

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM53.14 bilion, mewakili peningkatan sebanyak RM6.58 bilion atau 14.14 peratus daripada RM46.56 bilion yang dicatatkan pada 2016. Daripada jumlah ini, Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan menyumbang sebanyak RM21.74 bilion atau 40.91 peratus, peningkatan sebanyak RM6.53 bilion atau 42.95 peratus berbanding dengan jumlah yang dicatatkan pada 2016. Jumlah yang dicatatkan oleh Pengurus Dana Luar ialah RM7.54 bilion, peningkatan 126.90 peratus daripada jumlah yang dicatatkan pada 2016 manakala pengurus portfolio dalaman mencatatkan kenaikan 19.48 peratus kepada RM14.20 bilion bagi tahun 2017. Peningkatan keuntungan modal adalah disumbangkan oleh instrumen ekuiti tersenarai, selaras dengan pertumbuhan positif di pasaran ekuiti domestik dan global.

Sementara itu, Dividen dari Pelaburan menunjukkan pertumbuhan yang baik dari tahun ke tahun; meningkat sebanyak 15.60 peratus atau RM1.39 bilion kepada RM10.33 bilion pada tahun 2017. Kedua-dua Pengurus Dana Dalaman dan Luar menunjukkan peningkatan dua angka sebanyak 16.62 peratus dan 10.79 peratus masing-masing, menjadikan RM8.60 bilion bagi Pengurus Portfolio Dalaman dan RM1.73 bilion untuk Pengurus Dana Luar. Secara keseluruhannya, Dividen dari Pelaburan menyumbang 19.44 peratus kepada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar.

Sebagai tabungan simpanan persaraan yang memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal simpanan ahli, KWSP bergantung kepada aliran yang konsisten dan mantap ke atas Faedah dan Keuntungan Dari Pelaburannya, di mana pada 2017 berjumlah RM13.93 bilion, pertumbuhan sebanyak RM1.30 bilion atau 10.33 peratus berbanding jumlah yang dicatatkan pada 2016. Pertumbuhan ini sejajar dengan pertumbuhan aset pelaburan KWSP dan menyumbang 26.22 peratus daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar.

Sepanjang tahun yang disemak, Ringgit Malaysia mengukuh berbanding mata wang asing utama terutamanya USD dan ini memberi impak besar kepada Pendapatan Pelaburan Kasar melalui Keuntungan/(Kerugian) Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing nyata dan tidak nyata. Penurunan keuntungan nyata sebanyak 43.75 peratus atau bersamaan dengan jumlah RM3.31 bilion kepada RM4.26 bilion daripada tahun sebelumnya berjumlah RM7.57 bilion. Jumlah keuntungan yang tidak juga menurun sebanyak 244.61 peratus atau RM3.90 bilion kepada kerugian tidak nyata sebanyak RM2.431 bilion pada 2017. Jumlah kedua-duanya adalah RM1.95 bilion dan ini mewakili 3.67 peratus daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan dalam 2017 berbanding RM9.17 bilion pada 2016.

Dari segi pecahan antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah, RM48.54 bilion adalah disebabkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM4.60 bilion adalah disebabkan oleh Simpanan Syariah.

Lain-lain Pendapatan

Lain-lain pendapatan menurun sebanyak 14 peratus kepada RM171.82 juta daripada RM196.31 juta pada 2016. Penurunan ini sebahagian besar disebabkan oleh Pulangan lebih tinggi dari pelupusan Hartanah KWSP pada 2016 berbanding tahun semasa. Kejatuhan tersebut sebahagiannya telah diseimbangkan semula dengan peningkatan Dividen terkumpul yang dikutip daripada majikan disebabkan pembayaran lewat iaitu sebanyak RM7.24 juta. Tambahan pula, yuran perkhidmatan dikenakan kepada Institusi Pengurus Dana juga menyumbang kepada pulangan yang lebih tinggi sebanyak RM7.04 juta, selari dengan pertumbuhan saiz pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Pengurus Dana iaitu sebanyak RM 7.54 bilion.

