dana Luaran meningkat 20.5% kepada RM1.50 bilion pada 2015. Secara keseluruhannya, Dividen daripada Pelaburan menyumbang 20.1% kepada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar.

Pulangan daripada Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan mencatatkan RM11.14 bilion, meningkat 10.2% berbanding tahun sebelumnya, sejajar dengan pertumbuhan saiz aset KWSP. Amaun ini adalah setara dengan 25.2% daripada jumlah pendapatan, dan merupakan sumber yang penting untuk KWSP sebagai sebuah tabung simpanan persaraan yang memberikan keutamaan kepada pemeliharaan simpanan ahli.

Pada tahun ini, USD mengukuh berbanding mata wang asing utama termasuk Malaysia dan ia memberi kesan yang ketara terhadap Pendapatan Pelaburan Kasar menerusi keuntungan bersih daripada Pertukaran Mata Wang Asing, yang nyata dan tidak nyata. Keuntungan nyata meningkat melebihi sepuluh kali ganda atau setara dengan amaun sebanyak RM8.27 bilion kepada RM8.82 bilion daripada RM0.54 bilion sebelumnya. Keuntungan tidak nyata turut bertambah 290.0% atau RM1.84 bilion kepada RM2.47 bilion pada 2015. Secara keseluruhannya, amaunnya mencecah RM11.29 bilion dan ia mewakili 25.5% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan pada 2015 berbanding dengan hanya RM1.18 bilion pada 2014.

#### Lain-lain Pendapatan

Lain-lain Pendapatan meningkat 39.7% kepada RM231.71 juta daripada RM165.82 juta pada 2014. Sebahagian besar kenaikan ini adalah disebabkan oleh keuntungan daripada pelupusan hartanah KWSP serta Faedah dan Dividen yang dipungut daripada majikan atas caruman terlewat bayar yang lebih tinggi, masing-masing sebanyak RM59.11 juta dan RM4.26 juta. Selain itu, yuran perkhidmatan yang dicaj kepada Institusi Pengurus Dana turut menyumbang kepada pendapatan yang lebih tinggi sebanyak RM2.28 juta yang sejajar dengan pertumbuhan saiz pelaburan sebanyak RM3.29 bilion yang diuruskan oleh Institusi Pengurus Dana.

#### Perbelanjaan Operasi

Pada 2015, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat pada kadar 6.3% kepada RM1,193.11 juta berbanding RM1,122.33 juta pada 2014. Penyumbang utama kepada kenaikan ini ialah Kos Kakitangan yang meningkat sebanyak RM98.63 juta

yang sebahagian besarnya disebabkan pembayaran kepada Pelan Peralihan Kerjaya ("CTP") yang berjumlah RM74.02 juta. Sementara itu, penurunan dalam Manfaat Pekerja sebanyak RM33.73 juta adalah disebabkan oleh semakan ke atas peruntukan bagi perubatan & gratuity kepada pesara untuk CTP yang mana sebahagiannya mengimbangi peningkatan tersebut.

#### Gaji, Elaun dan Kos Kakitangan

Kos kakitangan meningkat 12.1% kepada RM915.77 juta berbanding RM817.14 juta pada 2014 disebabkan oleh pembayaran Pelan Peralihan Kerjaya ("CTP") kepada 176 kakitangan pada 2015. Pertambahan ini juga adakah akibat daripada kesan kenaikan gaji tahunan, kos latihan serta perbelanjaan perubatan.

#### Caj Susut Nilai dan Pelunasan

Caj Susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan serta pelunasan aset tak ketara dan prabayaran tanah milik pajak. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, caj susut nilai dan pelunasan telah berkurangan sebanyak 2.6% kepada RM86.91 juta, berbanding RM89.21 juta pada tahun sebelumnya. Ini adalah disebabkan oleh berkurangnya penyelesaian bagi Akaun Kerja Dalam Pembinaan sebanyak RM4.44 juta yang mana sebahagian daripadanya mengimbangi kenaikan dalam caj susut nilai sebanyak RM1.89 juta.

#### Kos Penyelenggaraan

Kos penyelenggaraan mencakupi penyelenggaraan peralatan komputer dan bangunan, kos pembersihan serta caj utiliti. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, caj penyelenggaraan bertambah sebanyak 4.5% kepada RM72.84 juta, berbanding RM69.70 juta pada tahun sebelumnya. Penyebab utama kenaikan tersebut adalah kos penyelenggaraan yang lebih tinggi bagi peralatan komputer, iaitu sebanyak RM4.25 juta yang mana sebahagian daripadanya mengimbangi pengurangan dalam bil elektrik bagi premis sendiri sebanyak RM1.36 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.

### KEDUDUKAN KEWANGAN

#### Aset Pelaburan

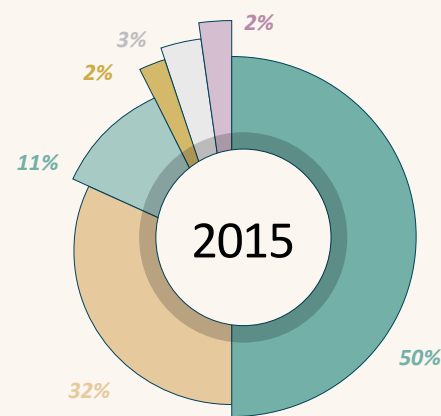
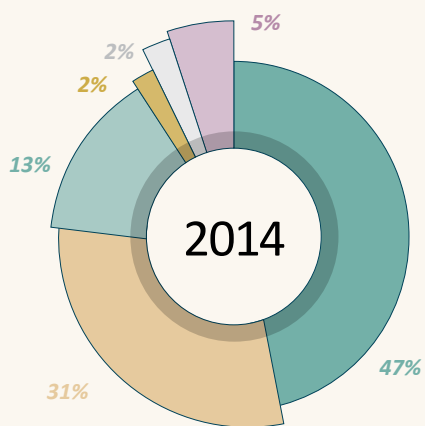
Jumlah aset pelaburan meningkat sebanyak RM48.00 bilion, atau 7.5% daripada RM636.53 bilion setakat penghujung 2014 kepada RM684.53 bilion. Penyumbang utama kepada pertumbuhan ini adalah kenaikan dalam Aset Kewangan Sedia Dijual ("AFS"), yang meningkat sebanyak RM43.78 bilion atau 14.7% tahun ke tahun. Pada tahun ini, keadaan pasaran ekuiti yang agak lemah memberi peluang kepada pengurus dana untuk meningkatkan pendedahan mereka secara progresif dalam lingkungan had yang ditetapkan menerusi suntikan baharu dan juga pelaburan semula hasil. Setakat Disember 2015, nilai aset AFS adalah sebanyak RM341.35 bilion atau 49.9% daripada jumlah aset pelaburan.

Berkecuali pendedahan KWSP kepada aset pelaburan pendapatan yang berisiko rendah dan memberikan aliran pendapatan yang stabil, Aset Dipegang Sehingga Matang ("HTM") serta Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, masing-masing telah mencecah RM220.42 bilion (32.2%) dan RM75.25 bilion (11.0%). Berlaku kejatuhan

## TINJAUAN DAN ANALISIS KEWANGAN

sebanyak 7.5% atau RM6.06 bilion dalam pelaburan untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, manakala aset HTM menunjukkan kenaikan sebanyak RM20.70 bilion atau 10.4%. Secara keseluruhan, aset pelaburan ini menunjukkan kenaikan sebanyak RM14.64 bilion, atau 5.2% berbanding dengan tahun sebelumnya.

Pada 2015, pelaburan tambahan turut dibuat dalam syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu KWSP, khususnya dalam kelas aset berkaitan inflasi luar negara. Secara kumulatifnya, pegangan dalam kedua-dua syarikat subsidiari dan bersekutu telah mencecah RM29.13 bilion atau 4.3% daripada jumlah pelaburan, meningkat RM3.07 bilion atau 11.8% daripada RM26.06 bilion pada 2014.



■ Aset Kewangan Sedia Dijual ■ Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang ■ Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan ■ Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu ■ Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari ■ Lain-lain

### Liabiliti

Jumlah liabiliti meningkat sebanyak 20.4% kepada RM7.82 bilion daripada RM6.49 bilion pada 2014, di mana penyumbang utamanya adalah peningkatan akruan terhadap pembelian instrumen pelaburan pada hujung tahun yang mana pembayaran dibuat pada bulan berikutnya.

### Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2015, pemiutang dan liabiliti terakru KWSP telah mencecah RM5.51 bilion, naik sebanyak 10.3% berbanding RM4.99 bilion pada 31 Disember 2014. Sebahagian besar daripada kenaikan tersebut adalah disebabkan oleh peningkatan pembelian bon dan ekuiti global pada akhir tahun.

### Caruman

Pada 31 Disember 2015, caruman terkumpul mencecah RM652.47 bilion, menunjukkan kenaikan 9.0% atau RM53.90 bilion daripada baki penutup berjumlah RM598.57 bilion pada 2014. Simpanan terkumpul ahli dalam Akaun Caruman seperti yang ditunjukkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan meningkat berikutan caruman majikan melebihi jumlah keseluruhan pengeluaran yang dibayar kepada ahli dan waris, menyebabkan aliran masuk tunai bersih yang konsisten sepanjang tahun.

### Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada 2015, sejumlah RM59.98 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM57.17 bilion pada tahun sebelumnya. Ini merupakan peningkatan sebanyak RM2.81 bilion atau 4.9% yang sejajar dengan kenaikan gaji serta peningkatan jumlah ahli aktif. Secara purata, kira-kira RM5.00 bilion telah dikutip setiap bulan pada 2015.

### Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Tahun Semasa

Jumlah keseluruhan pengeluaran dan pengembalian pada tahun 2015 telah mencecah RM44.25 bilion berbanding RM33.78 bilion pada tahun sebelumnya. Jumlah ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM10.47 bilion, atau 40.0%, yang mana sebahagian besarnya adalah pengeluaran yang dibayar daripada Skim Pengeluaran 55 Tahun. Maklumat lanjut mengenai pengeluaran dikemukakan pada ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira RM3.69 bilion dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

### Lain-Lain Dana

Sehingga 31 Disember 2015, Lain-lain Dana mencecah RM35.82 bilion, yang merangkumi RM2.51 bilion dalam Lebihan Terkumpul (rizab boleh diagih) dan RM33.31 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual ("AFS") (rizab tidak boleh diagih). Ini menunjukkan penurunan sebanyak RM5.82 bilion, atau 14.0% daripada Lain-Lain Dana berjumlah RM41.64 bilion pada 2014, selaras dengan penyusutan baki yang berkaitan dengan Rizab AFS setakat 31 Disember 2015 yang disebabkan oleh arah aliran menurun dalam prestasi pasaran saham.

## ▣ 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	549,918,816.53
	b. Labuan	-	-	0.59	25,700.40	2,191,536.84	4,302,032.36
	c. Putrajaya	-	-	-	-	-	-
2.	Selangor	15.45	673,470.00	32.98	1,436,956.60	3,339,476.57	174,413,749.22
3.	Perlis	0.07	3,208.00	1.01	43,995.60	4,644,602.91	10,179,529.52
4.	Perak	0.23	10,128.00	1.66	72,951.60	1,903,534.07	28,136,591.70
5.	Pulau Pinang	1.34	58,405.00	8.50	370,152.50	17,066,163.55	177,797,361.73
6.	Kedah	0.15	6,286.00	-	-	-	2,414,505.54
7.	Johor	0.18	7,804.00	5.83	254,088.00	5,711,840.00	52,432,389.41
8.	Melaka	0.51	22,094.00	2.17	94,430.60	2,054,125.08	12,496,343.54
9.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	5.51	239,979.97	6,302,709.25	64,013,122.08
10.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,488,007.91	14,595,445.45
11.	Kelantan	0.36	15,763.00	-	-	123,101.20	13,768,665.38
12.	Pahang	-	-	10.30	454,080.61	8,389,032.93	15,731,388.03
13.	Sabah	-	-	6.80	299,787.60	10,496,902.27	44,788,780.65
14.	Sarawak	-	-	4.37	190,310.60	1,699,137.74	19,210,592.08
	<b>Jumlah Keseluruhan</b>	<b>33.56</b>	<b>1,462,496.80</b>	<b>86.15</b>	<b>3,762,524.88</b>	<b>127,442,613.98</b>	<b>1,184,199,313.22</b>

# *Penyata Kewangan*

**104**

Laporan Ketua Audit Negara Mengenai Penyata Kewangan  
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

**106**

Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga  
Selaku Pemegang Amanah

**107**

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

**108**

Penyata-Penyata Kedudukan Kewangan  
Pada 31 Disember 2015

**109**

Penyata-Penyata Untung Rugi  
Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

**110**

Penyata-Penyata Pendapatan Komprehensif  
Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

**111**

Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli  
Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

**114**

Penyata-Penyata Aliran Tunai  
Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015

**117**

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan  
Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2015



**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA  
MENGENAI PENYATA KEWANGAN  
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015**

**Laporan Mengenai Penyata Kewangan**

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2015 dan Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli 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 diluluskan 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 Juruaudit*

Tanggungjawab saya adalah memberi pendapat terhadap penyata kewangan tersebut berdasarkan pengauditan yang dijalankan. Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut menghendaki saya mematuhi keperluan etika serta merancang dan melaksanakan pengauditan untuk memperoleh jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan 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 juruaudit, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara pada penyata kewangan sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko

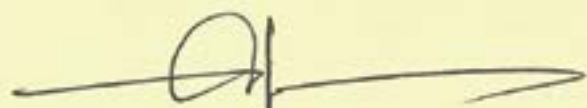
tersebut, juruaudit mempertimbangkan kawalan dalaman yang bersesuaian dengan entiti dalam penyediaan dan persembahan penyata kewangan yang memberi gambaran yang benar dan saksama bagi tujuan merangka prosedur pengauditan yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman entiti tersebut. Pengauditan juga termasuk menilai kesesuaian polisi perakaunan yang diguna pakai 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 2015 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia.

Saya telah mempertimbangkan penyata kewangan dan laporan juruaudit bagi semua syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam nota kepada penyata kewangan. 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 HAJI AMBRIN BIN BUANG)**  
KETUA AUDIT NEGARA  
MALAYSIA

PUTRAJAYA  
11 MAC 2016



## 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 2015, 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 2016  
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE  
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP  
TARIKH : 1 MAC 2016  
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 2016 ]

*Nor Azian*  
/

**NOR AZIAN BINTI MOHD NOOR**  
Di hadapan saya



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

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

**PENYATA-PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN**

PADA 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN			KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>PENGGUNAAN DANA AHLI</b>						
<b>ASET</b>						
Aset Cukai Tertunda	4	532,585	3,523	11,596	-	-
Hartanah, Loji Dan Peralatan	5	399,206	410,168	371,048	243,158	248,368
Hartanah Pelaburan	6	22,276,698	19,039,757	16,703,242	1,070,980	1,153,444
Aset Tak Ketara	7	38,877	48,567	48,425	10,198	12,438
Prabayaran Tanah Milik Pajak	8	56,651	59,053	50,949	50,905	53,145
Aset Dipegang Untuk Jualan	9	904,567	295,365	88,763	53,078	181,451
Kos Pembangunan Hartanah	10	1,586,213	1,637,660	9,196	-	-
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	11	-	-	-	18,114,177	15,167,532
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	12	14,513,517	14,402,426	13,431,978	11,013,041	10,893,535
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	13	2,310,632	1,390,905	1,262,746	-	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	14	220,415,350	199,717,425	195,924,673	220,415,350	199,717,425
Aset Kewangan Sedia Dijual	15	342,599,812	297,569,480	270,959,105	341,352,504	297,568,660
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	16	6,814,815	4,226,500	3,005,968	185,223	124,001
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17	100,838,678	107,506,641	111,723,593	75,245,438	81,306,766
Inventori	18	103,396	103,849	29,588	-	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	7,166,950	5,723,028	5,082,647	6,092,800	5,153,939
Deposit Dengan Institusi Kewangan	20	17,795,374	36,220,311	20,096,291	17,296,539	30,623,574
Baki Bank Dan Wang Tunai		14,309,104	5,503,314	3,701,435	4,970,094	4,492,977
<b>Jumlah Aset</b>		<b>752,662,425</b>	<b>693,857,972</b>	<b>642,501,243</b>	<b>696,113,485</b>	<b>646,697,255</b>
<b>LIABILITI</b>						
Liabiliti Cukai Tertunda	4	22,554	32,968	35,914	-	-
Manfaat Pekerja	21	293,495	356,644	319,359	293,495	356,644
Peruntukan Bagi Cukai		30,237	73,653	91,734	-	-
Pinjaman Dan Overdraf	22	17,560,225	12,217,646	11,176,558	-	-
Pemiutang Pengeluaran Caruman		27,661	39,143	62,208	27,661	39,143
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	16	1,925,967	1,060,998	362,156	1,794,058	932,931
Deposit Dan Pendahuluan	23	28,829,456	27,738,682	28,369,800	195,806	166,353
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	24	7,635,312	6,572,581	4,870,395	5,507,916	4,994,761
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>56,324,907</b>	<b>48,092,315</b>	<b>45,288,124</b>	<b>7,818,936</b>	<b>6,489,832</b>
<b>ASET BERSIH</b>		<b>696,337,518</b>	<b>645,765,657</b>	<b>597,213,119</b>	<b>688,294,549</b>	<b>640,207,423</b>
<b>DANA AHLI</b>						
Caruman	25	652,469,572	598,572,279	538,634,067	652,469,572	598,572,279
Rizab	26	36,346,867	40,795,549	53,726,767	33,313,721	40,184,546
Keuntungan Berkumpul	27	4,996,070	3,646,145	2,989,729	2,511,256	1,450,598
		693,812,509	643,013,973	595,350,563	688,294,549	640,207,423
Kepentingan Tak Kawal	28	2,525,009	2,751,684	1,862,556	-	-
		696,337,518	645,765,657	597,213,119	688,294,549	640,207,423

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

**PENYATA-PENYATA UNTUNG RUGI**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>PENDAPATAN</b>					
Pendapatan Pelaburan Kasar	29	46,224,997	41,028,674	44,234,034	39,076,481
Perbelanjaan Pelaburan	30	(1,038,451)	(1,028,746)	(460,265)	(362,476)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan	31	(3,970,111)	(896,992)	(3,393,729)	(865,665)
Rosot Nilai Dicatat Semula/(Rosot Nilai) Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	32	-	-	321,208	(23,463)
Pendapatan Pelaburan Bersih		41,216,435	39,102,936	40,701,248	37,824,877
Lain-Lain Pendapatan	33	631,576	263,879	231,709	165,817
		41,848,011	39,366,815	40,932,957	37,990,694
Perbelanjaan Operasi	34	(2,579,243)	(2,346,064)	(1,193,110)	(1,122,327)
Caj Berkanun	35	(52,773)	(53,523)	(52,773)	(53,523)
<b>Jumlah Perbelanjaan</b>		<b>(2,632,016)</b>	<b>(2,399,587)</b>	<b>(1,245,883)</b>	<b>(1,175,850)</b>
<b>Keuntungan Bersih</b>		<b>39,215,995</b>	<b>36,967,228</b>	<b>39,687,074</b>	<b>36,814,844</b>
Perkongsian Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		1,203,666	1,334,562	-	-
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		40,419,661	38,301,790	39,687,074	36,814,844
Cukai Dan Zakat	36	(121,229)	(293,352)	-	-
<b>Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat</b>		<b>40,298,432</b>	<b>38,008,438</b>	<b>39,687,074</b>	<b>36,814,844</b>
<b>Agihan Kepada:</b>					
Pencarum KWSP		39,827,879	37,596,189		
Kepentingan Tak Kawal	28	470,553	412,249		
		40,298,432	38,008,438		

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

**PENYATA-PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat</b>		<b>40,298,432</b>	38,008,438	<b>39,687,074</b>	36,814,844
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:					
<u>Item Tidak Akan Diklasifikasi Semula Ke Untung Atau Rugi</u>					
Keuntungan Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja	21	65,249	-	65,249	-
		65,249	-	65,249	-
<u>Item Akan Atau Mungkin Diklasifikasi Semula Ke Untung Atau Rugi</u>					
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula					
Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual		(6,872,565)	(13,056,729)	(6,870,825)	(13,056,729)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		2,359,361	198,907	-	-
Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		20,680	(73,439)	-	-
		(4,492,524)	(12,931,261)	(6,870,825)	(13,056,729)
Jumlah Kerugian Komprehensif Lain		(4,427,275)	(12,931,261)	(6,805,576)	(13,056,729)
<b>Jumlah Pendapatan Komprehensif</b>		<b>35,871,157</b>	25,077,177	<b>32,881,498</b>	23,758,115
<b>Agihan Kepada:</b>					
Pencarum KWSP		35,449,193	24,664,928	-	-
Kepentingan Tak Kawal		421,964	412,249	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Komprehensif</b>		<b>35,871,157</b>	25,077,177	<b>32,881,498</b>	23,758,115

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

**PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih				Boleh Diagih			Jumlah	Kepentingan Tak Kawal (Nota 28)	Jumlah
	Caruman (Nota 25)	Rizab Aset Kewangan Sedjia Dijual (Nota 26)	Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai (Nota 26)	Rizab Lain-Lain (Nota 26)	Rizab Pertukaran Asing (Nota 26)	Keuntungan Berkumpul (Nota 27)	Jumlah			
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 31 Disember 2013	538,634,067	53,241,275	-	25,090	460,402	3,031,709	595,392,543	1,862,556	597,255,099	(41,980)
Pelarasan untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(41,980)	(41,980)	-	-	(41,980)
Pada 31 Disember 2013 (Dinyatakan Semula)	538,634,067	53,241,275	-	25,090	460,402	2,989,729	595,350,563	1,862,556	597,213,119	-
<b>Tambah:</b>										
Keuntungan Bersih Tahun Semasa	-	-	-	-	-	37,596,189	37,596,189	412,249	38,008,438	-
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa	-	(2,112,656)	-	-	-	-	(2,112,656)	-	(2,112,656)	-
Pelarasan Atas Pengelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi	-	(10,944,073)	-	-	-	-	(10,944,073)	-	(10,944,073)	-
Kerugian Tidak Nyata Atas Derivatif Lindung Nilai Aliran Tunai	-	-	(73,439)	-	-	-	(73,439)	-	(73,439)	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	198,907	-	198,907	-	198,907	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	(13,056,729)	(73,439)	-	198,907	37,596,189	24,664,928	412,249	25,077,177	-
Tambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidari	-	-	-	-	-	-	-	476,879	476,879	-
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa	57,171,381	-	-	-	-	-	57,171,381	-	57,171,381	-
Dividen 2014 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.75%	36,656,463	-	-	-	-	-	36,656,463	-	36,656,463	-
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	7,484	-	-	-	-	-	7,484	-	7,484	-
	632,469,395	40,184,546	(73,439)	25,090	659,309	40,585,918	713,850,819	2,751,684	716,602,503	-
<b>Kurang:</b>										
Bahagian Sumbangan Modal Dalam Syarikat Subsidari	-	-	-	43	-	-	43	-	43	-
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(33,781,911)	-	-	-	-	-	(33,781,911)	-	(33,781,911)	-
Dividen 2014 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.75%	-	-	-	-	-	(36,656,463)	(36,656,463)	-	(36,656,463)	-
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	-	-	(275,826)	(275,826)	-	(275,826)	-
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Berkumpul	(115,205)	-	-	-	-	-	(115,205)	-	(115,205)	-
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(7,484)	(7,484)	-	(7,484)	-
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	-

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

## PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih				Boleh Diagih		Jumlah	Kepentingan Tak Kawal (Nota 28)	Jumlah	(RM'000)
	Caruman (Nota 25)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (Nota 26)	Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai (Nota 26)	Rizab Lain-Rizab (Nota 26)	Rizab Pertukaran Asing (Nota 26)	Keuntungan Berkumpul (Nota 27)				
<b>Nota</b>										
<b>Pada 31 Disember 2014 (Dinyatakan Semula)</b>	598,572,279	40,184,546	(73,439)	25,133	659,309	3,646,145	643,013,973	2,751,684	645,765,657	
<b>Pelaras Tahun Terdahulu Oleh Syarikat Subsidiari</b>	-	-	-	(7,909)	(42)	148,462	140,511	(267,323)	(126,812)	
<b>Pada 31 Disember 2014 (Dinyatakan Semula)</b>	598,572,279	40,184,546	(73,439)	17,224	659,267	3,794,607	643,154,484	2,484,361	645,638,845	
<b>Tambah:</b>										
Keuntungan Bersih Tahun Semasa	-	-	-	-	-	39,827,879	39,827,879	470,553	40,298,432	
Pelaras Manfaat Pekerja (MFRS 119) 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)	
Pelaras Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula 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 Berkawal Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	-	-	-	(302,597)	(302,597)	
Terimaan Dan Pelaras 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	
Pelaras Dividen Untuk Tahun Terdahulu	6,135	-	-	-	-	-	6,135	-	6,135	
<b>Kurang:</b>	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	
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)	
Pelaras Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Berkumpul	(81,770)	-	-	-	-	-	(81,770)	-	(81,770)	
Pelaras Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(6,135)	(6,135)	-	(6,135)	
<b>Pada 31 Disember 2015</b>	<b>652,469,572</b>	<b>33,311,981</b>	<b>(52,759)</b>	<b>20,428</b>	<b>3,067,217</b>	<b>4,996,070</b>	<b>693,812,509</b>	<b>2,525,009</b>	<b>696,337,518</b>	

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

**PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

KWSP	Nota	← Tidak Boleh Diagih →		Boleh Diagih	Jumlah (RM'000)
		Caruman (Nota 25) (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (Nota 26) (RM'000)	Keuntungan Terkumpul (Nota 27) (RM'000)	
Pada 31 Disember 2013		538,634,067	53,241,275	1,575,527	593,450,869
<b>Tambah:</b>					
Keuntungan Bersih Tahun Semasa		-	-	36,814,844	36,814,844
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Dalam Tahun Semasa		-	(2,112,656)	-	(2,112,656)
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Rugi		-	(10,944,073)	-	(10,944,073)
Jumlah Pendapatan Komprehensif		-	(13,056,729)	36,814,844	23,758,115
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa		57,171,381	-	-	57,171,381
Dividen 2014 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.75%		36,656,463	-	-	36,656,463
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu		7,484	-	-	7,484
		632,469,395	40,184,546	38,390,371	711,044,312
<b>Kurang:</b>					
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman		(33,781,911)	-	-	(33,781,911)
Dividen 2014 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.75%		-	-	(36,656,463)	(36,656,463)
Dividen Pengeluaran Caruman		-	-	(275,826)	(275,826)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Rugi Dan Akaun Lebihan Terkumpul		(115,205)	-	-	(115,205)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu		-	-	(7,484)	(7,484)
Pada 31 Disember 2014		598,572,279	40,184,546	1,450,598	640,207,423
<b>Pada 31 Disember 2014</b>		<b>598,572,279</b>	<b>40,184,546</b>	<b>1,450,598</b>	<b>640,207,423</b>
<b>Tambah:</b>					
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 Semula Kepada Penyata Untung Rugi		-	(6,195,875)	-	(6,195,875)
Pelarasan Manfaat Pekerja (MFRS 119) Untuk Tahun Semasa	21	-	-	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
<b>Kurang:</b>					
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 Terkumpul		(81,770)	-	-	(81,770)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu		-	-	(6,135)	(6,135)
<b>Pada 31 Disember 2015</b>		<b>652,469,572</b>	<b>33,313,721</b>	<b>2,511,256</b>	<b>688,294,549</b>

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

**PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI</b>					
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		40,419,661	38,301,790	39,687,074	36,814,844
<u>Pelarasan Untuk:</u>					
Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		(205,302)	(1,334,562)	-	-
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Pertukaran Mata Wang Asing	29	(2,470,256)	(633,356)	(2,470,223)	(633,356)
Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	29	1,621,224	589,338	1,703,763	951,045
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	31	(3,133)	13,684	(3,133)	13,684
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	31	3,364,740	861,691	3,364,740	861,691
Rosot Nilai Bersih Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	31	605,318	20,024	(11,601)	(8,703)
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Sewa	31	3,186	1,593	3,186	(1,007)
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Bersekutu	32	-	-	(321,208)	23,463
(Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Hartanah, Loji Dan Peralatan *	33	(43)	2,491	8	2,494
Keuntungan Atas Pelupusan Aset Dipegang Untuk Dijual	33	(72,951)	(13,838)	(72,951)	(13,838)
Keuntungan Atas Pelupusan Hartanah Pelaburan	33	(220)	(246)	-	-
Keuntungan Atas Pelupusan Inventori	33	-	(4,479)	-	-
Manfaat Pekerja	21, 34	8,100	41,828	8,100	41,828
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	5, 34	67,575	69,489	47,076	49,436
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	6, 34	587,741	528,109	34,556	36,239
Pelunasan Aset Tak Ketara	7, 34	18,124	15,402	4,713	3,091
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	8, 34	728	600	566	440
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari	31	-	-	40,537	-
Rosot Nilai Atas Penghutang Pelbagai	34	34,654	30,453	6	-
Hapus Kira/Kerugian Bersih	34	18	4,714	18	38
		<b>43,979,164</b>	<b>38,494,725</b>	<b>42,015,227</b>	<b>38,141,389</b>

\* Termasuk dalam (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Hartanah, Loji Dan Peralatan ialah pengkelasan Aset Kerja Dalam Pembinaan yang diiktiraf sebagai perbelanjaan pada 31 Disember 2014 berjumlah RM2.37 juta. Tiada pengkelasan Aset Kerja Dalam Pembinaan yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa.

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

**PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>(Tambahan)/Kurangan Dalam Aset Operasi:</b>					
Pembelian Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		(52,307,165)	(47,922,493)	(52,307,165)	(48,241,953)
Penjualan Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		31,612,375	44,634,902	31,612,375	44,634,902
Pembelian Aset Kewangan Sedia Dijual		(503,037,280)	(241,083,880)	(501,500,375)	(241,083,880)
Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual		449,951,188	200,673,331	449,951,188	201,358,943
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi		(2,444,222)	(1,820,411)	(1,764,985)	(752,550)
Deposit Dengan Institusi Kewangan		14,013,992	(15,046,813)	13,277,143	(14,970,387)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		11,882,047	4,854,929	6,072,929	3,021,472
Inventori		453	(74,261)	-	-
Hasil Penjualan Inventori		-	32,200	-	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran		1,131,131	(343,430)	(982,608)	(581,125)
Faedah Diterima Atas Pinjaman		54,214	79,324	-	-
Tuntutan Cukai Belum Diterima		(12)	-	-	-
Faedah/Dividen Terakru		38,684	-	-	-
Lain-Lain Penghutang		(73,990)	-	-	-
		<b>(49,178,585)</b>	<b>(56,016,602)</b>	<b>(55,641,498)</b>	<b>(56,614,578)</b>
<b>Tambahan/(Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi:</b>					
Manfaat Pekerja		(6,000)	(4,543)	(6,000)	(4,543)
Pemiutang Pengeluaran Caruman		(11,475)	(23,065)	(11,482)	(23,065)
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi		861,127	603,746	861,127	597,021
Deposit Dan Pendahuluan		29,359	(634,216)	29,453	27,595
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru		(6,330,012)	1,577,569	513,155	1,482,273
		<b>(5,457,001)</b>	<b>1,519,491</b>	<b>1,386,253</b>	<b>2,079,281</b>
Bayaran Cukai Dan Zakat		(299,453)	(431,887)	-	-
Cukai Diperolehi		(3,564)	103	-	-
<b>Tunai Bersih Diguna Dari Aktiviti Operasi</b>		<b>(10,959,439)</b>	<b>(16,434,170)</b>	<b>(12,240,018)</b>	<b>(16,393,908)</b>

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

**PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
<b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN</b>					
Pembelian Hartanah, Loji Dan Peralatan	5	(57,708)	(110,320)	(42,048)	(52,428)
Pembelian Hartanah Pelaburan	6	(4,197,753)	(4,586,226)	(3,496)	-
Pembelian Aset Tak Ketara	7	(8,434)	(15,544)	(2,473)	(10,083)
Kos Pembangunan Hartanah		56,639	(53,137)	-	-
Hasil Penjualan Hartanah, Loji Dan Peralatan		328	7	174	109
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		25,023	136,067	-	-
Hasil Penjualan Aset Dipegang Untuk Jualan		254,402	22,204	254,402	21,565
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		(3,700,942)	(116,641)	(7,630,666)	(5,311,800)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		5,613,751	492,964	4,741,859	492,964
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		(3,989,859)	(447,537)	(3,290,902)	(300,801)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		3,434,765	147,351	3,434,765	252,731
Hasil Penjualan Subsidiari		(332,199)	-	-	-
Pembelian atas Pelaburan		(128,829)	-	-	-
<b>Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Pelaburan</b>		<b>(3,030,816)</b>	<b>(4,530,812)</b>	<b>(2,538,385)</b>	<b>(4,907,743)</b>
<b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>					
Caruman Bersih		15,647,755	23,389,473	15,647,755	23,389,470
Modal Saham		(1,882,841)	173,120	-	-
Hasil Dari Terbitan Saham		1,867,236	1,609,434	-	-
Lain-Lain Pinjaman		1,256,300	521,351	-	-
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas		2,072,034	105,815	-	-
Bayaran Dividen Kepada Saham Biasa		(852,678)	(1,655,770)	-	-
Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Tak Kawal		(102,711)	-	-	-
Dividen Pengeluaran/Pelarasn Dividen		(785,246)	(391,032)	(442,127)	(391,032)
<b>Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan</b>		<b>17,219,849</b>	<b>23,752,391</b>	<b>15,205,628</b>	<b>22,998,438</b>
Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai		3,229,594	2,787,409	427,225	1,696,787
Pelarasn Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		106,062	92,507	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	37	11,163,889	8,283,973	4,655,052	2,958,265
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	37	<b>14,499,545</b>	<b>11,163,889</b>	<b>5,082,277</b>	<b>4,655,052</b>

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

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 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 44 dan 45 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 2015, KWSP beroperasi di 68 buah Cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 1 Mac 2016.

### 2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Polisi pengurusan risiko kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan pembentukan nilai untuk ahli-ahlinya di samping meminimalkan potensi impak melampaui 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.

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

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan dividen menurun ke tahap kurang daripada 2.50% pada mana-mana tahun sepanjang sepuluh (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.

#### 2.1 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 digunakan untuk menyokong dan menambahbaik aktiviti di dalam semua bidang operasi. ORM merupakan bahagian yang penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat KWSP.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 2.1 Risiko Operasi (Samb.)

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 ("RCSA") yang membolehkan anggota KWSP menilai sendiri dan mengemaskini profil risiko mereka.

#### 2.2 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 40.

### 3. 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.

#### 3.1 Asas Perakaunan

##### a. Penyata Pematuhan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian *Malaysian Financial Reporting Standards (MFRSs)*, *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 adalah konsisten dengan tahun kewangan sebelumnya kecuali berikut:

Pada 1 Januari 2015, Kumpulan dan KWSP telah menerima pakai MFRS dan *IC Interpretation* yang baru mandatori bagi tempoh tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2015.

Deskripsi	Berkuat kuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas
<i>Amendments to MFRS 119, Employee Benefits (Annual Improvements 2012-2014 Cycle)</i>	1 Julai 2014
<i>Annual Improvements to MFRSs 2010 – 2012 Cycle</i>	1 Julai 2014
<i>Annual Improvements to MFRSs 2011 – 2013 Cycle</i>	1 Julai 2014

Sifat dan impak MFRS dan *IC Interpretation* yang baru dan dipinda adalah seperti berikut:

Pindaan kepada MFRS 119 menjelaskan bagaimana sesuatu entiti harus mengakaunkan caruman yang dibuat oleh pekerja atau pihak ketiga kepada pelan manfaat ditentukan, berdasarkan sama ada caruman tersebut bergantung kepada bilangan tahun perkhidmatan yang disumbangkan oleh pekerja. Untuk caruman yang tidak bergantung kepada bilangan tahun perkhidmatan, sesuatu entiti itu dibenarkan untuk mengiktiraf caruman tersebut sebagai pengurangan kos perkhidmatan dalam tempoh di mana perkhidmatan yang diberikan, dan bukannya memperuntukkan caruman tersebut kepada tempoh perkhidmatan. Untuk caruman yang bergantung kepada bilangan tahun perkhidmatan, entiti diperlukan untuk mengaitkannya dengan tempoh perkhidmatan pekerja.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

##### b. Perubahan Dalam Polisi Perakaunan (Samb.)

Sifat dan impak *MFRS* dan *IC Interpretation* yang baru dan dipinda adalah seperti berikut: (Samb.)

Pindaan ini telah digunakan secara retrospektif. Permohonan pindaan ini tidak memberi kesan material ke atas pendedahan atau amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan Kumpulan.

Berikut adalah piawaian, pindaan dan terjemahan kepada *MFRSs* yang telah diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (“MASB”) tetapi belum dikuat kuasakan dan belum diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP:

#### *Annual Improvements to MFRSs 2010–2012 Cycle*

*Annual Improvements to MFRSs 2010-2012 Cycle* termasuk beberapa pindaan kepada pelbagai *MFRS*, yang diringkaskan seperti di bawah.

Piawaian	Deskripsi
<i>MFRS 2 Share-based Payment</i>	Penambahbaikan ini mempunyai kesan untuk transaksi bayaran berasaskan saham yang mana tarikh pemberian adalah pada atau selepas 1 Julai 2014. Kumpulan tidak mempunyai apa-apa bayaran berasaskan saham dengan itu, pindaan ini tidak memberi kesan kepada Kumpulan.
<i>MFRS 3 Business Combinations</i>	Pindaan kepada <i>MFRS 3</i> menjelaskan bahawa pertimbangan luar jangka dikelaskan sebagai liabiliti (atau aset) harus dinilai pada nilai saksama melalui untung atau rugi pada setiap tarikh laporan, tidak kira sama ada pertimbangan luar jangka adalah instrumen kewangan dalam skop <i>MFRS 9</i> atau <i>MFRS 139</i> . Pindaan ini adalah berkesan untuk gabungan perniagaan di mana tarikh pengambilalihan adalah pada atau selepas 1 Julai 2014. Ini adalah selaras dengan polisi perakaunan semasa Kumpulan dan dengan itu, pindaan ini tidak memberi kesan kepada Kumpulan.
<i>MFRS 8 Operating Segments</i>	Pindaan ini adalah untuk dipakai secara retrospektif dan menjelaskan bahawa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entiti hendaklah memaklumkan penilaian yang dibuat oleh pihak pengurusan dalam menggunakan kriteria agregat dalam <i>MFRS 8</i>, termasuk penerangan ringkas segmen operasi yang telah diagregatkan dan ciri-ciri ekonomi yang digunakan untuk menilai sama ada segmen adalah serupa; dan</li> <li>- Penyesuaian di antara segmen aset kepada jumlah aset hanya perlu untuk didedahkan jika penyesuaian itu dilaporkan kepada ketua pembuat keputusan operasi.</li> </ul> <p>Kumpulan tidak menggunakan kriteria agregat seperti yang dinyatakan di atas. Kumpulan meneruskan persembahan penyesuaian segmen aset kepada jumlah aset.</p>
<i>MFRS 116 Property, Plant and Equipment and MFRS 138 Intangible Assets</i>	Pindaan ini menghapuskan percanggahan dalam perakaunan bagi susut nilai terkumpul atau pelunasan terkumpul apabila sesuatu hartanah, loji dan peralatan atau aset tidak ketara dinilai semula. Pindaan ini menjelaskan bahawa aset mungkin dinilai semula dengan merujuk kepada data yang boleh diperhatikan sama ada dengan menyelaraskan nilai dibawa kasar aset kepada nilai pasaran atau dengan menentukan nilai pasaran bagi nilai dibawa dan menyesuaikan jumlah bawaan kasar mengikut kadar supaya jumlah yang terhasil adalah sama dengan nilai pasaran. Di samping itu, susut nilai atau pelunasan terkumpul merupakan perbezaan di antara jumlah kasar dan amaun dibawa aset. Pindaan ini tidak memberi sebarang kesan kepada Kumpulan.
<i>MFRS 124 Related Party Disclosures</i>	Pindaan ini menjelaskan bahawa entiti pengurusan yang menyediakan perkhidmatan oleh kakitangan pengurusan utama kepada entiti pelaporan merupakan pihak berkaitan kepada entiti laporan. Entiti laporan harus mendedahkan urus niaga pihak yang berkaitan jumlah yang dikenakan bagi perkhidmatan yang telah dibayar atau kena dibayar kepada entiti pengurusan bagi perkhidmatan pengurusan kakitangan utama. Pindaan ini tidak diguna pakai kepada Kumpulan kerana Kumpulan tidak menerima apa-apa perkhidmatan pengurusan dari entiti lain.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

##### b. Perubahan Dalam Polisi Perakaunan (Samb.)

###### *Annual Improvements to MFRSs 2011–2013 Cycle*

Penambahbaikan Tahunan kepada *MFRSs 2011-2013 Cycle* termasuk beberapa pindaan kepada pelbagai MFRS, yang diringkaskan di bawah. Kumpulan telah mengguna pakai pindaan buat pertama kali dalam tahun semasa.

Piawaian	Deskripsi
<i>MFRS 3 Business Combinations</i>	Pindaan kepada MFRS 3 menjelaskan bahawa piawaian tidak terpakai kepada perakaunan bagi pembentukan semua jenis pengaturan bersama di dalam penyata kewangan pengaturan bersama itu sendiri. Pindaan ini adalah untuk digunakan secara prospektif. Kumpulan bukan merupakan pengaturan bersama dan dengan itu pengaturan ini tidak berkaitan dengan Kumpulan.
<i>MFRS 13 Fair Value Measurement</i>	Pindaan kepada MFRS 13 menjelaskan bahawa pengecualian portfolio dalam MFRS 13 boleh digunakan bukan sahaja untuk aset kewangan dan liabiliti kewangan, tetapi juga untuk kontrak lain dalam skop MFRS 9 (atau MFRS 139 yang mana berkenaan). Pengecualian portfolio adalah tidak terpakai untuk Kumpulan.
<i>MFRS 140 Investment Property</i>	Pindaan kepada MFRS 140 menjelaskan bahawa entiti memperoleh harta pelaburan mesti menentukan sama ada: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hartanah memenuhi definisi hartanah pelaburan dari sudut MFRS 140; dan</li> <li>- Transaksi memenuhi definisi gabungan perniagaan di bawah MFRS 3, untuk menentukan sama ada urusan niaga tersebut merupakan pembelian aset atau merupakan kombinasi perniagaan.</li> </ul> Dalam tahun-tahun kewangan yang lepas, Kumpulan telah mengguna pakai MFRS 3 dan bukan MFRS 140 dalam menentukan sama ada pengambilalihan adalah aset atau merupakan kombinasi perniagaan. Oleh itu, pindaan ini tidak mempunyai apa-apa kesan kepada Kumpulan.