Perbelanjaan Operasi

Pada 2017, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat sebanyak 13 peratus kepada RM1,348.52 juta berbanding RM1,189.89 juta pada 2016. Kenaikan ini sebahagian besar disumbangkan oleh Kos Gaji, Elaun dan Staf yang menaik sebanyak RM136.95 juta, berpunca disebabkan kepada Perlarasan Gaji pada 2017 sebanyak RM52.44 juta. Kos Susut Nilai menaik sebanyak RM25.42 juta disebabkan oleh aset yang baru diperolehi dan Pelunasan Kerja Dalam Pembinaan daripada projek yang selesai.

Gaji, Elaun dan Kos Kakitangan

Kos staf menaik sebanyak 15 peratus kepada RM 1,022,42 juta berbanding RM 885.47 juta pada 2016 disebabkan Pelarasan Gaji 2017 sebanyak RM 52.44 juta. Peruntukan tambahan untuk anugerah tunai sebagai ganti untuk cuti tahunan juga dikenal pasti sebanyak RM 39.37 juta pada tahun 2017.

Susut Nilai dan Caj Pelunasan

Caj susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai dalam hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan, pelunasan aset tak ketara serta prabayar pajakan tanah. Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, caj susut nilai dan pelunasan menaik sebanyak 22.10 peratus kepada RM84.90 juta, berbanding RM69.47 juta pada tahun sebelumnya. Ini disebabkan pembelian hartanah pelaburan yang bernilai RM348.46 juta yang menyumbang kepada kenaikan susut nilai pada tahun ini.

Kos Penyelenggaraan

Kos penyelenggaraan termasuk menyelenggara peralatan komputer, bangunan serta kos pembersihan dan juga caj utiliti. Untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2017, kos penyelenggaraan meningkat sebanyak 8 peratus kepada RM86.04 juta, berbanding RM79.69 juta pada tahun sebelumnya. Faktor utama peningkatan disebabkan kenaikan kos penyelenggaraan untuk peralatan komputer sebanyak RM10.19 juta, yang mana sebahagiannya diimbangi semula dengan penurunan kos penyelenggaraan bangunan serta caj utiliti atas pemilikan dan penyewaan premis sebanyak RM3.54 juta dan RM1.28 juta.

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

Liabiliti

Jumlah liabiliti menurun sebanyak 42.61 peratus kepada RM3.03 bilion daripada RM5.28 bilion pada tahun 2016, sebahagian besar disebabkan oleh kontrak tukaran mata wang hadapan telah mencapai tahap matang pada tahun 2017.

Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2017, pembayaran dan pertumbuhan liabiliti KWSP sebanyak RM2.14 bilion adalah lebih tinggi sebanyak 2 peratus berbanding RM2.10 bilion pada 31 Disember 2016. Sebahagian besar peningkatan pembayaran dan pertumbuhan liabiliti disebabkan oleh kenaikan perbelanjaan pelbagai dan pentadbiran.

Caruman

Setakat 31 Disember 2017, caruman terkumpul mencecah RM768.51 bilion menunjukkan peningkatan 9.10 peratus atau RM64.24 bilion, daripada baki penutup RM704.27 bilion tahun 2016. Simpanan Konvensional merekodkan caruman terkumpul berjumlah RM700.75 bilion manakala Simpanan Syariah pula berjumlah RM67.76 bilion. Simpanan terkumpul ahli dalam Akaun Caruman seperti yang ditunjukkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan, mencatatkan pertumbuhan berikutan caruman daripada majikan melebihi jumlah pengeluaran yang dibayar kepada ahli dan waris. Ini menyebabkan aliran masuk tunai bersih yang konsisten sepanjang tahun.

Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada tahun 2017, sejumlah RM62.69 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM59.77 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM2.92 bilion atau 4.80 peratus, sejajar dengan kenaikan gaji serta peningkatan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM5.22 bilion telah dikutip setiap bulan pada tahun 2017.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian tahun 2017 berjumlah RM49.40 bilion terdiri daripada RM42.82 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah berjumlah RM6.58 bilion, berbanding RM46.80 bilion pada tahun sebelum. Jumlah ini menunjukkan peningkatan RM2.60 bilion atau 5.50 peratus, sebahagian besar adalah daripada Skim Pengeluaran 55 Tahun. Maklumat lanjut mengenai pengeluaran disediakan pada ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira RM4.12 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

Lain-Lain Dana

Lain-lain Dana adalah sebanyak RM41.89 bilion setakat pada 31 Disember 2017, merangkumi RM1.21 bilion dalam Lebihan Terkumpul (rizab boleh diagih) dan RM40.68 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual ("AFS") (rizab tidak boleh diagih). Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM9.11 bilion, atau 27.80 peratus, daripada lain-lain dana sebanyak RM32.78 bilion pada 2016, selari dengan peningkatan baki dalam Rizab AFS setakat pada 31 Disember 2017 disebabkan prestasi pasaran saham yang meningkat baik.

- 112 Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah
- 113 Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
- 114 Penyata-Penyata Kedudukan Kewangan Pada 31 Disember 2017
- 115 Penyata-Penyata Untung Atau Rugi Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017
- 116 Penyata-Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017
- 117 Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017
- 120 Penyata-Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017
- 123 Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017

Penyata Kewangan





**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

Laporan Mengenai Penyata Kewangan

Pendapat

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2017 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.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2017 dan prestasi kewangan serta aliran tunainya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawaian pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia.

Asas Kepada Pendapat

Saya telah melaksanakan pengauditan berdasarkan Akta Audit 1957 dan *The International Standards of Supreme Audit Institutions*. Tanggungjawab saya dihuraikan selanjutnya di perenggan Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan dalam laporan ini. Saya percaya bahawa bukti audit yang diperoleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk dijadikan asas kepada pendapat audit saya.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Saya adalah bebas daripada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan telah memenuhi tanggungjawab etika lain berdasarkan *The International Standards of Supreme Audit Institutions*.

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Laporan Ketua Audit Negara Mengenainya

Lembaga Pengarah Kumpulan Wang Simpanan Pekerja bertanggungjawab terhadap maklumat lain dalam Laporan Tahunan. Pendapat saya terhadap Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja tidak meliputi maklumat lain selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Ketua Audit Negara mengenainya dan saya tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan

Lembaga Pengarah 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 Pengarah 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.

Semasa penyediaan penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan, Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan untuk beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkannya jika berkaitan serta menggunakannya sebagai asas perakaunan.

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

Objektif saya adalah untuk memperoleh keyakinan yang munasabah sama ada Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, dan mengeluarkan Laporan Ketua Audit Negara yang merangkumi pendapat saya. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut *The International Standards of Supreme Audit Institutions* akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh wujud daripada fraud atau kesilapan dan dianggap ketara sama ada secara individu atau agregat sekiranya boleh dijangkakan dengan munasabah untuk mempengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan Penyata Kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada pengauditan mengikut *The International Standards of Supreme Audit Institutions*, saya menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan. Saya juga:

- a. Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan, kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.
- b. Memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja.
- c. Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai, kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga Pengarah.
- d. Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga Pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Laporan Ketua Audit Negara terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Laporan Ketua Audit Negara.
- e. Menilai sama ada keseluruhan persembahan termasuk pendedahan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja memberi gambaran yang saksama.
- f. Mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan Kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju, pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

Saya telah berkomunikasi dengan Lembaga Pengarah, antaranya mengenai skop dan tempoh pengauditan yang dirancang serta penemuan audit termasuk kelemahan kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa pengauditan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452), saya juga melaporkan perkara berikut:

- a. Saya telah mempertimbangkan akaun dan Laporan Juruaudit bagi semua subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam Nota 43 kepada penyata kewangan yang telah dimasukkan dalam akaun disatukan.
- b. Saya berpuas hati bahawa akaun subsidiari yang disatukan dengan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan teratur bagi tujuan penyediaan penyata kewangan Kumpulan dan saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut.
- c. Laporan Juruaudit ke atas akaun subsidiari tidak mengandungi sebarang teguran atau pemerhatian yang boleh menjejaskan penyata kewangan.
- d. Laporan Juruaudit ke atas akaun subsidiari tidak mengandungi sebarang teguran atau pemerhatian yang boleh menjejaskan penyata kewangan.

Hal-hal Lain

Laporan ini dibuat untuk Lembaga Pengarah dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan laporan ini.