##### 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>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 10 and MFRS 128: Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture</i>	Ditangguhkan
<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
<i>MFRS 15 Revenue from Contracts with Customers</i>	1 Januari 2018
<i>MFRS 9 Financial Instruments</i>	1 Januari 2018

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

##### c. Piawaian Yang Dikeluarkan Tetapi Belum Berkuat kuasa (Samb.)

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 lima (5) langkah model baru yang akan terpakai bagi pendapatan yang timbul daripada kontrak dengan pelanggan. MFRS 15 akan menggantikan panduan pengiktirafan pendapatan semasa termasuk MFRS 118 *Revenue*, *MFRS 111 Construction Contract* dan tafsiran yang berkaitan apabila ia efektif.

Prinsip teras MFRS 15 adalah entiti yang perlu mengiktiraf pendapatan yang menggambarkan pemindahan barang-barang atau perkhidmatan yang dijanjikan kepada pelanggan dalam jumlah yang menunjukkan pertimbangan yang mana entiti itu menjangka sebagai layak bagi pertukaran untuk barang-barang atau perkhidmatan.

Di bawah MFRS 15, entiti mengiktiraf hasil apabila (atau) obligasi prestasi dipenuhi, iaitu apabila kawalan terhadap barang-barang atau perkhidmatan di sebalik obligasi prestasi tertentu dipindahkan kepada pelanggan.

Sama ada penggunaan retrospektif penuh atau diubahsuai diperlukan bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018 dengan penggunaan awal adalah dibenarkan. Pengarah menjangkakan bahawa penggunaan MFRS 15 akan memberi kesan yang ketara ke atas amaun yang dilaporkan dan pendedahan yang dibuat di dalam penyata kewangan Kumpulan dan KWSP. Kumpulan sedang menilai kesan MFRS 15 dan merancang untuk menerima pakai piawaian baru pada tarikh kuat kuasa yang ditetapkan.

##### **MFRS 9, *Financial Instruments***

Pada bulan November 2014, MASB mengeluarkan versi akhir *MFRS 9 Financial Instrument* 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.

##### d. Asas Pengukuran

Penyata kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan berdasarkan kos sejarah melainkan yang dinyatakan di Nota 3.

##### e. Mata Wang Fungsian dan Persembahan

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

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

##### 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, 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 hadapan.

##### Pertimbangan

Dalam proses mengguna pakai polisi 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 penjejasan 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.

##### 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 hadapan, bagaimanapun, mungkin berubah disebabkan oleh perubahan keadaan pasaran yang timbul yang berada di luar kawalan Kumpulan. Perubahan tersebut ditunjukkan dalam andaian apabila ia berlaku.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

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

###### Anggaran dan Andaian (Samb.)

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

Sekiranya tanda-tanda rosot nilai wujud, pelaburan 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 Dipegang Sehingga 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 hadapan pelaburan kewangan.

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

###### **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 hadapan 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 cagar.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.1 Asas Perakaunan (Samb.)

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

###### Anggaran dan Andaian (Samb.)

##### 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 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.

##### 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 (3) 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 palarasan 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 (3) 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Disatukan 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 baki antara syarikat, keuntungan dan perbelanjaan serta keuntungan atau kerugian tidak direalisasi yang terhasil daripada baki transaksi antara syarikat 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.

#### 3.3 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 3.15.

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, dicampur kos yang berkaitan secara terus semasa pengambilalihan.

Aset dan liabiliti yang dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur mengikut nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, tanpa mengambil kira Kepentingan Tak Kawal. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti oleh Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 3.10(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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.4 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana Kumpulan 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 3.15.

#### 3.5 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 (2) 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 dan turut mengambil kira kepentingannya dalam ekuiti. 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 3.15.

#### 3.6 Mata Wang Asing

##### i. Transaksi Dan Baki Dalam Matawang Asing

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

Item-item bukan monetari dengan denominasi matawang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh transaksi asal dibuat. Item-item bukan monetari dengan denominasi matawang asing yang dinilai pada nilai saksama diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh nilai saksama tersebut ditentukan. Perbezaan tukaran yang terhasil daripada penyelesaian item monetari atau dalam terjemahan item monetari pada tarikh laporan diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi kecuali untuk perbezaan tukaran yang terhasil daripada item monetari yang membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing yang pada asalnya diiktiraf dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif dan terkumpul di bawah rizab terjemahan matawang 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 item bukan monetari di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.6 Mata Wang Asing (Samb.)

##### ii. Operasi asing

Hasil dan kedudukan kewangan operasi asing yang mempunyai matawang fungsi yang berbeza berbanding matawang 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.

#### 3.7 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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

##### ii. Pengkelasan 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 mengkelaskan 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.

Walaubagaimanapun, 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.

##### 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.7 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 (Samb.)

###### 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 (3) 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 3.15.

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 3.15.

###### Liabiliti Kewangan

Semua liabiliti kewangan kecuali yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui Penyata Untung Rugi akan diukur pada kos terlanas.

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 Rugi akan diukur pada nilai saksama di mana untung atau rugi diiktiraf dalam Penyata Untung Rugi.

###### 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 ini diiktiraf dalam untung atau rugi. Keuntungan atau kerugian daripada item yang dilindung nilai, kecuali item lindung nilai yang dikategorikan sebagai sedia untuk dijual, boleh 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

###### Instrumen Lindung Nilai (Samb.)

###### 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 Pendapatan Komprehensif Lain dibekukan 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.

##### iii. 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 diperolehi 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.

#### 3.8 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.8 Hartanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai (Samb.)

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Selain dari itu, penilaian semula 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 3.15.

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.

#### 3.9 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 dikelaskan sebagai Hartanah Pelaburan adalah pada usia penggunaan 30-50 tahun sebagaimana di Nota 3.8. 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 3.15.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.10 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 3.15.

#### 3.11 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 residual 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 3.15.

#### 3.12 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.

#### 3.13 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.

#### 3.14 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.15 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 (unit penjana tunai) boleh dikenal pasti secara berasingan. 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.

##### 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 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/mufliis (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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.15 Rosot Nilai (Samb.)

##### Aset Kewangan (Samb.)

##### i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang (Samb.)

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.

##### 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/mufliis (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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.15 Rosot Nilai (Samb.)

##### Aset Kewangan (Samb.)

##### ii. Aset Kewangan Sedia Dijual (Samb.)

##### c. 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:

- 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 peminjam/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
- iv. Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- v. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
- vi. Syarikat peminjam menerima Sijil Audit Bersyarat.

Amaun 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.

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

##### d. 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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

---

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

#### 3.16 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.

#### 3.17 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 atau pun 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 Shariah yang telah diluluskan oleh Jawatankuasa Penasihat Shariah. Zakat dikira berdasarkan kaedah modal kerja pada kadar 2.5%.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.18 Manfaat Pekerja

##### a. Manfaat Jangka Pendek

Upah, gaji, bonus, caruman kepada institusi keselamatan sosial dan bayaran gratuiti kepada staf kontrak diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh pekerja Kumpulan. Pampasan ketidakhadiran terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan 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 memilih faedah KWSP atau Tabung Amanah Pencen Kerajaan bagi staf yang di dalam skim pencen.

##### c. Manfaat Jangka Panjang

Kumpulan menerima pakai MFRS 119 (Revised) - *Employee Benefits* yang berkuatkuasa mulai 1 Januari 2013. Mengikut piawaian yang telah dipinda, keuntungan atau kerugian atas penilaian aktuari diiktiraf dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif dalam tempoh kewangan di mana ia berlaku sepenuhnya.

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. Gratuiti 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 gratuiti kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan pada setiap tiga (3) tahun.

Pengiraan amaun tanggungan bagi gratuiti 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 dormant, 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.

#### 3.19 Pinjaman Dan Overdraf

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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.20 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 akan 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.

#### 3.21 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.

#### 3.22 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 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.

#### 3.23 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 3.21.

#### 3.24 Dividen Dikreditkan/Dibayar Kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 1 Januari (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 secara maksimum selepas mengiktiraf semua perbelanjaan tahun semasa berlandaskan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

#### 3.25 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

#### 3.26 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 hadapan 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 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.

#### 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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

---

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

#### 3.27 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.

Sekiranya 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.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**4. CUKAI TERTUNDA**

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pada 1 Januari		29,445	24,318
Pelarasan Pada Baki 1 Januari		(371,256)	-
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	36	(168,220)	5,127
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>(510,031)</b>	<b>29,445</b>
Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan Berkaitan Dalam Penyata Kedudukan Kewangan:			
Aset Cukai Tertunda		(532,585)	(3,523)
Liabiliti Cukai Tertunda		22,554	32,968
		<b>(510,031)</b>	<b>29,445</b>
Aset Cukai Tertunda:			
- Aset Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		-	-
- Aset Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 bulan		(532,585)	(3,523)
		<b>(532,585)</b>	<b>(3,523)</b>
Liabiliti Cukai Tertunda			
- Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		-	13
- Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 bulan		22,554	32,955
		<b>22,554</b>	<b>32,968</b>

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:

**4.1 (ASET)/LIABILITI CUKAI**

	2015				
	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	(3,523)	23,604	2,507	6,857	29,445
Pelarasan Pada Baki 1 Januari	(330)	(11,247)	11,247	(370,926)	(371,256)
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	3,441	-	(3,557)	(168,104)	(168,220)
<b>Pada 31 Disember</b>	<b>(412)</b>	<b>12,357</b>	<b>10,197</b>	<b>(532,173)</b>	<b>(510,031)</b>
	2014				
	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	(11,596)	23,604	2,507	9,803	24,318
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	8,073	-	-	(2,946)	5,127
<b>Pada 31 Disember</b>	<b>(3,523)</b>	<b>23,604</b>	<b>2,507</b>	<b>6,857</b>	<b>29,445</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN****5.1 Kos Dan Susut Nilai Terkumpul**

2015 KOS	KUMPULAN					
	Pada 1 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	Jualan (RM'000)	Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	18,648	-	-	-	-	18,648
Bangunan	361,172	806	-	-	-	361,978
Loji Bangunan Dan Mesin	19,243	866	-	58	(39)	20,128
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	175,390	5,092	(340)	2,365	(104)	182,403
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	85,422	1,339	(678)	227	(133)	86,177
Kenderaan Pejabat	5,798	670	(227)	(1)	(198)	6,042
Kelengkapan Pejabat	30,045	2,763	(527)	69	(1,178)	31,172
Perisian Dan Perkakasan Komputer	189,355	12,639	(940)	676	(2,351)	199,379
Kerja Dalam Pembinaan	48,258	33,533	-	(3,488)	-	78,303
	<b>933,331</b>	<b>57,708</b>	<b>(2,712)</b>	<b>(94)</b>	<b>(4,003)</b>	<b>984,230</b>
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL</b>						
Tanah Milik Bebas	371	-	-	-	-	371
Bangunan	170,860	8,258	-	-	-	179,118
Loji Bangunan Dan Mesin	8,351	6,409	-	-	(25)	14,735
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	136,587	15,852	(288)	-	(16)	152,135
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	58,281	3,540	(39)	(10)	(56)	61,716
Kenderaan Pejabat	3,984	807	(175)	-	(198)	4,418
Kelengkapan Pejabat	18,830	3,384	(350)	(57)	(1,126)	20,681
Perisian Dan Perkakasan Komputer	125,899	29,325	(787)	(336)	(2,251)	151,850
	<b>523,163</b>	<b>67,575</b>	<b>(1,639)</b>	<b>(403)</b>	<b>(3,672)</b>	<b>585,024</b>

Nota 34

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****5.1 Kos Dan Susut Nilai Terkumpul (Samb.)**

2014 KOS	KUMPULAN							
	Pada 1 Januari (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	(Dinyatakan Semula) 1 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	Jualan (RM'000)	Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	18,648	-	18,648	-	-	-	-	18,648
Bangunan	355,761	-	355,761	1,313	-	4,098	-	361,172
Loji Bangunan Dan Mesin	16,962	-	16,962	2,245	-	51	(15)	19,243
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	165,494	-	165,494	10,175	(254)	(25)	-	175,390
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	43,255	35,760	79,015	5,551	(24)	997	(117)	85,422
Kenderaan Pejabat	5,806	-	5,806	342	(92)	1	(259)	5,798
Kelengkapan Pejabat	24,415	28	24,443	6,146	(64)	-	(480)	30,045
Perisian Dan Perkakasan Komputer	159,225	-	159,225	33,744	(255)	11,267	(14,626)	189,355
Kerja Dalam Pembinaan	15,151	-	15,151	50,804	-	(17,697)	-	48,258
	804,717	35,788	840,505	110,320	(689)	(1,308)	(15,497)	933,331

**SUSUT NILAI TERKUMPUL**

Tanah Milik Bebas	371	-	371	-	-	-	-	371
Bangunan	162,025	-	162,025	8,835	-	-	-	170,860
Loji Bangunan Dan Mesin	6,918	-	6,918	1,433	-	6	(6)	8,351
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	119,013	-	119,013	17,662	(76)	(12)	-	136,587
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	35,761	14,432	50,193	8,218	(18)	4	(116)	58,281
Kenderaan Pejabat	3,414	-	3,414	851	(92)	-	(189)	3,984
Kelengkapan Pejabat	15,440	8	15,448	3,909	(62)	2	(467)	18,830
Perisian Dan Perkakasan Komputer	112,075	-	112,075	28,581	(255)	(12)	(14,490)	125,899
	455,017	14,440	469,457	69,489	(503)	(12)	(15,268)	523,163

Nota 34

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****5.1 Kos Dan Susut Nilai Terkumpul (Samb.)**

2015 KOS	KWSP					
	Pada 1 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	Jualan (RM'000)	Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	12,431	-	-	-	-	12,431
Bangunan	253,353	408	-	-	-	253,761
Loji Bangunan Dan Mesin	19,243	842	-	58	(39)	20,104
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	139,055	4,533	-	2,365	(104)	145,849
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	14,377	922	(34)	55	(78)	15,242
Kenderaan Pejabat	4,791	414	-	(1)	(198)	5,006
Kelengkapan Pejabat	27,979	2,671	(362)	-	(1,156)	29,132
Perisian Dan Perkakasan Komputer	154,457	12,443	(603)	1,011	(2,263)	165,045
Kerja Dalam Pembinaan	5,843	19,815	-	(3,488)	-	22,170
	<b>631,529</b>	<b>42,048</b>	<b>(999)</b>	<b>-</b>	<b>(3,838)</b>	<b>668,740</b>
<b>SUSUT NILAI TERKUMPUL</b>						
Bangunan	124,751	4,762	-	-	-	129,513
Loji Bangunan Dan Mesin	8,351	1,574	-	-	(25)	9,900
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	112,801	11,061	-	-	(16)	123,846
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	11,771	1,202	(32)	-	(56)	12,885
Kenderaan Pejabat	3,235	700	-	-	(198)	3,737
Kelengkapan Pejabat	18,290	3,051	(350)	-	(1,126)	19,865
Perisian Dan Perkakasan Komputer	103,962	24,726	(601)	-	(2,251)	125,836
	<b>383,161</b>	<b>47,076</b>	<b>(983)</b>	<b>-</b>	<b>(3,672)</b>	<b>425,582</b>

Nota 34

Sebahagian daripada Kerja Dalam Pembinaan telah diselaraskan kepada Penyata Untung Rugi, berdasarkan jenis perbelanjaan, apabila didapati ianya tidak layak dipermodalkan sebagai Hartanah, Loji Dan Peralatan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****5.1 Kos Dan Susut Nilai Terkumpul (Samb.)**

2014 KOS	KWSP					
	Pada 1 Januari (RM'000)	Tambahan (RM'000)	Jualan (RM'000)	Pelarasan/ Reklasifikasi (RM'000)	Hapus Kira (RM'000)	Pada 31 Disember (RM'000)
Tanah Milik Bebas	12,431	-	-	-	-	12,431
Bangunan	252,043	1,312	-	(2)	-	253,353
Loji Bangunan Dan Mesin	16,962	2,245	-	51	(15)	19,243
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	134,854	4,226	-	(25)	-	139,055
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	12,068	1,446	(18)	998	(117)	14,377
Kenderaan Pejabat	4,799	342	(92)	1	(259)	4,791
Kelengkapan Pejabat	23,944	4,573	(58)	-	(480)	27,979
Perisian Dan Perkakasan Komputer	125,700	33,439	(255)	10,199	(14,626)	154,457
Kerja Dalam Pembinaan	14,594	4,845	-	(13,596)	-	5,843
	597,395	52,428	(423)	(2,374)	(15,497)	631,529

**SUSUT NILAI TERKUMPUL**

Bangunan	119,292	5,459	-	-	-	124,751
Loji Bangunan Dan Mesin	6,918	1,433	-	6	(6)	8,351
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	99,777	13,036	-	(12)	-	112,801
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	10,629	1,270	(18)	6	(116)	11,771
Kenderaan Pejabat	2,860	656	(92)	-	(189)	3,235
Kelengkapan Pejabat	15,176	3,639	(58)	-	(467)	18,290
Perisian Dan Perkakasan Komputer	94,764	23,943	(255)	-	(14,490)	103,962
	349,416	49,436	(423)	-	(15,268)	383,161

Nota 34

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**5. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****5.2 Nilai Buku Bersih**

	KUMPULAN		
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Tanah Milik Bebas	18,277	18,277	18,277
Bangunan	182,860	190,312	193,736
Loji Bangunan Dan Mesin	22,101	10,892	10,044
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	30,268	38,803	46,481
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	7,754	27,141	28,822
Kenderaan Pejabat	1,624	1,814	2,392
Kelengkapan Pejabat	10,488	11,215	8,995
Perisian Dan Perkakasan Komputer	47,531	63,456	47,150
Kerja Dalam Pembinaan	78,303	48,258	15,151
	<b>399,206</b>	<b>410,168</b>	<b>371,048</b>

	KWSP	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	12,431	12,431
Bangunan	124,248	128,602
Loji Bangunan Dan Mesin	10,204	10,892
Ubahsuai Pejabat/Bangunan	22,003	26,254
Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	2,357	2,606
Kenderaan Pejabat	1,269	1,556
Kelengkapan Pejabat	9,267	9,689
Perisian Dan Perkakasan Komputer	39,209	50,495
Kerja Dalam Pembinaan	22,170	5,843
	<b>243,158</b>	<b>248,368</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**6. HARTANAH PELABURAN**

	Nota	KUMPULAN			KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
<b>Kos</b>						
Pada 1 Januari		20,435,063	17,570,548	13,387,354	1,516,447	1,638,313
Tambahan		4,197,753	4,586,226	4,217,853	3,496	-
Jualan		(966,307)	(6,971)	(1,729)	-	-
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	(804,457)	(145,250)	(20,399)	(61,282)	(139,650)
Reklasifikasi Daripada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	-	17,784	-	-	17,784
Reklasifikasi Kepada Kos Pembangunan Hartanah	10	9,313	(1,566,368)	(12,431)	-	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		2,409,622	(59,606)	-	-	-
Pelarasan kos		(1,031,120)	38,700	(100)	-	-
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>24,249,867</b>	<b>20,435,063</b>	<b>17,570,548</b>	<b>1,458,661</b>	<b>1,516,447</b>
<b>Susut Nilai Terkumpul:</b>						
Pada 1 Januari		(1,384,108)	(867,306)	(502,952)	(351,805)	(326,873)
Susut Nilai Tahun Semasa	34	(587,741)	(528,109)	(373,406)	(34,556)	(36,239)
Pelarasan Susut Nilai Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	9,878	19,250	9,052	9,878	19,250
Pelarasan Susut Nilai Daripada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	-	(7,943)	-	-	(7,943)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>(1,961,971)</b>	<b>(1,384,108)</b>	<b>(867,306)</b>	<b>(376,483)</b>	<b>(351,805)</b>
<b>Rosot Nilai Terkumpul:</b>						
Pada 1 Januari		(11,198)	(11,198)	-	(11,198)	(11,198)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>(11,198)</b>	<b>(11,198)</b>	<b>-</b>	<b>(11,198)</b>	<b>(11,198)</b>
<b>Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember</b>		<b>22,276,698</b>	<b>19,039,757</b>	<b>16,703,242</b>	<b>1,070,980</b>	<b>1,153,444</b>

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan semasa adalah berjumlah RM26,642.86 juta (2014: RM20,293.56 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian di antara tahun 2011 hingga 2015. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2015 adalah berjumlah RM1,802.68 juta (2014: RM1,846.61 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 2015, syarikat subsidiari KWSP di United Kingdom telah mencagarkan Hartanah Pelaburan Kumpulan sebanyak RM14,514.91 juta (2014: RM12,674.27 juta) sebagai cagaran bagi pinjaman kepada bank yang dibuat sebagaimana yang didedahkan dalam Nota 22.1 dan Nota 22.2.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**7. ASET TAK KETARA**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
<b>Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat</b>					
<b>Kos</b>					
Pada 1 Januari		168,060	152,516	96,217	86,134
Tambahan		8,434	15,544	2,473	10,083
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>176,494</b>	<b>168,060</b>	<b>98,690</b>	<b>96,217</b>
<b>Pelunasan Terkumpul:</b>					
Pada 1 Januari		(119,493)	(104,091)	(83,779)	(80,688)
Pelunasan Tahun Semasa	34	(18,124)	(15,402)	(4,713)	(3,091)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>(137,617)</b>	<b>(119,493)</b>	<b>(88,492)</b>	<b>(83,779)</b>
<b>Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember</b>		<b>38,877</b>	<b>48,567</b>	<b>10,198</b>	<b>12,438</b>

**8. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
<b>Kos</b>					
Pada 1 Januari		70,707	59,016	62,279	50,588
Reklasifikasi (Kepada)/Daripada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	(3,080)	11,691	(3,080)	11,691
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>67,627</b>	<b>70,707</b>	<b>59,199</b>	<b>62,279</b>
<b>Pelunasan Terkumpul</b>					
Pada 1 Januari		11,654	8,067	9,134	5,707
Pelunasan Tahun Semasa	34	728	600	566	440
Reklasifikasi (Kepada)/Daripada Aset Dipegang Untuk Jualan	9	(1,406)	2,987	(1,406)	2,987
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>10,976</b>	<b>11,654</b>	<b>8,294</b>	<b>9,134</b>
<b>Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember</b>		<b>56,651</b>	<b>59,053</b>	<b>50,905</b>	<b>53,145</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**9. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
<b>Nilai Buku Bersih</b>					
Pada 1 Januari		295,365	88,763	181,451	87,322
Tambahan		-	107,513	-	-
Reklasifikasi Daripada Hartanah Pelaburan	6	794,579	126,000	51,404	120,400
Reklasifikasi Kepada Hartanah Pelaburan	6	-	(9,841)	-	(9,841)
Reklasifikasi Daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	8	1,674	-	1,674	-
Reklasifikasi Kepada Prabayaran Tanah Milik Pajak	8	-	(8,704)	-	(8,704)
Jualan		(187,051)	(8,366)	(181,451)	(7,726)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>904,567</b>	<b>295,365</b>	<b>53,078</b>	<b>181,451</b>

Nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan adalah berjumlah RM926.56 juta (2014: RM342.12 juta) yang telah ditentukan berdasarkan penilaian pada tahun 2015. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2015 berjumlah RM75.07 juta (2014: RM228.20 juta). Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jualbeli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga harta berkenaan.