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

PUTRAJAYA
13 MAC 2018



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 Atau 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 2017, hasil operasi serta aliran tunainya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN
GELARAN : Pengerusi KWSP
TARIKH : 27 FEB 2018
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 27 FEB 2018
TEMPAT : KUALA LUMPUR

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

Saya, **SAZALIZA BIN ZAINUDDIN**, selaku wakil Pemegang Amanah dan pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA dengan ikhlasnya mengaku bahawa Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung Atau 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 Akaun Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 27 FEB 2018]



SAZALIZA BIN ZAINUDDIN



Di hadapan saya,

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

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

PENYATA-PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2017

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
PENGGUNAAN DANA AHLI					
ASET					
Aset Cukai Tertunda	3	36,306	379,307	-	-
Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	402,094	412,695	226,277	259,061
Hartanah Pelaburan	5	23,218,301	23,919,729	1,287,196	1,047,229
Aset Tak Ketara	6	35,362	22,848	20,731	7,433
Prabayaran Tanah Milik Pajak	7	55,285	55,987	49,862	50,403
Aset Dipegang Untuk Jualan	8	216,633	1,959	265,985	1,674
Kos Pembangunan Hartanah	9	1,645,190	1,575,741	-	-
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	10	-	-	22,069,350	20,611,913
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	11	17,290,131	15,126,936	11,044,130	11,195,443
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	12	3,078,745	2,892,872	1,666,000	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13	259,743,590	228,069,529	260,252,320	228,069,529
Aset Kewangan Sedia Dijual	14	397,674,740	362,738,041	393,796,939	359,498,067
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	15	12,376,482	9,070,929	2,366,442	340,188
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Inventori	16 17	94,837,975 114,170	93,106,169 211,404	71,343,365 -	70,556,704 -
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	18	3,608,744	4,633,668	2,477,335	2,283,495
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19	36,078,398	41,314,711	27,620,438	40,017,385
Baki Bank Dan Wang Tunai		21,755,804	17,509,239	18,938,977	8,385,955
Jumlah Aset		872,167,950	801,041,764	813,425,347	742,324,479
LIABILITI					
Liabiliti Cukai Tertunda	3	31,830	37,624	-	-
Manfaat Pekerja	20	341,714	317,451	341,714	317,451
Peruntukan Bagi Cukai		50,495	40,906	-	-
Pinjaman Dan Overdraif	21	15,687,508	17,336,898	-	-
Pemiutang Pengeluaran Caruman		16,991	15,618	16,991	15,618
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	15	492,121	2,943,870	317,689	2,657,723
Deposit Dan Pendahuluan	22	33,000,453	30,859,097	209,896	186,764
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	23	5,058,816	5,683,367	2,139,722	2,098,529
Jumlah Liabiliti		54,679,928	57,234,831	3,026,012	5,276,085
JUMLAH ASET BERSIH		817,488,022	743,806,933	810,399,335	737,048,394
DANA AHLI					
Caruman	24	768,508,567	704,266,295	768,508,567	704,266,295
Rizab	25	41,928,388	33,393,716	40,680,416	30,974,450
Keuntungan Berkumpul	26	3,884,438	3,034,565	1,210,352	1,807,649
		814,321,393	740,694,576	810,399,335	737,048,394
Kepentingan Tak Kawal	27	3,166,629	3,112,357	-	-
		817,488,022	743,806,933	810,399,335	737,048,394

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

PENYATA-PENYATA UNTUNG ATAU RUGI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
PENDAPATAN					
Pendapatan Pelaburan Kasar	28	56,889,685	50,009,379	53,139,681	46,557,216
Perbelanjaan Pelaburan	29	(2,683,985)	(3,026,601)	(527,486)	(465,380)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan	30	(3,956,041)	(8,909,105)	(3,358,869)	(8,141,430)
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Kepentingan Usahasama	31	-	-	(22,100)	(33,325)
Pendapatan Pelaburan Bersih		50,249,659	38,073,673	49,231,226	37,917,081
Lain-lain Pendapatan	32	1,225,907	453,412	171,824	196,308
		51,475,566	38,527,085	49,403,050	38,113,389
Perbelanjaan Operasi	33	(3,044,839)	(2,718,553)	(1,348,518)	(1,189,878)
Caj Berkanun	34	(64,310)	(58,379)	(64,310)	(58,379)
Jumlah Perbelanjaan		(3,109,149)	(2,776,932)	(1,412,828)	(1,248,257)
Keuntungan Bersih		48,366,417	35,750,153	47,990,222	36,865,132
Perkongsian Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		918,819	715,954	-	-
Perkongsian Keuntungan Dalam Syarikat Kepentingan Usahasama		573,642	172,636	-	-
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		49,858,878	36,638,743	47,990,222	36,865,132
Cukai Dan Zakat	35	(283,591)	(197,578)	-	-
Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		49,575,287	36,441,165	47,990,222	36,865,132
Agihan Kepada:					
Pencarum KWSP		49,422,344	35,958,493		
Kepentingan Tak Kawal	27	152,943	482,672		
		49,575,287	36,441,165		