Manakala, di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada sebuah bangunan dan sebidang tanah milik pajak. Pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, kesemua unit aset hartanah ini masih dalam proses penjualan yang dijangka dijual sepenuhnya dalam tahun 2016.

**10. KOS PEMBANGUNAN HARTANAH**

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pada 1 Januari:			
Tanah Milik Bebas		1,637,660	9,196
Kos Pembangunan Dijual		-	(1,262)
Pelarasan Kos Pembangunan		(81,493)	-
		1,556,167	7,934
Reklasifikasi Daripada Hartanah Pelaburan	6	9,313	1,566,368
Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa:			
Kos Pembangunan		20,733	64,089
Kos Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi		-	(731)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>1,586,213</b>	<b>1,637,660</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI**

	Nota	KWSP			
		31 DISEMBER 2015		31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA)	
		Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		3,159,455	7,975,112	2,951,082	4,225,594
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		748,092	796,933	630,229	625,823
Elaun Rosot Nilai		(62,358)		(63,019)	
		685,734		567,210	
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	11a, 11b	14,273,337	17,252,479	11,710,768	12,998,008
Elaun Rosot Nilai		(4,349)		(61,528)	
		14,268,988		11,649,240	
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>18,114,177</b>		<b>15,167,532</b>	

Senarai syarikat subsidiari adalah seperti di Nota 44.

Pendedahan nilai boleh pulih bagi pelaburan dalam syarikat subsidiari menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan samada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun 2015 dalam Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari adalah sebagaimana berikut:

a. **Suntikan Modal Tambahan dalam KWASA Global (Jersey) Limited**

Setakat 31 Disember 2015, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak 3,742,271 unit saham baru bernilai £100 sesaham dalam KWASA Global (Jersey) Limited, syarikat subsidiari milik penuh KWSP, yang bernilai £374.23 juta atau dalam Ringgit Malaysia sebanyak RM2,302.03 juta. Pertambahan jumlah pelaburan antaranya adalah bagi tujuan pembelian lima (5) buah pusat membeli belah iaitu Sainsbury's Voyager Drive di Cannock, Morrisons Supermarket di Newcastle Upon Tyne, Leeds dan Grantham dan Tesco Extra di Bursledon.

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

Di sepanjang tahun 2015, KWSP telah membuat suntikan modal bersih sebanyak RM1,899.02 juta kepada tujuh (7) 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 Equiti Investment PLC - RM272.99 juta
- (ii) Cengal Private Equity Investment II PLC - RM380.60 juta
- (iii) Jati Private Equity Fund L.P. - RM63.12 juta
- (iv) Jati Private Equity Fund II L.P. - RM335.05 juta
- (v) Merbau Investors Offshore L.P. - RM262.77 juta
- (vi) Merbau Investors Offshore II L.P. - RM305.79 juta
- (vii) Meranti Fund L.P. - RM278.70 juta

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**12. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU****12.1 KUMPULAN**

	31 DISEMBER 2015		31 DISEMBER 2014	
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	8,471,120	31,311,276	7,340,918	8,859,434
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	3,118,164	4,716,869	4,093,605	5,821,145
Elaun Rosot Nilai	(48,937)		(312,305)	
	3,069,227		3,781,300	
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	417,864	417,864	576,707	576,707
Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu	2,555,306		2,703,501	
<b>Pada 31 Disember</b>	<b>14,513,517</b>		<b>14,402,426</b>	

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

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi	
				2015 %	2014 %
1	PLUS Malaysia Berhad	Infrastruktur dan utiliti	Malaysia	49.00	49.00
2	RHB Capital Berhad	Perbankan	Malaysia	42.18	41.49
3	Malaysian Resources Corporation Berhad	Pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya.	Malaysia	38.37	38.94

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**12. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)****12.1 KUMPULAN (Samb.)**

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

	PLUS Malaysia Berhad		RHB Capital Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b><u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u></b>						
Jumlah Aset	<b>33,481,147</b>	33,946,951	<b>230,717,667</b>	219,354,436	<b>10,011,149</b>	8,193,616
Jumlah Liabiliti	<b>(32,833,685)</b>	(32,489,107)	<b>(207,608,256)</b>	(200,460,350)	<b>(7,950,485)</b>	(6,435,066)
Jumlah Aset Bersih	<b>647,462</b>	1,457,844	<b>23,109,411</b>	18,894,086	<b>2,060,664</b>	1,758,550
<b><u>Ringkasan Penyata Untung Rugi</u></b>						
Pendapatan	<b>3,514,184</b>	3,381,982	<b>7,935,334</b>	7,469,699	<b>2,415,177</b>	911,279
Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa	<b>23,119</b>	58,558	<b>1,524,033</b>	2,063,464	<b>425,479</b>	15,063
Pendapatan Komprehensif Lain-Lain Bagi Tahun Semasa	<b>2,713</b>	-	<b>510,739</b>	217,928	<b>950</b>	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa	<b>25,832</b>	58,558	<b>2,034,772</b>	2,281,392	<b>426,429</b>	15,063
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa	<b>399,350</b>	269,500	<b>64,039</b>	108,842	<b>17,137</b>	6,854

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

	PLUS Malaysia Berhad		RHB Capital Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset Bersih Syarikat Bersekutu	<b>647,462</b>	1,457,844	<b>23,109,411</b>	18,894,086	<b>2,060,664</b>	1,758,550
Bahagian Pemilikan Kepentingan Kumpulan (%)	<b>49.00</b>	49.00	<b>42.18</b>	41.49	<b>38.37</b>	38.94
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	<b>317,256</b>	714,344	<b>9,747,550</b>	7,839,156	<b>790,677</b>	684,779

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**12. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)****12.1 KUMPULAN (Samb.)**

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

	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</b>		
Jumlah Aset	10,314,653	39,278,649
Jumlah Liabiliti	(4,418,930)	(29,549,072)
Jumlah Aset Bersih	5,895,723	9,729,577
<b>Ringkasan Penyata Untung Rugi</b>		
Pendapatan	1,197,857	6,954,870
Keuntungan Selepas Cukai Pada Tahun Semasa	726,176	815,092
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Semasa	726,176	815,092
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Semasa	50,600	63,082

**12.2 KWSP**

	31 DISEMBER 2015		31 DISEMBER 2014	
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Nilai Boleh Pulih (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	8,471,120	31,311,276	7,340,918	8,859,434
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,590,858	4,189,563	3,864,922	5,592,462
Elaun Rosot Nilai	(48,937)		(312,305)	
	2,541,921		3,552,617	
	11,013,041		10,893,535	

Senarai syarikat bersekutu adalah seperti di Nota 45.

Pendedahan nilai boleh pulih bagi pelaburan dalam syarikat bersekutu menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**13. 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	
				2015 %	2014 %
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 Project Land Company	Pembangunan hartanah	United Kingdom	20.00	20.00
4	The Arena Unit Trust	Pemegang hartanah	Jersey	50.00	50.00
5	BPS Malaysia Sdn Bhd	Pemasaran projek pembangunan Battersea di Malaysia dan Asia Tenggara	Malaysia	20.00	20.00
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 Logistics (Lux) 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	Gooman Melanite Logistics (Lux) S.a.r.l	Pemegang hartanah	Luxembourg	70.00	70.00
14	Goodmand Aqua Logistics (Lux) S.a.r.l	Pemegang hartanah	Luxembourg	70.00	70.00
15	Melati Asia Holdings Limited	Pegangan pelaburan	Cayman Island	51.00	51.00
16	VM Andaman Sdn Bhd	Pegangan pelaburan	Malaysia	50.00	-
17	Everest Property Trust	Syarikat amanah	Australia	80.00	-
18	Gotham Trust	Syarikat amanah	Australia	70.00	-
19	Epsilon TMK	Pelaburan hartanah	Jepun	80.00	-
20	Pinggiran Muhibah Sdn Bhd	Infrastruktur dan utiliti	Malaysia	50.00	-

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**13. 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	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pada 31 Disember	1,390,905	1,390,905
Penambahan	919,727	-
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	2,310,632	1,390,905

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Bahagian Kumpulan Daripada Pendapatan, Keuntungan Selepas Cukai, Aset Dan Liabiliti Adalah Seperti Berikut Selepas Dinyatakan Semula:		
Pendapatan	63,853	160,593
Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Semasa	13,992	805
Aset Bukan Semasa	2,516,055	1,700,677
Aset Semasa	1,755,092	1,599,420
Liabiliti Bukan Semasa	(1,116,264)	(282,953)
Liabiliti Semasa	(844,251)	(1,626,239)
Jumlah Bahagian Aset Bersih Entiti Kawalan Bersama	2,310,632	1,390,905

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**14. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG****14.1 KUMPULAN**

	Nota	31 DISEMBER 2015  Kos Terlunas (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) Kos Terlunas (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		89,142,517	87,024,809	87,884,232
Terbitan Pelaburan Kerajaan		63,888,387	58,039,871	59,478,056
Sekuriti Hutang Persendirian		46,694,649	36,655,300	40,342,950
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(60,968)	(76,170)	(592,774)
		46,633,681	36,579,130	39,750,176
Kertas Komersil		429,738	123,257	595,185
Sekuriti Cagamas		4,669,180	3,408,962	3,992,115
Bon Konvensional		120,408	293,850	470,566
Bon Islamik		14,578,982	11,345,174	2,646,791
Sijil-Sijil Boleh Niaga		150,838	300,372	401,115
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik		800,894	2,448,275	552,712
Saham Keutamaan Boleh Tukar		725	153,725	153,725
		<b>220,415,350</b>	199,717,425	195,924,673

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

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

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2015  (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		71,764,298	16,456,488	14,958,530
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		148,712,020	183,337,107	181,558,917
	40.1a	<b>220,476,318</b>	199,793,595	196,517,447

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**14. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)****14.2 KWSP**

	Nota	31 DISEMBER 2015  Kos Terlunas (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA)  Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		89,142,517	87,024,809
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		63,888,387	58,039,871
Sekuriti Hutang Persendirian		46,694,649	36,655,300
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(60,968)	(76,170)
		46,633,681	36,579,130
Kertas Komersil		429,738	123,257
Sekuriti Cagamas		4,669,180	3,408,962
Bon Konvensional		120,408	293,850
Bon Islamik		14,578,982	11,345,174
Sijil-Sijil Boleh Niaga		150,838	300,372
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik		800,894	2,448,275
Saham Keutamaan Boleh Tukar		725	153,725
		<b>220,415,350</b>	<b>199,717,425</b>

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

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015  (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA)  (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		71,764,298	16,456,488
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		148,712,020	183,337,107
	40.1a	<b>220,476,318</b>	<b>199,793,595</b>

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**15. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL****15.1 KUMPULAN**

		31 DISEMBER 2015	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA)
	Nota	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
<b>INSTRUMEN PELABURAN EKUITI</b>				
<b>EKUITI TERSIAR HARGA</b>				
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman		131,772,547	122,830,564	126,503,589
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		13,030,010	11,236,881	13,717,648
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman		79,062,527	64,636,576	55,996,278
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		47,842,390	42,400,780	35,827,029
		<b>271,707,474</b>	<b>241,104,801</b>	<b>232,044,544</b>
<b>EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA</b>				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		1,096,503	1,547,136	2,531,254
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global		7,135,218	4,644,203	2,970,088
		<b>8,231,721</b>	<b>6,191,339</b>	<b>5,501,342</b>
<b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN</b>				
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman		6,770,843	4,045,013	1,561,841
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman		4,149,772	3,793,373	1,572,323
		<b>10,920,615</b>	<b>7,838,386</b>	<b>3,134,164</b>
<b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR</b>				
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		15,596,748	13,903,764	12,297,637
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(96,672)	(109,505)	(111,675)
		<b>15,500,076</b>	<b>13,794,259</b>	<b>12,185,962</b>
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		15,660,115	12,752,774	9,020,652
		<b>31,160,191</b>	<b>26,547,033</b>	<b>21,206,614</b>
<b>LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN</b>				
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman		14,568,651	11,741,313	9,072,441
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(500,616)	(530,287)	-
		<b>14,068,035</b>	<b>11,211,026</b>	<b>9,072,441</b>
Sekuriti Hutang Persendirian Diuruskan Secara Dalaman		6,511,776	4,676,895	-
		<b>342,599,812</b>	<b>297,569,480</b>	<b>270,959,105</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**15. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)****15.1 KUMPULAN (Samb.)**

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

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		2,218,787	2,834,372	2,110,833
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		61,039,118	48,078,760	31,414,061
	40.1a	63,257,905	50,913,132	33,524,894

Butiran mengenai Aset Kewangan Sedia Dijual yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**15.2 KWSP**

	Nota	31 DISEMBER 2015 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) Nilai Saksama (RM'000)
<b>INSTRUMEN PELABURAN EKUITI</b>			
<b>EKUITI TERSIAR HARGA</b>			
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman		131,772,547	122,830,564
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		13,030,010	11,236,881
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman		79,062,527	64,636,576
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		47,842,390	42,400,780
		271,707,474	241,104,801
<b>EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA</b>			
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		1,096,503	1,547,136
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global		6,871,264	4,643,383
		7,967,767	6,190,519
<b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN</b>			
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman		5,787,489	4,045,013
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman		4,149,772	3,793,373
		9,937,261	7,838,386
<b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR</b>			
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		15,596,748	13,903,764
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(96,672)	(109,505)
		15,500,076	13,794,259
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		15,660,115	12,752,774
		31,160,191	26,547,033
<b>LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN</b>			
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman		14,568,651	11,741,313
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(500,616)	(530,287)
		14,068,035	11,211,026
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman		6,511,776	4,676,895
		341,352,504	297,568,660

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**15. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)****15.2 KWSP (Samb.)**

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

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		2,218,787	2,834,372
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		60,055,764	48,078,760
	40.1a	62,274,551	50,913,132

Butiran mengenai Aset Kewangan Sedia Dijual yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

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

KUMPULAN	31 DISEMBER 2015			31 DISEMBER 2014		
	Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA	
		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	-	6,629,592	-	-	4,102,499	-
Instrumen Lindung Nilai						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	23,746,761	66,297	1,637,080	15,366,101	579	933,105
- Swap Mata Wang Bersilang	824,291	-	156,978	695,853	3,373	13,693
- Swap Kadar Faedah	6,199,388	216	131,909	-	-	114,200
Aset Kewangan Derivatif Terbenam	-	-	-	-	5,904	-
Lain-Lain Aset Kewangan Derivatif	-	118,710	-	-	114,145	-
	30,770,440	6,814,815	1,925,967	16,061,954	4,226,500	1,060,998
			Nota 40.1a		Nota 40.1a	

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

KWSP	31 DISEMBER 2015			31 DISEMBER 2014		
	Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA	
		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)
Instrumen Lindung Nilai						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	23,746,761	66,297	1,637,080	15,366,101	579	919,238
- Swap Mata Wang Bersilang	824,291	-	156,978	695,853	3,373	13,693
- Swap Kadar Faedah	43,925	216	-	-	-	-
Aset Kewangan Derivatif Terbenam	-	-	-	-	5,904	-
Lain-Lain Aset Kewangan Derivatif	-	118,710	-	-	114,145	-
	<b>24,614,977</b>	<b>185,223</b>	<b>1,794,058</b>	16,061,954	124,001	932,931

Nota 40.1a

Nota 40.1a

\* 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 faedah pasaran dan kadar pertukaran mata wang asing. 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.

**17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN****17.1 KUMPULAN**

	Nota	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pinjaman Terjamin		68,796,220	76,209,788
Pembiayaan Akhir:			
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa		3,538,080	3,562,253
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah		17,842	17,961
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:			
Hartanah		1,884,525	1,699,574
Pinjaman Peribadi		23,159,661	23,395,418
Sewa Beli		376,630	280,344
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		4,882,679	3,677,660
Pinjaman Staf		132,853	180,390
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:			
Pinjaman Staf		138,280	86,769
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		102,926,770	109,110,157
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(2,088,092)	(1,603,516)
<b>Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih</b>		<b>100,838,678</b>	<b>107,506,641</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)****17.1 KUMPULAN (Samb.)**

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		6,321,952	12,478,895
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		96,604,818	96,631,262
	40.1a	<b>102,926,770</b>	109,110,157

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**17.2 KWSP**

	Nota	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pinjaman Terjamin		68,230,381	75,800,085
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:			
Pinjaman Staf		138,280	135,026
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:			
Pinjaman Staf		81,833	86,769
Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari	17.2a, 41b	50,181	150,544
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	17.2b, 41b	6,787,706	5,188,880
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		75,288,381	81,361,304
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman Terjamin	40.1c	(42,717)	(54,281)
Pinjaman Staf	40.1c	(226)	(257)
<b>Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih</b>		<b>75,245,438</b>	81,306,766

- Merupakan Pembiayaan Islamik kepada syarikat subsidiari tersiar harga domestik KWSP di mana ia bercagar dengan Kemudahan Pinjaman Peribadi Islamik syarikat subsidiari tersebut sebanyak RM161.45 juta (2014: RM455.53 juta) dan keuntungan atas pembiayaan adalah pada kadar 5.50% setahun dan matang dalam tempoh lima (5) tahun.
- Pendahuluan Modal kepada syarikat subsidiari tidak tersiar harga KWSP adalah tidak bercagar dan pada kadar faedah berjulat di antara 4.00% hingga 7.00% setahun kecuali pendahuluan modal kepada KWASA Properties Sdn Bhd, PPNK Harta Sdn Bhd, Pinggiran Ventures Sdn Bhd, Ekuiti Merdu Sdn Bhd, KWASA Invest Limited, KWASA Asia dan KWASA Capital Partners Limited di mana tiada faedah dikenakan atas pendahuluan modal berkenaan. Kesemua pendahuluan modal kepada syarikat subsidiari ini tidak ada tempoh pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.A.R.L dan KWASA Land Sdn Bhd di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman iaitu di antara tahun ketujuh sehingga kesebelas.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**17. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)****17.2 KWSP (Samb.)**

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		5,285,919	10,888,241
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		70,002,462	70,473,063
	40.1a	75,288,381	81,361,304

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**18. INVENTORI**

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
<b><u>Pada Kos</u></b>		
Inventori	333	786
<b><u>Pada Nilai Nyata Bersih:</u></b>		
Tanah Dipegang Untuk Jualan	103,063	103,063
	103,396	103,849

Kos Inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa berjumlah RM453,000 (2014: Tiada).

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

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Tanah Didaftarkan Atas Nama Syarikat Subsidiari	103,063	103,063
	103,063	103,063

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**19. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN**

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		96,751	26,535	26,535
Prabayaran Dan Cagaran		13,492	14,568	4,223
Cagaran Sewa		10,497	48,999	51,721
Penghutang Sewa		43,423	19,539	38,292
Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama		379,237	304,799	274,543
Hartanah Ditarik Balik		166,658	139,658	144,414
Penghutang Perdagangan		984,242	83,503	35,223
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		378,576	385,740	338,744
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		7,081	446,049	358,146
Akruan Pendapatan Dividen		346,294	457,372	452,764
Akruan Penjualan Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalam		895,930	555,925	828,982
Akruan Penjualan Pelaburan Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		4,243,082	3,540,182	2,794,465
Akruan Penjualan Pelaburan Berpendapatan Tetap Diuruskan Secara Dalam		24,142	23	-
Caj Perkhidmatan Belum Terima		8,702	45,890	39,636
		<b>7,598,107</b>	6,068,782	5,387,688
Elaun Rosot Nilai	40.1c	<b>(431,157)</b>	(345,754)	(305,041)
		<b>7,166,950</b>	5,723,028	5,082,647

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		7,018,038	6,042,247	5,361,153
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		580,069	26,535	26,535
	40.1a	<b>7,598,107</b>	6,068,782	5,387,688

Butiran mengenai aset Penghutang, Cagaran dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**19. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)**

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran Dan Cagaran		3,497	4,277
Cagaran Sewa		1,757	1,670
Penghutang Sewa		6,252	14,036
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari	41b	202,106	28,438
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		378,576	378,576
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		7,265	2,648
Akruan Pendapatan Dividen		411,579	559,753
Akruan Penjualan Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman		895,930	555,925
Akruan Penjualan Pelaburan Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		4,181,306	3,540,182
Akruan Penjualan Pelaburan Berpendapatan Tetap Diuruskan Secara Dalaman		17,034	23
Caj Perkhidmatan Belum Terima		8,702	45,890
		<b>6,140,539</b>	5,157,953
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(47,739)	(4,014)
		<b>6,092,800</b>	5,153,939

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran adalah seperti berikut:

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		5,972,503	5,103,933
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		168,036	54,020
	40.1a	<b>6,140,539</b>	5,157,953

Butiran mengenai aset Penghutang, Cagaran dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2015 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**20. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN**

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Deposit Bermasa		7,955,388	12,086,859	6,891,810
Deposit Tetap		1,049,536	8,001,110	5,099,523
Komoditi Murabahah		2,105,847	1,653,106	300,878
Akaun Al-Mudharabah		-	4,411,320	3,608,829
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	112,183	162,075	106,414
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		837,622	78,746	24,551
Akaun Pasaran Wang Bank of New York		3,100,501	6,588,224	2,716,774
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		2,634,297	3,238,871	1,347,512
		<b>17,795,374</b>	<b>36,220,311</b>	<b>20,096,291</b>

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Deposit Bermasa		7,955,388	12,086,859
Deposit Tetap		550,701	2,404,373
Komoditi Murabahah		2,105,847	1,653,106
Akaun Al-Mudharabah		-	4,411,320
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	112,183	162,075
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		837,622	78,746
Akaun Pasaran Wang Bank of New York		3,100,501	6,588,224
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		2,634,297	3,238,871
		<b>17,296,539</b>	<b>30,623,574</b>

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 Kumpulan dan KWSP.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**21. MANFAAT PEKERJA**

KUMPULAN DAN KWSP	Nota	31 DISEMBER 2015		
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		118,419	238,225	356,644
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi	34	(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)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>40,585</b>	<b>252,910</b>	<b>293,495</b>

KUMPULAN DAN KWSP	Nota	31 DISEMBER 2014		
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		107,675	211,684	319,359
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Rugi	34	14,425	27,403	41,828
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa		(3,681)	(862)	(4,543)
<b>Pada 31 Disember</b>		<b>118,419</b>	<b>238,225</b>	<b>356,644</b>

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	6,469	13,070
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	287,026	343,574
	<b>293,495</b>	<b>356,644</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**21. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)****21.1 Manfaat Perubatan Pesara**

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Obligasi Manfaat Pada 1 Januari	118,419	107,675
Kos Perkhidmatan Semasa	3,692	9,408
Kos Faedah	5,828	5,017
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(4,053)	(3,681)
Keuntungan Aktuari Bersih	(83,301)	-
<b>Obligasi Manfaat Pada 31 Disember</b>	<b>40,585</b>	<b>118,419</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	40,585	118,419
<b>Liabiliti Bersih Pada 31 Disember</b>	<b>40,585</b>	<b>118,419</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	3,692	9,408
Kos Faedah	5,828	5,017
Keuntungan Aktuari Bersih	(18,052)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(8,532)	14,425
Keuntungan Aktuari Bersih	(65,249)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain	(65,249)	-
<b>Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain</b>	<b>(73,781)</b>	<b>14,425</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**21. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)****21.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)**

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	118,419	107,675
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(73,781)	14,425
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(4,053)	(3,681)
<b>Liabiliti Bersih Pada 31 Disember</b>	<b>40,585</b>	<b>118,419</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015	31 DISEMBER 2014
Kadar Diskaun (%)	4	5
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%)	5	5
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	80	80
Perempuan	89	89

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

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2014		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	118,419		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		14,013	(10,732)
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		7,186	(5,967)

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**21. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)****21.2 Gratuiti Bagi Pesara**

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Obligasi Manfaat Pada 1 Januari	238,225	211,684
Kos Perkhidmatan Semasa	7,276	18,668
Kos Faedah	9,356	8,735
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(1,947)	(862)
<b>Obligasi Manfaat Pada 31 Disember</b>	<b>252,910</b>	<b>238,225</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	252,910	238,225
<b>Liabiliti Bersih Pada 31 Disember</b>	<b>252,910</b>	<b>238,225</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	7,276	18,668
Kos Faedah	9,356	8,735
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	16,632	27,403
<b>Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain</b>	<b>16,632</b>	<b>27,403</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**21. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)****21.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)**

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	238,225	211,684
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	16,632	27,403
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(1,947)	(862)
<b>Liabiliti Bersih Pada 31 Disember</b>	<b>252,910</b>	<b>238,225</b>

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2015	31 DISEMBER 2014
Kadar Diskaun (%)	4	5
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5	5

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

KUMPULAN DAN KWSP	31 DISEMBER 2014		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	238,225		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		1,052	(991)
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		1,172	(1,111)

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**22. PINJAMAN DAN OVERDRAF**

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Pinjaman Bank Dan Overdraf	11,960,528	9,840,107
Tanggungjawab Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	2,767,242	2,373,039
Lain-Lain Pinjaman	2,832,455	4,500
	<b>17,560,225</b>	<b>12,217,646</b>

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	2,585,669	1,632,733
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	14,974,556	10,584,913
	<b>17,560,225</b>	<b>12,217,646</b>

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

**22.1 Pinjaman Bank Sedia Ada**

- Pada 14 Januari 2013, syarikat subsidiari global telah menandatangani satu Perjanjian Kemudahan Pinjaman (Senior Term Loan) dengan pinjaman maksima sebanyak £405 juta. Pinjaman telah disalurkan kepada anak syarikat langsung pada 15 Mac 2013 dengan tarikh matang pada 17 Julai 2018. Pinjaman tersebut dikenakan faedah margin 1.85% setahun, LIBOR dan sebarang kos mandatori. Pinjaman ini dicagar ke atas hartanah pelaburan Kumpulan.
- 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.
- 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.
- 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% kepada 1%.
- 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 setakat 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.

**22.2 Pinjaman Bank Diluluskan Dalam Tahun Semasa**

- Pada bulan April 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR128,862,000 dari Deka Bank dengan kadar faedah sebanyak 1.5% Pinjaman ini akan matang pada April 2022. Pinjaman berkenaan dijamin oleh hartanah dimiliki syarikat global tersebut.
- Pada 3 Julai 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR188,320,000 dari Deutsche Hypo dengan kadar faedah Libor 3 bulan dicampur kos kecairan dan ditambah margin. Pada 30 Jun 2019, jumlah pinjaman sebanyak EUR28,000,000 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 (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**23. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN**

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Ansuran Majikan	94,011	73,741
Bayaran Tergantung Majikan	6,859	4,905
Deposit Sewa Premis	58,193	51,789
Deposit Pelbagai Pelanggan	28,585,387	27,530,858
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	80,248	63,205
Deposit Atas Penjualan Hartanah	3,480	10,951
Lain-Lain Deposit	1,278	3,233
	<b>28,829,456</b>	<b>27,738,682</b>

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	25,702,488	23,736,560
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	3,126,968	4,002,122
	<b>28,829,456</b>	<b>27,738,682</b>

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Ansuran Majikan		94,011	73,741
Bayaran Tergantung Majikan		6,859	4,905
Deposit Sewa Premis		10,703	11,047
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank		80,248	63,205
Deposit Atas Penjualan Hartanah		3,480	10,951
Lain-Lain Deposit		411	2,504
Deposit Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	41b	94	-
		<b>195,806</b>	<b>166,353</b>

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	87,264	101,691
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	108,542	64,662
	<b>195,806</b>	<b>166,353</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**24. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU**

	KUMPULAN		
	31 DISEMBER 2015  (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	242	15	906
Pendahuluan Sewa Diterima	280,889	78,861	68,375
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	2,033,437	1,770,248	1,529,461
Akruan Pembelian Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman	716,552	943,204	745,360
Akruan Pembelian Pelaburan Berpendapatan Tetap Diuruskan Secara Dalaman	66,190	90,882	-
Akruan Pembelian Pelaburan Pengurus Dana Luar	4,360,787	3,587,678	2,467,655
Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan	177,215	101,693	58,638
	<b>7,635,312</b>	<b>6,572,581</b>	<b>4,870,395</b>

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		
	31 DISEMBER 2015  (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	7,613,578	5,432,821	3,748,959
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	21,734	1,139,760	1,121,436
	<b>7,635,312</b>	<b>6,572,581</b>	<b>4,870,395</b>

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)		242	15
Pendahuluan Sewa Diterima		2,867	5,200
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan		265,029	263,036
Akruan Pembelian Saham Domestik/Global Diuruskan Secara Dalaman		716,552	943,204
Akruan Pembelian Pelaburan Berpendapatan Tetap Diuruskan Secara Dalaman		66,190	90,882
Akruan Pembelian Pelaburan Pengurus Dana Luar		4,360,787	3,587,678
Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan		92,689	101,693
Amaun Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	41b	3,560	3,053
		<b>5,507,916</b>	<b>4,994,761</b>

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	5,486,182	4,975,443
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	21,734	19,318
	<b>5,507,916</b>	<b>4,994,761</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**25. CARUMAN**

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	598,572,279	538,634,067
<b>Terimaan Dan Pelarasan Caruman</b>		
Caruman Diterima Daripada Majikan	58,241,163	54,930,570
Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli	1,648,676	2,145,019
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli	75,960	78,898
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli	11,833	16,894
	<b>59,977,632</b>	<b>57,171,381</b>
<b>Agihan Dividen Kepada Ahli</b>		
Dividen Dikreditkan - 6.40% (2014 - 6.75%)	38,243,403	36,656,463
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	6,135	7,484
	<b>38,249,538</b>	<b>36,663,947</b>
<u>Tolak:</u>		
<b><u>Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman</u></b>		
<b>Pengeluaran</b>		
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun	21,400,282	14,090,666
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun	4,831,009	3,941,562
Skim Pengeluaran Hilang Upaya	331,060	275,351
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara	377,364	303,593
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah	2,396,800	2,199,308
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/ Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan	3,587,826	2,900,440
Skim Pengeluaran Kesihatan	51,766	46,057
Skim Pengeluaran Kematian	1,233,878	1,089,049
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala	3,586	4,231
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP	5,855,745	4,859,473
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan	1,972,704	2,520,564
Skim Pengeluaran Pendidikan	578,180	372,938
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan	117	120
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta	1,390,500	999,278
Skim Pengeluaran Haji	1,045	947
	<b>44,011,862</b>	<b>33,603,577</b>
<b>Pengembalian</b>		
Pengembalian Kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991	21,896	26,237
Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP, 1991	214,349	152,097
	<b>236,245</b>	<b>178,334</b>
	<b>44,248,107</b>	<b>33,781,911</b>
<b><u>Lain-Lain Pelarasan</u></b>		
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	81,770	115,205
<b>Pada 31 Disember</b>	<b>652,469,572</b>	<b>598,572,279</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**25. 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 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan	96,071,209	90,433,645
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	556,398,363	508,138,634
	<b>652,469,572</b>	<b>598,572,279</b>

**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.

**26. RIZAB**

KUMPULAN			
	Nota	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	26a	33,311,981	40,184,546
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	26b	(52,759)	(73,439)
Lain-Lain Rizab	26c	20,428	25,133
Rizab Pertukaran Asing	26d	3,067,217	659,309
		<b>36,346,867</b>	<b>40,795,549</b>

KWSP			
	Nota	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	26a	33,313,721	40,184,546
		<b>33,313,721</b>	<b>40,184,546</b>

- (a) Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) nilai saksama tidak nyata bersih terkumpul yang diiktiraf atas Aset Kewangan Sedia Dijual.
- (b) Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf atas derivatif untuk tujuan lindung nilai efektif.
- (c) Lain-Lain Rizab merupakan Rizab muhibah akibat daripada lebih 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.
- (d) 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 (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**27. KEUNTUNGAN TERKUMPUL**

Keuntungan Terkumpul Kumpulan KWSP berjumlah RM4,996.07 juta menunjukkan baki rizab hasil pada 31 Disember 2015 (2014: RM3,646.15 juta) selepas pengiktirafan peruntukan dividen tahunan kepada ahli-ahli KWSP pada tahun kewangan tersebut. Pada 31 Disember 2015, peruntukan dividen pada kadar 6.40% sebanyak RM38,243.40 juta diiktiraf berbanding dengan peruntukan sebanyak RM36,656.46 juta untuk kadar dividen 6.75% pada tahun 2014.

Termasuk di dalam baki penutup Keuntungan Terkumpul KWSP berjumlah RM2,511.26 juta (2014: RM1,450.60 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 RM860.90 juta (2014: RM265.65 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.

**28. KEPENTINGAN TAK KAWAL**

a. Butiran syarikat subsidiari bukan milik penuh KWSP yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal adalah seperti di bawah:

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi Kepentingan Tak Kawal	
				2015 %	2014 %
1	Malaysia Building Society Berhad	Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan	Malaysia	34.90	35.82
2	YTR Harta Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan	Malaysia	19.00	19.00
3	PPNK Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan	Malaysia	15.00	15.00
4	KWASA Utama Sdn Bhd *	Pembangunan Hartanah	Malaysia	5.00	5.00
5	Jati Private Equity Fund L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Cayman Island	1.00	1.00
6	Jati Private Equity Fund II L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Cayman Island	1.00	1.00
7	Merbau Investors Offshore II L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Cayman Island	1.00	1.00
8	Meranti Fund L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Cayman Island	0.75	0.75
9	Cengal Private Equity Investment II PLC	Tabung pemegang pelaburan	Dublin, Ireland	0.66	0.66
10	Merbau Investors Offshore L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Cayman Island	0.50	0.50
11	Cengal Private Equity Investment PLC	Tabung pemegang pelaburan	Dublin, Ireland	0.50	0.50

\* KWASA Utama Sdn Bhd dahulunya dikenali sebagai KWASA Development (1) Sdn Bhd

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

	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>Kepentingan Tak Kawal Terkumpul</b>		
Pada 1 Januari	2,751,684	1,862,556
Pelarasan baki pada 1 Januari	(267,323)	-
Agihan Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat	470,553	412,249
Pengurangan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidiari	(302,597)	-
Kerugian Komprehensif Lain	(48,589)	-
Pembayaran Dividen	(78,719)	476,879
<b>Pada 31 Disember</b>	<b>2,525,009</b>	<b>2,751,684</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**28. KEPENTINGAN TAK KAWAL (SAMB.)**

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

	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>Malaysia Building Society Berhad</b>		
<b><u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u></b>		
Jumlah Aset	44,616,088	37,397,351
Jumlah Liabiliti	(39,761,842)	(32,970,548)
Jumlah Aset Bersih	4,854,246	4,426,803
<b><u>Ringkasan Penyata Untung Rugi</u></b>		
Pendapatan Faedah	487,358	519,387
Perbelanjaan Faedah	(278,344)	(274,898)
Pendapatan Faedah Bersih	209,014	244,489
Lain-Lain Pendapatan	1,148,317	1,119,191
Jumlah Pendapatan	1,357,331	1,363,680
Perbelanjaan Operasi	(313,922)	(304,949)
Termasuk:		
Susut Nilai Dan Pelunasan Tahun Semasa	28,293	26,980
Keuntungan Sebelum Rugi Terjejas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	1,043,409	1,058,731
Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(616,919)	(28,727)
Keuntungan Sebelum Cukai Dan Zakat	426,490	1,030,004
Cukai Dan Zakat	(82,005)	(270,585)
Keuntungan Selepas Cukai Dan Zakat	344,485	759,419
Pendapatan Komprehensif Lain	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif	344,485	759,419
<b><u>Ringkasan Penyata Aliran Tunai</u></b>		
Tunai Bersih Aliran Masuk/(Keluar) Daripada Aktiviti Operasi	127,922	(987,381)
Tunai Bersih Aliran Keluar Daripada Aktiviti Pelaburan	(1,004,645)	(22,028)
Tunai Bersih Aliran Masuk Daripada Aktiviti Pembiayaan	2,118,451	2,116,637
Tunai Bersih Aliran Masuk	1,241,728	1,107,228
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	5,683,939	4,573,353
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	6,925,667	5,680,581

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**29. PENDAPATAN PELABURAN KASAR**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:	29a				
Diuruskan Secara Dalam		11,136,739	10,184,951	11,207,658	10,184,951
Pengurus Dana Luar		14,327	(73,650)	(66,183)	(73,650)
		11,151,066	10,111,301	11,141,475	10,111,301
Dividen Dari Pelaburan:					
Diuruskan Secara Dalam		6,040,679	5,983,596	7,403,510	7,223,551
Pengurus Dana Luar		1,535,708	1,263,977	1,496,461	1,242,274
		7,576,387	7,247,573	8,899,971	8,465,825
Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan:					
Diuruskan Secara Dalam		6,935,952	10,437,907	6,935,952	10,197,878
Pengurus Dana Luar		4,455,083	6,566,968	4,455,083	6,566,968
		11,391,035	17,004,875	11,391,035	16,764,846
Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		3,531,437	4,831,956	3,095,902	3,365,575
Pendapatan Sewa		1,405,256	1,173,124	114,048	118,832
Keuntungan Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		8,815,841	541,460	8,815,863	544,322
- Tidak Nyata		2,470,256	633,356	2,470,223	633,356
Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi		(1,621,224)	(589,338)	(1,703,763)	(951,045)
Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank		52,197	486	364	462
Pendapatan Pelbagai		1,452,746	73,881	8,916	23,007
		46,224,997	41,028,674	44,234,034	39,076,481

- 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 (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**30. PERBELANJAAN PELABURAN**

	KUMPULAN		KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	306,102	251,046	282,088	251,046
Yuran Kustodi	46,814	33,171	46,814	33,171
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	47,666	20,442	47,666	20,442
Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf	548,774	666,270	-	-
Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global	70,220	55,747	67,683	55,747
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Pelaburan	15,858	-	15,858	-
Pelbagai	3,017	2,070	156	2,070
	<b>1,038,451</b>	<b>1,028,746</b>	<b>460,265</b>	<b>362,476</b>

**31. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN**

	KUMPULAN		KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	(13,684)	-	(13,684)
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula	3,133	-	3,133	-
	<b>3,133</b>	<b>(13,684)</b>	<b>3,133</b>	<b>(13,684)</b>
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	(3,407,619)	(863,857)	(3,407,619)	(863,857)
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula	42,879	2,166	42,879	2,166
	<b>(3,364,740)</b>	<b>(861,691)</b>	<b>(3,364,740)</b>	<b>(861,691)</b>
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(616,928)	(29,671)	(9)	-
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula	11,610	9,647	11,610	8,703
	<b>(605,318)</b>	<b>(20,024)</b>	<b>11,601</b>	<b>8,703</b>
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa	(3,413)	(3,413)	(3,413)	(3,413)
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa Dicatat Semula	227	1,820	227	4,420
	<b>(3,186)</b>	<b>(1,593)</b>	<b>(3,186)</b>	<b>1,007</b>
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari	-	-	(41,137)	-
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	-	-	600	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40,537)</b>	<b>-</b>
	<b>(3,970,111)</b>	<b>(896,992)</b>	<b>(3,393,729)</b>	<b>(865,665)</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

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

	KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	(3,698)	(103,083)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	61,538	16,780
	57,840	(86,303)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	(42,416)	-
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula	305,784	62,840
	263,368	62,840
	321,208	(23,463)

**33. LAIN-LAIN PENDAPATAN**

	KUMPULAN		KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf	7,929	7,763	7,929	7,763
Dividen/Faedah Dari Caruman Terlewat Bayar	62,060	57,800	62,060	57,800
Keuntungan/(Kerugian) Atas Pelupusan:				
- Hartanah, Loji Dan Peralatan	43	(117)	(8)	(120)
- Aset Dipegang Untuk Jualan	72,951	13,838	72,951	13,838
- Hartanah Pelaburan	220	246	-	-
- Inventori	-	4,479	-	-
- Subsidiari dan Bersekutu	332,211	-	-	-
Caj Perkhidmatan	91,376	102,542	48,128	45,844
Pendapatan Pelbagai	64,786	77,328	40,649	40,692
	631,576	263,879	231,709	165,817

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**34. PERBELANJAAN OPERASI**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Gaji, Elaun Dan Kos Staf	34a	1,104,779	1,027,590	915,770	817,139
Manfaat Pekerja	21	8,100	41,828	8,100	41,828
Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan		1,813	4,466	1,662	1,411
Bayaran Khidmat Teknik		18,392	127,882	16,192	16,607
Yuran Dan Bayaran Ikhtisas		193,782	132,071	20,872	22,754
Bayaran Audit		5,371	6,088	468	423
Penyelenggaraan Hartanah, Loji Dan Peralatan		124,270	112,415	72,843	69,702
Belanja Pos Dan Telefon		21,950	35,815	19,034	22,802
Sewa Dan Cukai Tanah		30,746	46,365	12,829	12,238
Pengangkutan Dan Perjalanan		10,465	10,031	10,220	9,945
Percetakan Dan Alatulis		5,436	4,795	5,424	4,788
Pengiklanan Dan Penerbitan		37,796	30,313	9,951	6,338
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		1,290	2,887	1,290	2,887
Insurans		1,418	1,506	1,238	1,234
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	5	67,575	69,489	47,076	49,436
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	6	587,741	528,109	34,556	36,239
Pelunasan Aset Tak Ketara	7	18,124	15,402	4,713	3,091
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	8	728	600	566	440
Rosot Nilai Atas Penghutang Pelbagai		34,654	30,453	6	-
Hapus Kira/Kerugian Bersih		18	4,714	18	38
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Operasi		7,503	-	7,502	-
Belanja Pelbagai		297,292	113,245	2,780	2,987
		<b>2,579,243</b>	<b>2,346,064</b>	<b>1,193,110</b>	<b>1,122,327</b>

- a. Termasuk dalam Gaji, Elaun Dan Kos Staf KWSP adalah perbelanjaan manfaat pekerja misalnya gaji, bonus, caruman kepada institusi keselamatan sosial dan pampasan ketidakhadiran terkumpul berjumlah RM839.80 juta (2014: RM755.70 juta).