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

PENYATA-PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		49,575,287	36,441,165	47,990,222	36,865,132
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:					
<u>Item Tidak Akan Diklasifikasi Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u>					
Kerugian Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja	20	(4,258)	-	(4,258)	-
		(4,258)	-	(4,258)	-
<u>Item Akan Atau Mungkin Diklasifikasi Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u>					
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih Atas					
Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual		9,852,288	(2,317,483)	9,705,966	(2,339,271)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(1,351,364)	(811,354)	-	-
Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		115,995	(158,070)	-	-
Perkongasian Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu		(143,851)	427,452	-	-
		8,473,068	(2,859,455)	9,705,966	(2,339,271)
Jumlah Keuntungan/(Kerugian) Komprehensif Lain		8,468,810	(2,859,455)	9,701,708	(2,339,271)
Jumlah Pendapatan Komprehensif		58,044,097	33,581,710	57,691,930	34,525,861
Agihan Kepada:					
Pencarum KWSP		57,909,957	33,003,521	57,691,930	34,525,861
Kepentingan Tak Kawal		134,140	578,189	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif		58,044,097	33,581,710	57,691,930	34,525,861

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

KUMPULAN	← Tidak Boleh Diagih →						Boleh Diagih		
	Caruman	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	Lain-lain Rizab	Rizab Pertukaran Asing	Keuntungan Terkumpul	Jumlah	Kepentingan Tak Kawal	Jumlah
	(Nota 24) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 26) (RM'000)	(RM'000)	(Nota 27) (RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2017	704,266,295	30,997,671	(210,829)	67,043	2,539,831	3,034,565	740,694,576	3,112,357	743,806,933
Tambah:									
Keuntungan Bersih Tahun Semasa	-	-	-	-	-	49,422,344	49,422,344	152,943	49,575,287
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	-	24,568,032	-	-	-	1	24,568,033	(7,344)	24,560,689
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diktiraf Semula Kepada Penyata Untung Atau Rugi	-	(14,708,401)	-	-	-	-	(14,708,401)	-	(14,708,401)
Keuntungan Tidak Nyata Atas Derivatif Lindung Nilai Aliran Tunai	-	-	115,995	-	-	-	115,995	-	115,995
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	(1,339,905)	-	(1,339,905)	(11,459)	(1,351,364)
Perkongsian Pendapatan Komprensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu	-	239	-	(814)	(143,338)	62	(143,851)	-	(143,851)
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	(4,258)	(4,258)	-	(4,258)
Jumlah Pendapatan Komprensif Bahagian Sumbangan Modal Dalam Usahasama Oleh Syarikat Subsidiari	-	9,859,870	115,995	(814)	(1,483,243)	49,418,149	57,909,957	134,140	58,044,097
Penambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Kawal Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	48,360	-	-	48,360	-	48,360
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Semasa	65,523,864	-	-	-	-	-	65,523,864	-	65,523,864
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	48,130,148	-	-	-	-	-	48,130,148	-	48,130,148
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,293	-	-	-	-	-	8,293	-	8,293
	817,928,600	40,857,541	(94,834)	109,093	1,056,588	52,467,699	912,324,687	3,261,493	915,586,180
Kurang:									
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(49,396,427)	-	-	-	-	-	(49,396,427)	-	(49,396,427)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	-	-	-	-	-	(48,130,148)	(48,130,148)	-	(48,130,148)
Dividen Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	-	-	(94,864)	(94,864)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	-	-	(444,820)	(444,820)	-	(444,820)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Lebihan Terkumpul	(23,606)	-	-	-	-	-	(23,606)	-	(23,606)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(8,293)	(8,293)	-	(8,293)
Pada 31 Disember 2017	768,508,567	40,857,541	(94,834)	109,093	1,056,588	3,884,438	814,321,393	3,166,629	817,488,022