**35. CAJ BERKANUN**

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	35a	5,909	7,782
Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1)	35b	43,007	42,276
Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	35b	3,857	3,465
		<b>52,773</b>	<b>53,523</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**35. CAJ BERKANUN (SAMB.)**

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 mengkehendaki 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 serta bukan merupakan hak kredit ahli.

**36. CUKAI DAN ZAKAT**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		253,913	278,828	-	-
Cukai Luar Negara		32,835	14,231	-	-
		286,748	293,059	-	-
(Lebihan)/Kurangan Peruntukan Pada Tahun Terdahulu:					
- Cukai Pendapatan Malaysia		906	(8,886)	-	-
- Cukai Luar Negara		1,795	(553)	-	-
		2,701	(9,439)	-	-
Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Semasa	4	(168,220)	5,127	-	-
Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan		121,229	288,747	-	-
Zakat		-	4,605	-	-
		121,229	293,352	-	-

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 25% (2014: 25%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Manakala, kadar cukai statut Malaysia akan dikurangkan kepada 24% untuk tahun taksiran 2016 dan selanjutnya. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2015 telah mengambil kira semua pelarasan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**36. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)**

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

	KUMPULAN		KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Keuntungan Sebelum Cukai	40,419,661	38,256,168	39,687,074	36,814,844
Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 25% (2014: 25%)	10,040,894	9,482,522	9,921,769	9,203,711
Perbezaan Kadar Cukai Di Negara-Negara Lain	23,017	(15,253)	-	-
Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai	(9,990,697)	(9,203,990)	(9,921,769)	(9,203,711)
Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Ditolak Bagi Tujuan Cukai	54,481	37,129	-	-
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan Yang Dahulunya Belum Diiktiraf	696	(161)	-	-
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	(17,914)	(2,061)	-	-
Peruntukan Perbelanjaan Cukai Terkurang/(Terlebih) Bagi Tahun Sebelumnya	10,752	(9,439)	-	-
<b>Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan</b>	<b>121,229</b>	<b>288,747</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**37. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI**

	KUMPULAN		
	31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)	1 JANUARI 2014 (DINYATAKAN SEMULA) (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai	4,115,540	2,050,741	1,334,467
Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen	7,185,229	5,498,098	4,476,123
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	112,183	162,075	106,415
Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar	3,086,593	3,452,975	2,366,968
	<b>14,499,545</b>	<b>11,163,889</b>	<b>8,283,973</b>

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2015 (RM'000)	31 DISEMBER 2014 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai		1,883,501	1,040,002
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	20	112,183	162,075
Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar		3,086,593	3,452,975
		<b>5,082,277</b>	<b>4,655,052</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**38. PENGLIBATAN MODAL**

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>a. Penglibatan Modal Bagi Projek</b>					
Diluluskan Dan Terikat		211,123	288,204	32,722	48,967
Diluluskan Tetapi Belum Terikat		190,127	238,490	143,425	238,490
		401,250	526,694	176,147	287,457
<b>b. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Tabung</b>					
Diluluskan Dan Terikat	38 i	30,534,325	15,083,560	29,302,575	13,345,926
<b>c. Penglibatan Operasi</b>					
Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan:					
Pembiayaan Akhir		251,351	314,516	-	-
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		7,614,958	7,250,837	-	-
Pinjaman Secara Islamik		144,172	63,221	-	-
		8,010,481	7,628,574	-	-
Pembangunan Harta:					
Diluluskan Dan Terikat		421,528	421,528	-	-
<b>d. Luar Jangka</b>					
Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh)	38 ii	104,076	85,110	-	-
		39,471,660	23,745,466	29,478,722	13,633,383

- i. Penglibatan modal bagi pelaburan tabung merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan di mana pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara 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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 39. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

#### 39.1 Tuntutan Luar Jangka Atas Caj Berkanun

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

Seksyen daripada Akta ini mengkehendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut. Setakat 31 Disember 2015, amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM7.50 juta (2014: 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 2015, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.59 juta (2014: RM11.61 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2014: RM6.44 juta).

### 40. RISIKO KEWANGAN

#### 40.1 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 kertas jangka pendek dan kertas bon global/sukuk iaitu sebahagian daripada sejagat yang telah diluluskan. Sejagat ini membantu proses perdagangan dan memberikan jaminan kepada KWSP bahawa pendedahan terhadap kertas jangka pendek dan bon global/sukuk hanya dilaburkan kepada penerbit 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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 40.1 Risiko Kredit (Samb.)

##### a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

##### Klasifikasi Kualiti

##### i. Kadaran Jangka Panjang Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Panjang

<u>Kadaran Jangka Panjang</u>	<u>Kadaran Kredit</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Sovereign	Sovereign	Diterbitkan oleh Kerajaan Persekutuan.
Tinggi	AAA and AA	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan.
Sederhana	A	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan.
Lemah	BBB 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 (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)**

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

KUMPULAN	Nota	2015						
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	14.1	173,319,123	45,609,183	891,426	-	184,477	472,109	220,476,318
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.1	16,697,152	29,588,598	10,971,277	4,396,226	744,618	860,034	63,257,905
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.1	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	16	-	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, Cagaran Dan Prabayaran	19	10	9,860	106,870	-	7,433,628	47,739	7,598,107
		226,580,288	128,922,894	38,118,969	4,396,226	33,736,658	1,423,358	433,178,393

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2014 adalah sebagaimana berikut:

KUMPULAN	Nota	2014						
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	14.1	153,363,722	41,955,309	645,220	443,725	3,025,516	360,103	199,793,595
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.1	10,564,085	27,634,440	7,624,472	3,615,114	614,915	860,106	50,913,132
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.1	19,587,562	49,919,148	27,195,597	-	10,207,519	2,200,331	109,110,157
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	16	-	3,952	5,904	-	4,216,644	-	4,226,500
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank		162,075	41,057,473	488,301	-	15,776	-	41,723,625
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	-	-	99,173	-	5,623,855	345,754	6,068,782
		183,677,444	160,570,322	36,058,667	4,058,839	23,704,225	3,766,294	411,835,791

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)**

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

KWSP	Nota	2015						
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	14.2	173,319,123	45,609,183	891,426	-	184,477	472,109	220,476,318
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.2	16,697,152	29,588,598	9,987,923	4,396,226	744,618	860,034	62,274,551
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.2	36,451,820	31,735,266	-	-	7,057,819	43,476	75,288,381
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	16	-	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, Cagaran Dan Prabayaran	19	-	-	-	-	6,092,800	47,739	6,140,539
		226,580,278	127,942,960	11,904,724	4,396,226	14,384,099	1,423,358	386,631,645

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2014 adalah sebagaimana berikut:

KWSP	Nota	2014						
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	14.2	153,363,722	41,955,309	645,220	443,725	3,025,516	360,103	199,793,595
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.2	10,564,085	27,634,440	7,624,472	3,615,114	614,915	860,106	50,913,132
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.2	19,587,563	54,848,868	1,459,660	-	5,410,675	54,538	81,361,304
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	16	-	3,952	5,904	-	114,145	-	124,001
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank		162,075	34,954,476	-	-	-	-	35,116,551
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	-	-	-	-	5,153,939	4,014	5,157,953
		183,677,445	159,397,045	9,735,256	4,058,839	14,319,190	1,278,761	372,466,536

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Analisa Usia**

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

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, Cagaran Dan Prabayaran	7,544,847	-	-	-	-	7,544,847
	<b>428,905,727</b>	<b>1,610,620</b>	<b>1,233,167</b>	-	-	<b>431,749,514</b>

KUMPULAN	2014					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	199,433,492	-	-	-	-	199,433,492
Aset Kewangan Sedia Dijual	50,053,026	-	-	-	-	50,053,026
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	104,258,775	1,496,288	1,092,219	62,544	-	106,909,826
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	4,226,500	-	-	-	-	4,226,500
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	41,723,625	-	-	-	-	41,723,625
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	5,722,485	443	75	25	-	5,723,028
	<b>405,417,903</b>	<b>1,496,731</b>	<b>1,092,294</b>	<b>62,569</b>	-	<b>408,069,497</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Analisa Usia (Samb.)**

Amaun dalam jadual di bawah menunjukkan pendedahan aset kewangan kasar di mana bayaran balik obligasi lewat diterima tetapi belum rosot nilai: (Samb.)

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, Cagaran Dan Prabayaran	6,092,800	-	-	-	-	6,092,800
	<b>385,208,287</b>	-	-	-	-	<b>385,208,287</b>

KWSP	2014					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	199,433,492	-	-	-	-	199,433,492
Aset Kewangan Sedia Dijual	50,053,026	-	-	-	-	50,053,026
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	81,306,766	-	-	-	-	81,306,766
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	124,001	-	-	-	-	124,001
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	35,116,551	-	-	-	-	35,116,551
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	5,153,939	-	-	-	-	5,153,939
	<b>371,187,775</b>	-	-	-	-	<b>371,187,775</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 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	Nota	2015					
		Elaun Pada 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	14.1	76,170	-	-	(3,133)	(12,069)	60,968
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.1	639,792	379	(4)	(42,879)	-	597,288
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.1	1,603,516	496,180	6	(11,610)	-	2,088,092
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	345,754	86,230	-	(827)	-	431,157
		2,665,232	582,789	2	(58,449)	(12,069)	3,177,505

KUMPULAN	Nota	2014					
		Elaun Pada 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	14.1	62,487	13,683	-	-	-	76,170
Aset Kewangan Sedia Dijual	15.1	641,962	-	(4)	(2,166)	-	639,792
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.1	1,682,549	29,671	(99,057)	(9,647)	-	1,603,516
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	305,041	37,137	22,234	(5,091)	(13,567)	345,754
		2,692,039	80,491	(76,827)	(16,904)	(13,567)	2,665,232

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 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 rosot nilai untuk tahun semasa adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

KWSP	Nota	2015					
		Elaun Pada 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	14.2	76,170	-	-	(3,133)	(12,069)	60,968
Aset Kewangan Sedia							
Dijual	15.2	639,792	379	(4)	(42,879)	-	597,288
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.2	54,538	9	6	(11,610)	-	42,943
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	4,014	44,552	-	(827)	-	47,739
		774,514	44,940	2	(58,449)	(12,069)	748,938

KWSP	Nota	2014					
		Elaun Pada 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	14.2	62,487	13,683	-	-	-	76,170
Aset Kewangan Sedia							
Dijual	15.2	641,962	-	(4)	(2,166)	-	639,792
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.2	63,241	-	-	(8,703)	-	54,538
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	18,587	3,413	1	(4,420)	(13,567)	4,014
		786,277	17,096	(3)	(15,289)	(13,567)	774,514

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit**

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

KUMPULAN	2015		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign  (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign  (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral  (%)
<b><u>Aset Kewangan</u></b>			
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, Cagaran Dan Prabayaran	10	7,598,097	-
	<b>226,580,288</b>	<b>206,598,105</b>	<b>13</b>

KUMPULAN	2014		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign  (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign  (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral  (%)
<b><u>Aset Kewangan</u></b>			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	153,363,722	46,429,873	25
Aset Kewangan Sedia Dijual	10,564,085	40,349,047	27
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	19,587,563	89,522,595	3
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	4,226,500	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	162,075	41,561,550	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	-	6,068,782	-
	<b>183,677,445</b>	<b>228,158,347</b>	<b>13</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.1 Risiko Kredit (Samb.)****d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)**

Anggaran kesan kewangan kolateral yang dipegang atas aset kewangan kasar adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

KWSP	2015		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
<b><u>Aset Kewangan</u></b>			
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, Cagaran Dan Prabayaran	-	6,140,539	-
	<b>226,580,278</b>	<b>160,051,367</b>	<b>14</b>

KWSP	2014		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
<b><u>Aset Kewangan</u></b>			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	153,363,722	46,429,873	25
Aset Kewangan Sedia Dijual	10,564,085	40,349,047	27
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	19,587,563	61,773,741	3
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	124,001	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	162,075	34,954,476	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	-	5,157,953	-
	<b>183,677,445</b>	<b>188,789,091</b>	<b>13</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

---

### 40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 40.2 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 12 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.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.2 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:

KUMPULAN	2015			
	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)
<b><u>Liabiliti Bukan Derivatif</u></b>				
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
<b><u>Liabiliti Derivatif</u></b>				
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
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>	<b>38,167,182</b>	<b>16,376,623</b>	<b>1,434,816</b>	<b>55,978,621</b>

KUMPULAN	2014			
	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)
<b><u>Liabiliti Bukan Derivatif</u></b>				
Pinjaman Dan Overdraif	1,632,733	9,345,771	1,239,142	12,217,646
Pemiutang Pengeluaran Caruman	39,143	-	-	39,143
Deposit Dan Pendahuluan	23,736,560	4,002,122	-	27,738,682
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	5,455,339	1,117,242	-	6,572,581
<b><u>Liabiliti Derivatif</u></b>				
Swap Kadar Faedah	-	-	114,200	114,200
Swap Mata Wang Bersilang	13,693	-	-	13,693
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	933,105	-	-	933,105
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>	<b>31,810,573</b>	<b>14,465,135</b>	<b>1,353,342</b>	<b>47,629,050</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

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

KWSP	2015			
	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)
<b>Liabiliti Bukan Derivatif</b>				
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
<b>Liabiliti Derivatif</b>				
Swap Mata Wang Bersilang	-	52,145	104,833	156,978
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	1,637,080	-	-	1,637,080
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>	<b>7,242,958</b>	<b>177,650</b>	<b>104,833</b>	<b>7,525,441</b>
KWSP	2014			
	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)
<b>Liabiliti Bukan Derivatif</b>				
Pemiutang Pengeluaran Caruman	39,143	-	-	39,143
Deposit Dan Pendahuluan	101,691	64,662	-	166,353
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	4,975,443	19,318	-	4,994,761
<b>Liabiliti Derivatif</b>				
Swap Mata Wang Bersilang	13,693	-	-	13,693
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	919,238	-	-	919,238
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>	<b>6,049,208</b>	<b>83,980</b>	<b>-</b>	<b>6,133,188</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

- c. 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	2015			
	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)
<b>Derivatif Telah Dijelaskan, Bersih</b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</b>				
Swap Kadar Faedah				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	(154,393)	(328,981)	(495,310)	(978,684)
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
	(154,393)	(328,981)	(495,310)	(978,684)
KUMPULAN	2014			
	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)
<b>Derivatif Telah Dijelaskan, Bersih</b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	716,222	-	-	716,222
	716,222	-	-	716,222
<b>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</b>				
Swap Kadar Faedah				
- Aliran Keluar	-	-	815,940	815,940
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	79,800	438,701	-	518,501
- Aliran Masuk	(74,592)	(102,760)	-	(177,352)
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan				
- Aliran Keluar	196,655	-	-	196,655
	201,863	335,941	815,940	1,353,744

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

- d. 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	2015			
	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)
<b><u>Derivatif Telah Dijelaskan, Bersih</u></b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b><u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u></b>				
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	(154,393)	(328,981)	(495,310)	(978,684)
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
	(154,393)	(328,981)	(495,310)	(978,684)
KWSP	2014			
	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)
<b><u>Derivatif Telah Dijelaskan, Bersih</u></b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	716,222	-	-	716,222
	716,222	-	-	716,222
<b><u>Derivatif Telah Dijelaskan, Kasar</u></b>				
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	79,800	438,701	-	518,501
- Aliran Masuk	(74,592)	(102,760)	-	(177,352)
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan				
- Aliran Keluar	196,655	-	-	196,655
	201,863	335,941	-	537,804

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

---

### 40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 40.3 Risiko Pasaran

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

Objektif 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 di peringkat 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")** 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'. Ia melibatkan penetapan parameter seperti korelasi, volatiliti dan pulangan pada nilai-nilai yang berlainan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 Risiko Pasaran (Samb.)****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.

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/menurun sebanyak anjakan munasabah, di mana lain-lain variabel adalah tidak berubah dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpanduan kepada korelasi masa lalu dengan indeks pasaran.

KUMPULAN DAN KWSP		2015			
Indeks	Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) (RM'000)
FBM 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)
		<b>271,707,474</b>			

KUMPULAN DAN KWSP		2014			
Indeks	Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Rugi Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	134,067,445	+5%	4,825,281	(2,056)
			-5%	(8,073,000)	(61,731)
MSCI World	Global	107,037,356	+10%	6,477,363	139,992
			-10%	(8,644,928)	(116,278)
		<b>241,104,801</b>			

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 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 KWSP berdasarkan tarikh kematangannya.

KUMPULAN	Buku Bukan Perdagangan						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
	Tempoh 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-12 Bulan	>1-5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
2015	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
<b>ASET</b>									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	14,513,517	-	14,513,517	5.00-5.75
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	-
<b>Jumlah Aset</b>	<b>26,098,953</b>	<b>5,019,966</b>	<b>73,471,607</b>	<b>149,198,152</b>	<b>118,114,119</b>	<b>380,759,628</b>	<b>-</b>	<b>752,662,425</b>	<b>-</b>
<b>LIABILITI</b>									
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	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>1,645,591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,775,658</b>	<b>8,587,636</b>	<b>44,316,022</b>	<b>-</b>	<b>56,324,907</b>	<b>-</b>
<b>DANA AHLI</b>									
Caruman	-	-	-	-	-	652,469,572	-	652,469,572	-
Rizab	-	-	-	-	-	36,346,867	-	36,346,867	-
Keuntungan Terkumpul	-	-	-	-	-	4,996,070	-	4,996,070	-
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	2,525,009	-	2,525,009	-
<b>Jumlah Dana Ahli Dan Liabiliti</b>	<b>1,645,591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,775,658</b>	<b>8,587,636</b>	<b>740,653,540</b>	<b>-</b>	<b>752,662,425</b>	<b>-</b>
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Jurang Faedah Sensitif	24,453,362	5,019,966	73,471,607	147,422,494	109,526,483	(359,893,912)	-	-	-
<b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>	<b>24,453,362</b>	<b>5,019,966</b>	<b>73,471,607</b>	<b>147,422,494</b>	<b>109,526,483</b>	<b>(359,893,912)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

KUMPULAN	Buku Bukan Perdagangan						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
	Tempoh 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-12 Bulan	>1-5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
2014	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
<b>ASET</b>									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	14,402,426	-	14,402,426	5.00-5.75
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	-	-	-	-	1,390,905	-	-	1,390,905	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	2,994,069	2,429,378	10,880,041	72,736,364	110,003,561	-	-	199,043,413	3.17-9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	463,693	56,090	2,194,563	18,959,207	29,285,399	247,294,540	-	298,253,492	1.00-22.18
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	2,055	4,428	3,356,942	863,075	-	4,226,500	3.31-5.20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	688,691	3,008,279	7,191,271	45,785,708	25,042,520	25,790,172	-	107,506,641	2.02-8.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	32,763,373	3,281,518	175,420	-	-	-	-	36,220,311	0.05-4.09
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	32,814,284	-	32,814,284	-
<b>Jumlah Aset</b>	<b>36,909,826</b>	<b>8,775,265</b>	<b>20,443,350</b>	<b>137,485,707</b>	<b>169,079,327</b>	<b>321,164,497</b>	<b>-</b>	<b>693,857,972</b>	<b>-</b>
<b>LIABILITI</b>									
Pinjaman Dan Overdraif	-	1,154,624	614,734	6,322,853	3,789,583	335,852	-	12,217,646	3.50-5.50
Deposit Dan Pendahuluan	11,949,763	6,551,199	6,504,574	2,363,199	68,940	301,007	-	27,738,682	3.59
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	8,135,987	-	8,135,987	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>11,949,763</b>	<b>7,705,823</b>	<b>7,119,308</b>	<b>8,686,052</b>	<b>3,858,523</b>	<b>8,772,846</b>	<b>-</b>	<b>48,092,315</b>	<b>-</b>
<b>DANA AHLI</b>									
Caruman	-	-	-	-	-	598,572,279	-	598,572,279	-
Rizab	-	-	-	-	-	40,795,549	-	40,795,549	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	3,646,145	-	3,646,145	-
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	2,751,684	-	2,751,684	-
<b>Jumlah Dana Ahli Dan Liabiliti</b>	<b>11,949,763</b>	<b>7,705,823</b>	<b>7,119,308</b>	<b>8,686,052</b>	<b>3,858,523</b>	<b>654,538,503</b>	<b>-</b>	<b>693,857,972</b>	<b>-</b>
Dalam Penyata									
Kedudukan Kewangan Jurang Faedah Sensitif	24,960,063	1,069,442	13,324,042	128,799,655	165,220,804	(333,374,006)	-	-	-
<b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>	<b>24,960,063</b>	<b>1,069,442</b>	<b>13,324,042</b>	<b>128,799,655</b>	<b>165,220,804</b>	<b>(333,374,006)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**

## 40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

## b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

KWSP 2015	Buku Bukan Perdagangan						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
	Tempoh 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-12 Bulan	>1-5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
<b>ASET</b>									
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	-
<b>Jumlah Aset</b>	<b>18,003,825</b>	<b>5,019,966</b>	<b>73,471,607</b>	<b>149,598,152</b>	<b>123,402,813</b>	<b>326,617,122</b>	<b>-</b>	<b>696,113,485</b>	
<b>LIABILITI</b>									
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	195,806	-	195,806	-
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	7,623,130	-	7,623,130	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,818,936</b>	<b>-</b>	<b>7,818,936</b>	
<b>DANA AHLI</b>									
Caruman	-	-	-	-	-	652,469,572	-	652,469,572	-
Rizab	-	-	-	-	-	33,313,721	-	33,313,721	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	2,511,256	-	2,511,256	-
<b>Jumlah Dana Ahli Dan Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>696,113,485</b>	<b>-</b>	<b>696,113,485</b>	
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Jurang Faedah Sensitif	18,003,825	5,019,966	73,471,607	149,598,152	123,402,813	(369,496,363)	-	-	-
<b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>	<b>18,003,825</b>	<b>5,019,966</b>	<b>73,471,607</b>	<b>149,598,152</b>	<b>123,402,813</b>	<b>(369,496,363)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

KWSP	Buku Bukan Perdagangan						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
	Tempoh 1 Bulan	>1-3 Bulan	>3-12 Bulan	>1-5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
2014	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
<b>ASET</b>									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	-	400,000	-	14,767,532	-	15,167,532	-
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	10,893,535	-	10,893,535	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	2,994,069	2,429,377	11,033,041	72,309,604	110,951,334	-	-	199,717,425	3.17-9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	573,720	56,092	2,347,563	18,849,181	28,446,785	247,295,319	-	297,568,660	1.00-22.18
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	2,055	4,428	-	117,518	-	124,001	3.31-5.20
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	688,692	3,008,279	7,191,271	45,785,708	24,632,816	-	-	81,306,766	2.02-8.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	27,166,637	3,281,514	175,423	-	-	-	-	30,623,574	0.05-4.09
Lain-Lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	11,295,762	-	11,295,762	-
<b>Jumlah Aset</b>	<b>31,423,118</b>	<b>8,775,262</b>	<b>20,749,353</b>	<b>137,348,921</b>	<b>164,030,935</b>	<b>284,369,666</b>	<b>-</b>	<b>646,697,255</b>	
<b>LIABILITI</b>									
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	166,353	-	166,353	-
Lain-Lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	6,323,479	-	6,323,479	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,489,832</b>	<b>-</b>	<b>6,489,832</b>	<b>-</b>
<b>DANA AHLI</b>									
Caruman	-	-	-	-	-	598,572,279	-	598,572,279	-
Rizab	-	-	-	-	-	40,184,546	-	40,184,546	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	1,450,598	-	1,450,598	-
<b>Jumlah Dana Ahli Dan Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>646,697,255</b>	<b>-</b>	<b>646,697,255</b>	<b>-</b>
Dalam Penyata									
Kedudukan Kewangan Jurang Faedah Sensitif	31,423,118	8,775,262	20,749,353	137,348,921	164,030,935	(362,327,589)	-	-	-
<b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>	<b>31,423,118</b>	<b>8,775,262</b>	<b>20,749,353</b>	<b>137,348,921</b>	<b>164,030,935</b>	<b>(362,327,589)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

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

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:

2015				
KUMPULAN	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah $\pm 100$ Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah $\pm 100$ Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	336,085	(336,085)	(2,758,622)	2,758,622

2014				
KUMPULAN	Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah $\pm 100$ Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah $\pm 100$ Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100 bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	729,924	(729,924)	(2,762,111)	2,762,111

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

<b>2015</b>				
<b>KWSP</b>	<b>Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas Naik/(Turun)</b>		<b>Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas Naik/(Turun)</b>	
	<b>(RM'000)</b>		<b>(RM'000)</b>	
	<b>+100bps</b>	<b>-100bps</b>	<b>+100bps</b>	<b>-100bps</b>
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	<b>297,695</b>	<b>(297,695)</b>	<b>(2,758,622)</b>	<b>2,758,622</b>

<b>2014</b>				
<b>KWSP</b>	<b>Kesan Ke Atas Penyata Untung Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas Naik/(Turun)</b>		<b>Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas Naik/(Turun)</b>	
	<b>(RM'000)</b>		<b>(RM'000)</b>	
	<b>+100bps</b>	<b>-100bps</b>	<b>+100bps</b>	<b>-100bps</b>
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	<b>261,941</b>	<b>(261,941)</b>	<b>(2,762,111)</b>	<b>2,762,111</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### 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.

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

KUMPULAN DAN KWSP	2015		2014	
	Pelaburan Global		Pelaburan Global	
	(RM'000)	%	(RM'000)	%
<b>Mata Wang:</b>				
Dolar Amerika	49,268,521	30	32,931,264	26
Dolar Hong Kong	15,670,054	10	12,211,026	10
Dolar Singapura	14,573,425	9	13,687,463	11
Euro	13,180,230	8	9,306,652	7
Pound Sterling	11,386,275	7	8,202,556	6
Yen Jepun	8,515,951	5	4,813,582	4
Dolar Taiwan	7,502,094	5	5,692,097	4
Rupiah Indonesia	7,407,036	5	6,922,590	5
Thai Baht	7,312,239	4	8,476,565	7
Won Korea Selatan	7,052,004	4	6,414,989	5
Dolar Australia	7,115,136	4	7,034,972	6
Lain-Lain	13,993,140	9	11,535,558	9
	<b>162,976,105</b>	<b>100</b>	<b>127,229,314</b>	<b>100</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.3 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 mengambil kira 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	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)
	<b>782,700</b>	<b>(782,700)</b>	<b>4,027,102</b>	<b>(4,027,102)</b>

KUMPULAN DAN KWSP	2014			
	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	37,872	(37,872)	967,061	(967,061)
Dolar Hong Kong	4,043	(4,043)	362,288	(362,288)
Dolar Singapura	16,418	(16,418)	394,983	(394,983)
Euro	32,334	(32,334)	278,565	(278,565)
Pound Sterling	9,632	(9,632)	268,931	(268,931)
Yen Jepun	9,801	(9,801)	134,607	(134,607)
Dolar Taiwan	-	-	164,255	(164,255)
Rupiah Indonesia	-	-	207,678	(207,678)
Thai Baht	-	-	254,297	(254,297)
Won Korea Selatan	900	(900)	191,550	(191,550)
Dolar Australia	131,504	(131,504)	88,988	(88,988)
Lain-Lain	54,911	(54,911)	288,721	(288,721)
	<b>297,415</b>	<b>(297,415)</b>	<b>3,601,924</b>	<b>(3,601,924)</b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

---

### 40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

###### Tafsiran Kesan

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

#### 40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan

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

###### Hierarki Nilai Saksama

##### i. Tahap 1

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

##### ii. Tahap 2

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

##### iii. Tahap 3

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 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	2015									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
<b>Aset:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
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
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
Hartanah Pelaburan Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	26,642,867	26,642,867	26,642,867	22,276,698
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, Cagaran Dan Prabayaran	-	-	-	-	-	-	7,166,950	7,166,950	7,166,950	7,166,950
<b>Liabiliti:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Liabiliti Derivatif	-	(1,925,967)	-	(1,925,967)	-	-	-	-	(1,925,967)	(1,925,967)
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
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)
	<b>271,826,184</b>	<b>60,803,471</b>	<b>13,035,896</b>	<b>345,665,551</b>	<b>173,289,708</b>	<b>149,482,048</b>	<b>17,183,964</b>	<b>339,955,720</b>	<b>685,621,271</b>	<b>680,421,509</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 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	2014									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
<b>Aset:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Aset Kewangan										
Sedia Dijual	241,104,801	50,273,340	6,191,339	297,569,480	-	-	-	-	297,569,480	297,569,480
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	-	4,102,499	4,102,499	-	-	-	-	4,102,499	4,102,499
Aset Kewangan Derivatif	114,145	9,856	-	124,001	-	-	-	-	124,001	124,001
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	20,293,563	20,293,563	20,293,563	19,039,757
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	342,116	-	342,116	342,116	295,365
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	162,465,801	37,610,426	381,700	200,457,927	200,457,927	199,717,425
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	107,239,482	267,159	107,506,641	107,506,641	107,506,641
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	36,220,311	36,220,311	36,220,311	36,220,311
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	-	-	-	-	-	-	5,723,078	5,723,078	5,723,078	5,723,078
<b>Liabiliti:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Liabiliti Derivatif	-	(1,060,998)	-	(1,060,998)	-	-	-	-	(1,060,998)	(1,060,998)
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(27,738,682)	(27,738,682)	(27,738,682)	(27,738,682)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(6,572,581)	(6,572,581)	(6,572,581)	(6,572,581)
	241,218,946	49,222,198	10,293,838	300,734,982	162,465,801	145,192,024	28,574,548	336,232,373	636,967,355	634,926,296

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 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	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
<b>Aset:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
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
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
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, Cagaran Dan Prabayaran	-	-	-	-	-	-	6,092,800	6,092,800	6,092,800	6,092,800
<b>Liabiliti:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	(1,794,058)	-	(1,794,058)	-	-	-	-	(1,794,058)	(1,794,058)
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
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	26,546,615	316,035,755	655,779,424	654,214,132

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 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	Dinyatakan semula 2014									
	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 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
<b>Aset:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Aset Kewangan Sedia Dijual	241,104,801	50,273,340	6,190,519	297,568,660	-	-	-	-	297,568,660	297,568,660
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	114,145	9,856	-	124,001	-	-	-	-	124,001	124,001
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,846,610	1,846,610	1,846,610	1,153,444
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	228,200	-	228,200	228,200	181,451
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	162,465,801	37,610,426	381,700	200,457,927	200,457,927	199,717,425
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	75,745,547	5,561,219	81,306,766	81,306,766	81,306,766
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	30,623,574	30,623,574	30,623,574	30,623,574
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	-	-	-	-	-	-	5,153,939	5,153,939	5,153,939	5,153,939
<b>Liabiliti:</b>										
<b>Penilaian Nilai Saksama Berulang</b>										
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	(932,931)	-	(932,931)	-	-	-	-	(932,931)	(932,931)
<b>Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang</b>										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(166,353)	(166,353)	(166,353)	(166,353)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(4,994,761)	(4,994,761)	(4,994,761)	(4,994,761)
	241,218,946	49,350,265	6,190,519	296,759,730	162,465,801	113,584,173	38,405,928	314,455,902	611,215,631	609,735,214

**b. Polisi Pemindahan 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.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

**Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama**

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)		
<b>Aset Kewangan:</b>				
<b>Aset Kewangan Sedia Dijual</b>				
Ekuiti Tersiar Harga	271,707,474	241,104,801	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	28,666,818	24,751,983	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	13,413,988	9,683,607	Tahap 2	
Sekuriti Hutang Persendirian	20,579,811	15,837,750	Tahap 2	
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	8,231,721	6,191,339	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.
<b>Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>				
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	4,804,175	4,102,499	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.
<b>Aset Kewangan Derivatif:</b>				
Waran	47,107	32,265	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	1,021	1,215	Tahap 1	
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	70,582	80,666	Tahap 1	
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	68,605	579	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	-	3,372	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawai yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	216	-	Tahap 2	
Derivatif Terbenam	-	5,904	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
<b>Jumlah Aset Kewangan</b>	<b>347,591,518</b>	<b>301,795,980</b>		
<b>Liabiliti Kewangan:</b>				
<b>Liabiliti Kewangan Derivatif:</b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(1,637,080)	(919,237)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(156,978)	(13,694)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran piawai yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	(131,909)	(128,067)	Tahap 2	
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan</b>	<b>(1,925,967)</b>	<b>(1,060,998)</b>		
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	<b>345,665,551</b>	<b>300,734,982</b>		

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

**Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama**

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)		
<b>Aset Kewangan:</b>				
<b>Aset Kewangan Sedia Dijual</b>				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	-	-	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi</b>				
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	1,823,109	-	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Hartanah Pelaburan</b>	26,642,867	20,293,563	Tahap 3	
<b>Aset Dipegang Untuk Jualan</b>	926,554	342,116	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP dan Pegawai Penilai eksternal yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
<b>Aset Dipegang Sehingga Matang</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	89,425,987	87,222,962	Tahap 1	
Terbitan Pelaburan Kerajaan	75,392,165	57,511,321	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	47,936,523	37,422,467	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	435,000	123,257	Tahap 1	
Sekuriti Cagamas	7,039,636	3,416,312	Tahap 1	
Bon Konvensional	45,188	105,892	Tahap 1	
Bon Islamik	-	11,337,410	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-Sijil Boleh Niaga	150,838	300,372	Tahap 1	
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik	800,894	2,448,276	Tahap 1	
Bon Swap	-	187,959	Tahap 2	
Saham Keutamaan Boleh Tukar	725	381,700	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan dimana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan</b>				
Pinjaman Terjamin	68,187,844	75,745,547	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman Korporat	32,431,127	31,493,935	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	219,707	267,159	Tahap 3	
<b>Deposit Dengan Institusi Kewangan</b>	17,795,374	36,220,311	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran</b>	7,166,950	5,723,078	Tahap 3	
<b>Jumlah Aset Kewangan</b>	<b>376,420,488</b>	<b>370,543,636</b>		
<b>Liabiliti Kewangan:</b>				
Deposit dan Pendahuluan	(28,829,456)	(27,738,682)	Tahap 3	
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	(7,635,312)	(6,572,581)	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan</b>	<b>(36,464,768)</b>	<b>(34,311,263)</b>		
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	<b>339,955,720</b>	<b>336,232,373</b>		

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

**Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama**

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)		
<b>Aset Kewangan:</b>				
<b>Aset Kewangan Sedia Dijual</b>				
Ekuiti Tersiar Harga	271,707,474	241,104,801	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	27,683,464	24,912,597	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	13,413,988	9,522,994	Tahap 2	
Sekuriti Hutang Persendirian	20,579,811	15,837,749	Tahap 2	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan dimana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	7,967,767	6,190,519	Tahap 3	
<b>Aset Kewangan Derivatif:</b>				
Waran	47,107	32,265	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	1,021	1,215	Tahap 1	
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	70,582	80,665	Tahap 1	
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	66,297	579	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	-	3,373	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.
Derivatif Terbenam	-	5,904	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset yang sama.
Swap Kadar Faedah	216	-	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
<b>Jumlah Aset Kewangan</b>	<b>341,537,727</b>	<b>297,692,661</b>		
<b>Liabiliti Kewangan:</b>				
<b>Liabiliti Kewangan Derivatif:</b>				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(1,637,080)	(919,238)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(156,978)	(13,693)	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.
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan</b>	<b>(1,794,058)</b>	<b>(932,931)</b>		
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	<b>339,743,669</b>	<b>296,759,730</b>		

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

**Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama**

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)		
<b>Aset Kewangan:</b>				
Hartanah Pelaburan	1,802,679	1,846,610	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Dipegang Untuk Jualan	75,065	228,200	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh Pegawai Penilai eksternal yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
<b>Aset Dipegang Sehingga Matang</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	89,425,987	87,222,962	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	75,392,165	57,511,321	Tahap 1	
Sekuriti Hutang Persendirian	47,936,523	37,422,467	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	435,000	123,257	Tahap 1	
Sekuriti Cagamas	7,039,636	3,416,312	Tahap 1	
Bon Konvensional	45,188	105,892	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Islamik	-	11,337,410	Tahap 1	
Sijil-Sijil Boleh Niaga	150,838	300,372	Tahap 1	
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik	800,894	2,448,275	Tahap 1	
Bon Swap	-	187,959	Tahap 2	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan dimana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Saham Keutamaan Boleh Tukar	725	381,700	Tahap 3	
<b>Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan</b>				
Pinjaman Terjamin	68,187,844	75,745,547	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	7,057,594	5,561,219	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Deposit Dengan Institusi Kewangan	17,296,539	30,623,574	Tahap 3	
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	6,092,800	5,153,939	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
<b>Jumlah Aset Kewangan</b>	<b>321,739,477</b>	<b>319,617,015</b>		
<b>Liabiliti Kewangan:</b>				
Deposit dan Pendahuluan	(195,806)	(166,353)	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pemutang Dan Liabiliti Terakru	(5,507,916)	(4,994,761)	Tahap 3	
<b>Jumlah Liabiliti Kewangan</b>	<b>(5,703,722)</b>	<b>(5,161,114)</b>		
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	<b>316,035,755</b>	<b>314,455,901</b>		

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

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 (Kerugian)/Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	-	(653,702)
Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	(1,285,557)	411,049
Pembelian	1,206,036	-
Penjualan	3,250,148	1,688,646
	(1,130,245)	(744,317)
<b>Baki Pada 31 Disember</b>	<b>8,231,721</b>	<b>4,804,175</b>

KUMPULAN	2014	
	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	5,656,667	2,330,583
(Kerugian)/Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(622,777)	113,062
Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	305,847	154,133
Reklasifikasi Kepada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	(155,325)	-
Pembelian	1,467,992	2,033,143
Penjualan	(461,065)	(528,422)
<b>Baki Pada 31 Disember</b>	<b>6,191,339</b>	<b>4,102,499</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

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

KWSP	2015	2014
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	6,190,519	5,656,667
Kerugian Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Rugi	(1,285,556)	(622,777)
Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Lain-Lain Pendapatan Komprehensif	1,209,341	305,847
Reklasifikasi Kepada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	(155,325)
Pembelian	2,983,708	1,467,172
Penjualan	(1,130,245)	(461,065)
<b>Baki Pada 31 Disember</b>	<b>7,967,767</b>	<b>6,190,519</b>

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

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)

KUMPULAN	2014			
	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	6,191,339	+5%	593,095	4,693
		-5%	(18,191)	(16,248)

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)

KWSP	2014			
	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	6,190,519	+5%	307,035	4,693
		-5%	(295,481)	(16,248)

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

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

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

Entiti Terlibat	Hubungan
Malaysia Building Society Berhad	Syarikat Subsidiari
Affordable Homes Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
KWASA Properties Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
KWASA Land 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.A.R.L	Syarikat Subsidiari
KWASA Infrastructure 1	Syarikat Subsidiari
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Symphony Insight Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Ekuiti Merdu Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
KWASA Capital Partners Limited	Syarikat Subsidiari
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
KWASA Asia	Syarikat Subsidiari
KWASA Logistics Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Common Icon Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Merbau Investors Offshore LP	Syarikat Subsidiari
Merbau Investors Offshore II LP	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 LP	Syarikat Subsidiari
Jati Private Equity Fund II LP	Syarikat Subsidiari
KWASA Utama Sdn Bhd *	Syarikat Subsidiari
PPNK – Harta Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
YTR Harta Sdn Bhd	Syarikat Subsidiari
Rashid Hussain Berhad #	Syarikat Subsidiari
PLUS Malaysia Berhad	Syarikat Bersekutu
RHB Capital Berhad	Syarikat Bersekutu
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Syarikat Bersekutu
Malaysian Resources Corporation Bhd	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

# Syarikat ini sedang dalam proses penggulungan sukarela setakat 31 Disember 2015.

\* KWASA Utama Sdn Bhd dahulunya dikenali sebagai KWASA Development (1) Sdn. Bhd.

Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu

Anak syarikat kepada Syarikat Subsidiari seperti di atas adalah sebahagian daripada syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP, seperti di Nota 44 dan 45.

Pengurusan Tertinggi

Pengurusan Tertinggi merupakan semua Lembaga Pengarah dan Pengurusan Tertinggi KWSP.

Pihak Berkaitan Dengan Pengurusan Tertinggi

- Keluarga terdekat dan tanggungan Pengurusan Tertinggi.
- Entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)****b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan**

	Nota	KWSP					
		Subsidiari		Bersekutu		Ahli Pengurusan Tertinggi	
		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>Pada 31 Disember</b>							
<b>Pendapatan Bersih</b>							
Faedah Atas Pinjaman Dan Pendahuluan		255,654	160,907	-	-	-	-
Pendapatan Sewa		4,944	12,275	-	-	-	-
Dividen Pelaburan		800,416	792,560	501,125	449,302	-	-
Perbelanjaan Pelaburan		(3,517)	-	-	-	-	-
		<b>1,057,497</b>	<b>965,742</b>	<b>501,125</b>	<b>449,302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Amaun Terhutang Daripada Entiti Berkaitan</b>							
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	-	7,884,206	7,883,077	-	-
Aset Kewangan Sedia Dijual		-	-	670,331	687,350	-	-
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	17.2	6,837,887	5,339,424	-	-	-	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	19	202,106	28,438	-	-	-	-
		<b>7,039,993</b>	<b>5,367,862</b>	<b>8,554,537</b>	<b>8,570,427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Amaun Terhutang Kepada Entiti Berkaitan</b>							
Deposit dan Pendahuluan	23	94	-	-	-	-	-
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	24	3,560	3,053	-	-	-	-
Caruman KWSP *		-	-	-	-	59,034	45,285
		<b>3,654</b>	<b>3,053</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,034</b>	<b>45,285</b>

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

**Ahli Pengurusan Tertinggi**

	KUMPULAN		KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
<b>Manfaat Pekerja Jangka Pendek:</b>				
Gaji/Elaun/Honorarium/Ganjaran Ahli Pengurusan Tertinggi	8,474	10,858	8,474	6,942
Manfaat Setara	247	4,870	247	101
Skim Pilihan Saham Pekerja	128	135	-	-
	<b>8,849</b>	<b>15,863</b>	<b>8,721</b>	<b>7,043</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**41. 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:

	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Terimaan Pendapatan Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan	11,557,197	11,858,760
Pembelian Dan Langganan Sekuriti Dan Bon Kerajaan Malaysia	42,415,073	59,659,161
Pemberian Pinjaman	6,388,505	2,105,156
Penjualan, Kematangan Dan Penebusan Awal Sekuriti Dan Bon Kerajaan Malaysia	39,409,005	48,228,846
Pembayaran Balik Pinjaman	12,339,350	10,957,425

**42. PENYEWAAN OPERASI****42.1 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Penyewa**

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	7,703	6,851
Antara 1 Hingga 5 Tahun	9,338	9,426
	17,041	16,277

**42.2 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	
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	122,617	122,863
Antara 1 Hingga 5 Tahun	832,303	449,463
	954,920	572,326

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

### 43. ANGKA PERBANDINGAN

#### 43.1 Penjelasan Berkenaan Pelarasan Terhadap Angka Perbandingan Terdahulu

##### a. Common Icon Sdn Bhd

Setakat 31 Disember 2014, KWSP mempunyai pegangan dalam Common Icon Sdn Bhd ("CISB") yang mana telah dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual sebanyak RM400.00 juta dan Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang sebanyak RM1.60 juta di dalam Penyata Kewangan KWSP.

CISB adalah syarikat (ditubuhkan untuk tujuan khas) untuk tujuan pembelian Axiata Tower (sebelum ini dikenali sebagai Quill 7) melalui penerbitan *Medium Term Notes* ("MTN") dan *Redeemable Preference Shares* ("RPS") di mana pada 18 Oktober 2010, KWSP telah membeli MTN (*Senior A, Senior B dan Subordinated C*) dan RPS yang jumlah keseluruhannya adalah RM401.60 juta. Dengan pembelian ini, KWSP telah menjadi pemegang tunggal MTN dan RPS yang telah diterbitkan oleh CISB.

Analisis kawalan telah dibuat terhadap CISB berdasarkan Piawaian Perakaunan *MFRS 10-Consolidation Financial Statement*, di mana menunjukkan KWSP mempunyai kawalan penuh terhadap CISB iaitu dari aspek kuasa pembuatan keputusan, pendedahan terhadap pulangan pelaburan dan keupayaan untuk menggunakan kuasa terhadap pulangan pelaburan.

Oleh itu, pengelasan semula telah dibuat ke atas pelaburan dalam CISB daripada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dan Aset Kewangan Sedia Dijual kepada Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari termasuk jumlah elaun rosot nilai serta faedah terakru kepada kelas akaun yang tepat. Manakala, penyata kewangan CISB telah disatukan di dalam Penyata Kewangan Kumpulan sewajarnya.

43.2 Jadual di bawah menunjukkan angka perbandingan bagi tahun 2014 (termasuk Nota 43.1a) sebagaimana berikut telah dinyatakan semula di dalam Penyata Kewangan 2015 untuk menunjukkan perubahan dalam persembahan item berkaitan serta pengelasan semula item tersebut di dalam Penyata Kewangan tahun semasa:

	KUMPULAN		KWSP	
	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)
<b>Penyata Kedudukan Kewangan</b>				
<b><u>Aset</u></b>				
Hartanah, Loji Dan Peralatan	410,168	393,435	-	-
Hartanah Pelaburan	19,039,757	18,694,709	-	-
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	15,167,532	14,828,866
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	199,717,425	199,397,964	199,717,425	199,397,964
Aset Kewangan Sedia Dijual	297,569,480	298,255,092	297,568,660	298,254,272
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	5,723,028	5,720,993	5,153,939	5,126,454
Baki Bank Dan Wang Tunai	5,503,314	5,502,398	-	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan	36,220,311	36,205,490	-	-
<b><u>Liabiliti</u></b>				
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	6,572,581	6,562,820	-	-
<b><u>Dana Ahli</u></b>				
Keuntungan Terkumpul	3,646,145	3,642,503	-	-
	<b>574,402,209</b>	<b>574,375,404</b>	<b>517,607,556</b>	<b>517,607,556</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**43. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)**

43.2 Jadual dibawah menunjukkan angka perbandingan bagi tahun 2014 (termasuk Nota 43.1a) sebagaimana berikut telah dinyatakan semula di dalam Penyata Kewangan 2015 untuk menunjukkan perubahan dalam persembahan item berkaitan serta pengelasan semula item tersebut di dalam Penyata Kewangan tahun semasa: (Samb.)

	KUMPULAN		KWSP	
	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)
<b>Penyata Pendapatan</b>				
Pendapatan Pelaburan Kasar	41,028,674	40,972,724	-	-
Lain-Lain Pendapatan	263,879	263,483	-	-
Perbelanjaan Operasi	(2,346,064)	(2,272,406)	-	-
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan	(896,992)	(959,926)	(865,665)	(928,599)
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	-	-	(23,463)	39,471
	<b>38,049,497</b>	<b>38,003,875</b>	<b>(889,128)</b>	<b>(889,128)</b>

	KUMPULAN		KWSP	
	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)	Seperti Dinyatakan Semula (RM'000)	Seperti Dinyatakan Sebelum ini (RM'000)
<b>Penyata Aliran Tunai</b>				
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat	38,301,790	38,256,168	-	-
<u>Pelarasan Untuk:</u>				
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	528,109	523,390	-	-
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula	-	-	13,684	76,618
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Bersekutu	-	-	23,463	(39,471)
	<b>38,829,899</b>	<b>38,779,558</b>	<b>37,147</b>	<b>37,147</b>

<b>(Tambahan)/Kurangan Dalam Aset Operasi:</b>				
Pembelian Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	(48,241,953)	(47,922,492)
Penjualan Asset Kewangan Sedia Dijual	-	-	201,358,943	200,673,331
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	(343,430)	(342,477)	(581,125)	(553,640)
Faedah Diterima/(Dibayar) Atas Pinjaman	79,324	67,883	-	-
	<b>(264,106)</b>	<b>(274,594)</b>	<b>152,535,865</b>	<b>152,197,199</b>

<b>(Tambahan)/Kurangan Dalam Liabiliti Operasi:</b>				
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	1,577,569	1,576,959	-	-
	<b>1,577,569</b>	<b>1,576,959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(5,311,800)	(4,973,134)
Pembelian Hartanah, Loji Dan Peralatan	(110,320)	(110,305)	-	-
	<b>(110,320)</b>	<b>(110,305)</b>	<b>(5,311,800)</b>	<b>(4,973,134)</b>

<b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>				
Lain-Lain Pinjaman	521,351	523,839	-	-
	<b>521,351</b>	<b>523,839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015**

Butir-butir syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Langsung – KWSP</b>				
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	65.10	64.18	Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan.
Affordable Homes Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
KWASA Properties Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Land Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Global 2 (Jersey) Limited	Jersey	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Invest Ltd	United Kingdom	100.00	100.00	Pembangunan dan pengurusan.
KWASA Singapore (Solo) Pte Ltd	Singapura	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
KWASA Singapore (Duo) Pte Ltd	Singapura	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
KWASA Singapore (Trio) Pte Ltd	Singapura	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
KWASA Australia Pty Ltd	Australia	100.00	100.00	Pemegang amanah.
KWASA Australia Trust	Australia	100.00	100.00	Syarikat amanah.
KWASA Capital Limited	Cayman Island	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Europe S.A.R.L	Luxembourg	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Infrastructure 1	Cayman Island	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Symphony Insight Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Ekuiti Merdu Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Capital Partners Limited	Cayman Island	100.00	-	Pemegang pelaburan.
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	100.00	-	Pemegang pelaburan.
KWASA Asia	Cayman Island	100.00	-	Pemegang pelaburan.
KWASA Logistics Sdn Bhd	Malaysia	100.00	-	Pemegang pelaburan.
Common Icon Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Merbau Investors Offshore LP	Cayman Island	99.50	99.50	Tabung pemegang pelaburan.
Merbau Investors Offshore II LP	Cayman Island	99.00	99.00	Tabung pemegang pelaburan.
Cengal Private Equity Investments (PLC)	Dublin, Ireland	99.50	99.50	Tabung pemegang pelaburan.
Cengal Private Equity Investments II (PLC)	Dublin, Ireland	99.34	99.34	Tabung pemegang pelaburan.
Meranti Fund L.P	Cayman Island	99.25	99.25	Tabung pemegang pelaburan.
Jati Private Equity Fund LP	Cayman Island	99.00	99.00	Tabung pemegang pelaburan.
Jati Private Equity Fund II LP	Cayman Island	99.00	99.00	Tabung pemegang pelaburan.
KWASA Utama Sdn Bhd (Dahulunya Dikenali Sebagai KWASA Development (1) Sdn Bhd)	Malaysia	95.00	95.00	Pembangunan dan pengurusan.
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	85.00	85.00	Pembangunan dan pengurusan.
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	81.00	81.00	Pembangunan dan pengurusan hartanah.
Rashid Hussain Berhad #	Malaysia	98.33	98.33	Pemegang pelaburan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh</b>				
<b>Malaysia Building Society Berhad</b>				
MBSB Properties Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Penyewaan hartanah.
MBSB Development Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
Prudent Legacy Sdn Bhd	Malaysia	92.00	92.00	Pembangunan hartanah.
Sigmaprise Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Operasi perhotelan.
Ganesha Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
Springtide Sdn Bhd	Malaysia	-	100.00	Pembangunan hartanah.
Trimonds Sdn Bhd	Malaysia	-	100.00	Pegangan pelaburan.
MBSB Project Management Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Operasi ditamatkan.
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Dorman.
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	100.00	100.00	Dorman.
Farawide Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Operasi perhotelan.
Raynergy Sdn Bhd	Malaysia	-	100.00	Dorman.
Idaman Usahamas Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Dorman.
Ombak Pesaka Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Operasi perhotelan.
MBSB Tower Sdn Bhd (Dahulu Dikenali Sebagai Ambang Hartamas Sdn Bhd)	Malaysia	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
Home Approach Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pegangan pelaburan.
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pembangunan hartanah.
<b>KWASA Land Sdn. Bhd.</b>				
KWASA Development (3) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (4) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (5) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (6) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (7) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (8) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (9) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.
KWASA Development (10) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00	-	Pembangunan hartanah.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>KWASA Land Sdn. Bhd. (Samb.)</b>				
KWASA Development (11) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Development (12) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Development (13) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Development (14) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Development (15) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Development (16) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pembangunan hartanah.
KWASA Holdings (1) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
KWASA Holdings (2) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
<b>KWASA Holdings (1) Sdn. Bhd.</b>				
KWASA Holdings (3) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
KWASA Holdings (4) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
KWASA Holdings (5) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
<b>KWASA Holdings (2) Sdn. Bhd.</b>				
KWASA Holdings (6) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
KWASA Holdings (7) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
KWASA Holdings (8) Sdn. Bhd.	Malaysia	100.00		- Pegangan pelaburan.
<b>KWASA Global (Jersey) Limited</b>				
KWASA UK Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Global Development Limited	Jersey	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
KWASA Australia II Trust	Australia	99.80	100.00	Syarikat amanah.
KWASA Global Links Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA UK Limited</b>				
KWASA UK Solo Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Arena Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA UK Duo Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA UK Trio Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Cannock Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
Bridge Unit Limited	Isle of Man	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>KWASA UK Limited (Samb.)</b>				
KWASA Super Bursledon Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Grantham Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Leeds Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Newcastle Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Australia II Trust</b>				
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	60.00	60.00	Syarikat amanah.
<b>KWASA Global Links Limited</b>				
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA UK Solo Limited</b>				
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Portman Square (No. 2) Limited	Jersey	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Whitefriars Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
One Sheldon Square	Jersey	-	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA UK Duo Limited</b>				
Knightlights Property International S.A	Luxembourg	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Reading Management (Jersey) Limited	Jersey	100.00	100.00	Perkhidmatan pengurusan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>KWASA UK Trio Limited</b>				
KWASA Fulham No. 1 Limited (Jersey)	Jersey	100.00		- Pemegang pelaburan.
KWASA Fulham No. 2 Limited (Jersey)	Jersey	100.00		- Pemegang pelaburan.
KWASA Hammersmith Limited (Jersey)	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA UK Quattro Limited</b>				
KWASA Qube Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Super Limited	Jersey	100.00		- Pelaburan hartanah.
<b>Knightlights Property International S.A</b>				
Knightlights Property S.A	Luxembourg	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>Bridge Unit Limited</b>				
The Bridge LP Limited #	Isle of Man	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>The Bridge LP Limited</b>				
The Bridge GP Limited #	Isle of Man	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
The Bridge Nominee Limited #	Isle of Man	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>Portman Square (No. 1) Limited</b>				
Portman Investments Unit Trust	Jersey	99.00	99.00	Pelaburan hartanah.
<b>Portman Investments Unit Trust</b>				
Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>Reading No.1 Limited</b>				
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	99.92	99.92	Pelaburan hartanah.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>Reading (Jersey) Unit Trust</b>				
Reading Nominee 1 Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
Reading Nominee 2 Limited	Jersey	100.00	100.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Fulham No. 1 Limited</b>				
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	99.00	99.00	Syarikat amanah.
<b>KWASA Goodman Industrial Trust</b>				
KWASA Sub-Trust (Australia)	Australia	60.00	60.00	Pemegang amanah.
Sub-Trust 1A	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1B	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1C	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1D	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 1E	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2A	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2B	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2C	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2D	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2E	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
Sub-Trust 2F	Australia	60.00	60.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Global 2 (Jersey) Limited</b>				
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	100.00	-	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA UK Quinto Limited</b>				
KWASA Rugby Limited	Jersey	100.00	-	Pemegang pelaburan.
KWASA Nottingham Limited	Jersey	100.00	-	Pemegang pelaburan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>KWASA Europe S.à r.l.</b>				
KWASA Delta S.a.r.l	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA DH Moncheng Sarl	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Strauss Erfurt Sarl	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Strauss Wiesbaden Sarl	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Quattro Holdco Sarl	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Prisma 1 S.a r.l	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
Pershore sp z.o.o.	Poland	100.00		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Quattro Holdco</b>				
KWASA Quattro Berlin	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Quattro Hamburg	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Quattro Munich	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
KWASA Quattro Frankfurt	Luxembourg	100.00		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Delta Sarl</b>				
KWASA Dietz Sarl	Luxembourg	84.30		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Dietz Sarl</b>				
Dietz Logistik 1 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 3 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 4 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 5 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 6 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 8 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 10 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 12 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz Logistik 14 Grundbesitz GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
Dietz BVO Zwei GmbH	Luxembourg	94.90		- Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Infrastructure 1</b>				
Macquarie Hyperion Ltd.	Cayman Island	60.01	60.01	Pegangan pelaburan.
<b>Macquarie Hyperion Ltd.</b>				
Macquarie Helios Holding Ltd.	Cayman Island	100.00	100.00	Pegangan pelaburan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh (Samb.)</b>				
<b>Symphony Insight Sdn Bhd</b>				
Absolute Insight Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
Ivory Insight Sdn Bhd	Malaysia	100.00	100.00	Pemegang pelaburan.
<b>KWASA Asia</b>				
KWASA China	Cayman Island	100.00	-	Pemegang pelaburan.

Kesemua syarikat subsidiari KWSP tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

# Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2015.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2015**

Butir-butir syarikat bersekutu dan usahasama adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Bersekutu Langsung – KWSP</b>				
PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	49.00	49.00	Infrastruktur dan utiliti.
RHB Capital Berhad	Malaysia	42.18	41.49	Perbankan.
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	40.00	40.00	Pegangan pelaburan dan pembangunan.
Malaysian Resources Corporation Bhd	Malaysia	38.37	38.94	Pemegangan pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya.
Bandar Eco-Setia Sdn Bhd	Malaysia	34.00	34.00	Pembangunan hartanah.
Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	30.00	30.00	Pembangunan hartanah.
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	30.00	30.00	Pemaju projek industri dan perumahan hartanah.
Malakoff Corporation Berhad *	Malaysia	-	30.00	Penjana tenaga bebas.
Columbia Asia Sdn Bhd	Malaysia	29.72	29.72	Hospital.
HSBC Amanah Takaful (M) Bhd	Malaysia	20.00	20.00	Insuran.
Iskandar Investment Berhad	Malaysia	20.00	20.00	Pembangunan ke atas Wilayah Pembangunan Iskandar.
Sunway South Quay Sdn Bhd	Malaysia	20.00	20.00	Pembangunan hartanah.
<b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari</b>				
<b>Pinggiran Ventures Sdn Bhd</b>				
TEI Sdn Bhd	Malaysia	49.00	49.00	Pengendali Konsesi Lebuhraya.
SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	35.00	-	Infrastruktur dan utiliti.
<b>KWASA Infrastructure 1</b>				
<b>Macquarie Hyperion Ltd.</b>				
<b>Macquarie Helios Holding Ltd.</b>				
Chemoil Storage Limited	Singapura	45.00	45.00	Pegangan pelaburan.
<b>KWASA Land Sdn. Bhd.</b>				
KWASA Sentral Sdn. Bhd.	Malaysia	30.00	-	Pembangunan hartanah

\* Penjualan sebahagian unit Malakoff Corporation Berhad telah menyebabkan pertukaran status daripada syarikat bersekutu (30%) kepada aset kewangan sedia dijual (18.83%).

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari (Samb.)</b>				
<b>KWASA Singapore (Solo) Pte. Ltd.</b> Perfect Eagle Pte. Ltd.	Singapura	<b>20.00</b>	20.00	Pembangunan hartanah.
<b>KWASA Singapore (Duo) Pte. Ltd.</b> Guston Pte. Ltd.	Singapura	<b>20.00</b>	20.00	Pembangunan hartanah.
<b>KWASA Singapore (Trio) Pte. Ltd.</b> Belmeth Pte. Ltd.	Singapura	<b>20.00</b>	20.00	Pembangunan hartanah.
<b>Naungan Sentosa Sdn Bhd</b> BBCC Development Sdn. Bhd.	Malaysia	<b>20.00</b>	-	Pembangunan hartanah.
<b>Ekuiti Merdu Sdn Bhd</b> Aspire Insight Sdn Bhd	Malaysia	<b>40.00</b>	40.00	Pemegang pelaburan.
<b>Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari</b>				
<b>Pinggiran Ventures Sdn Bhd</b> Pinggiran Muhibah Sdn Bhd	Malaysia	<b>50.00</b>	-	Infrastruktur dan utiliti.
<b>KWASA Capital Limited</b> Melati Asia Holdings Limited	Cayman Island	<b>51.00</b>	51.00	Pemegang pelaburan.
<b>KWASA Logistics Sdn Bhd</b> VM Andaman Sdn Bhd	Malaysia	<b>50.00</b>	-	Pemegang pelaburan.
<b>Symphony Insight Sdn Bhd</b> <b>Absolute Insight Sdn Bhd and Ivory Insight Sdn Bhd</b> Epsilon TMK	Jepun	<b>80.00</b>	-	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Australia Trust</b> Everest Property Trust Gotham Trust	Australia Australia	<b>80.00</b> <b>70.00</b>	80.00 70.00	Syarikat amanah. Syarikat amanah.
<b>KWASA Global (Jersey) Ltd</b> <b>KWASA UK Limited</b> <b>KWASA Arena Limited</b> The Arena Unit Trust	Jersey	<b>50.00</b>	50.00	Pelaburan hartanah.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2015 (SAMB.)**

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

Nama Syarikat	Negara Dipperbadankan	Kepentingan Berkesan		Kegiatan Utama
		2015 %	2014 %	
<b>Syarikat Usahasama Dipegang Oleh Syarikat Subsidiari (Samb.)</b>				
<b>KWASA Europe S.a.r.l.</b>				
KG Finance (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Perkhidmatan kewangan hartanah.
Goodman Basil Logistic (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Tumbleweed Logistic (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Pearl (Lux) Logistic S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Cardamom Logistic (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Cyan Logistic (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
GELF Korbach (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Aqua Logistic	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
Goodman Melanite Logistic	Luxembourg	70.00	70.00	Pelaburan hartanah.
<b>KWASA Global (Jersey) Ltd</b>				
<b>KWASA Global Development Limited</b>				
Battersea Project Holding Company Ltd	Jersey	20.00	20.00	Pemegang pelaburan.
Battersea Project Land Company	United Kingdom	20.00	20.00	Pembangunan hartanah
Battersea Power Station Development Company Limited	United Kingdom	20.00	20.00	Pembangunan pengurusan khidmat nasihat dan perkhidmatan yang berkaitan dengan pentadbiran.
BPS Malaysia Sdn Bhd	Malaysia	20.00	20.00	Pemasaran projek pembangunan Battersea di Malaysia dan Asia Tenggara

## SENARAI 30 PEGANGAN EKUITI TERTINGGI BERDASARKAN PERATUS DARIPADA TERBITAN SAHAM SETAKAT 31 DISEMBER 2015

No	KAUNTER	JUMLAH
1	MALAYSIA BUILDING SOCIETY BERHAD	65.10%
2	RHB CAPITAL BERHAD	42.18%
3	MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BERHAD	38.37%
4	MALAKOFF CORP BERHAD	18.83%
5	UMW HOLDINGS BERHAD	17.76%
6	ALLIANCE FINANCIAL GROUP BERHAD	17.74%
7	TENAGA NASIONAL BERHAD	17.42%
8	CIMB GROUP HOLDINGS BERHAD	17.41%
9	MALAYAN BANKING BERHAD	17.06%
10	AMMB HOLDINGS BERHAD	16.45%
11	TELEKOM MALAYSIA	16.21%
12	SHELL REFINING(FOM) BERHAD	15.55%
13	PUBLIC BANK BERHAD	15.40%
14	MBM RESOURCES BERHAD	15.28%
15	SAPURAKENCANA PETROLEUM BERHAD	14.66%
16	AXIATA GROUP BERHAD	14.45%
17	UTD PLANTATION BERHAD	14.19%
18	GENTING PLANTATIONS BERHAD	14.14%
19	DIGI.COM BERHAD	14.07%
20	HONG LEONG BANK BERHAD	14.01%
21	IJM CORP BERHAD	13.99%
22	MEDIA PRIMA BERHAD	13.86%
23	MALAYSIA AIRPORT HOLDINGS BERHAD	13.19%
24	KUALA LUMPUR KEPONG BERHAD	13.09%
25	SIME DARBY BERHAD	12.79%
26	BIMB HOLDINGS BERHAD	12.60%
27	DIALOG GROUP BERHAD	12.25%
28	PETRONAS GAS BERHAD	12.02%
29	IJM PLANTATIONS BERHAD	11.81%
30	KPJ HEALTHCARE BERHAD	11.73%