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

KWSP	← Tidak Boleh Diagih →		Boleh Diagih Keuntungan Terkumpul	Jumlah
	Caruman (Nota 24) (RM'000)	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (Nota 25) (RM'000)		
Pada 1 Januari 2017	704,266,295	30,974,450	1,807,649	737,048,394
Tambah:				
Keuntungan Bersih Tahun Semasa	-	-	47,990,222	47,990,222
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	-	24,414,368	-	24,414,368
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Semula Kepada Penyata Untung Atau Rugi	-	(14,708,402)	-	(14,708,402)
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	(4,258)	(4,258)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	9,705,966	47,985,964	57,691,930
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Kewangan Semasa	65,523,864	-	-	65,523,864
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	48,130,148	-	-	48,130,148
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,293	-	-	8,293
	817,928,600	40,680,416	49,793,613	908,402,629
Kurang:				
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(49,396,427)	-	-	(49,396,427)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	-	-	(48,130,148)	(48,130,148)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	(444,820)	(444,820)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul	(23,606)	-	-	(23,606)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	(8,293)	(8,293)
Pada 31 Disember 2017	768,508,567	40,680,416	1,210,352	810,399,335
Pada 1 Januari 2016	652,469,572	33,313,721	2,511,256	688,294,549
Tambah:				
Keuntungan Bersih Tahun Kewangan Semasa	-	-	36,865,132	36,865,132
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	-	14,527,094	-	14,527,094
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Atau Rugi	-	(16,866,365)	-	(16,866,365)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	(2,339,271)	36,865,132	34,525,861
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Kewangan Semasa	61,594,291	-	-	61,594,291
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70%	37,076,322	-	-	37,076,322
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	10,259	-	-	10,259
	751,150,444	30,974,450	39,376,388	821,501,282
Kurang:				
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(46,804,684)	-	-	(46,804,684)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 5.70%	-	-	(37,076,322)	(37,076,322)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	(482,158)	(482,158)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul	(79,465)	-	-	(79,465)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	(10,259)	(10,259)
Pada 31 Disember 2016	704,266,295	30,974,450	1,807,649	737,048,394

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		49,858,878	36,638,743	47,990,222	36,865,132
Pelarasan Untuk:					
Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu Dan Usahasama		(1,492,461)	(888,590)	-	-
Kerugian/(Keuntungan) Tidak Nyata Bersih Atas Pertukaran Mata Wang Asing	28	2,341,854	(346,855)	2,308,104	(1,596,069)
(Keuntungan)/Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	28	(4,102,185)	1,339,409	(2,289,656)	2,334,507
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	30	(8,728)	(1,822)	(8,728)	(1,822)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	30	3,397,265	8,135,604	3,397,265	8,135,604
Rosot Nilai Bersih Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	30	566,101	767,956	(31,070)	(9,309)
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Sewa	30	1,403	7,367	1,403	7,367
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari	30	-	-	-	9,590
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	31	-	-	22,100	33,325
Keuntungan Atas Pelupusan Hartanah, Loji Dan Peralatan	32	-	(90)	-	-
(Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Aset Dipegang Untuk Jualan	32	(1,808)	(17,700)	3,180	(17,700)
Keuntungan Atas Pelupusan Hartanah Pelaburan	32	(503,541)	(197,305)	-	-
Keuntungan Atas Pelupusan Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	32	(412,155)	-	-	-
Manfaat Pekerja	20, 33	28,636	31,171	28,636	31,171
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	4, 33	58,187	62,023	42,246	42,446
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	5, 33	626,736	595,449	36,388	33,562
Pelunasan Aset Tak Ketara	6, 33	16,600	16,265	5,759	2,765
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	7, 33	661	664	500	502
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Pelbagai	33	39,109	41,736	(3,599)	3,676
Hapus Kira/Kerugian Bersih	33	39	66	39	32
Rosot Nilai Bersih Atas Hartanah Pelaburan	5, 33	88,874	(9,811)	10,000	(9,811)
Keuntungan Atas Pelupusan Syarikat Usahasama		(57,520)	-	-	-
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman		26,006	-	-	-
		50,471,951	46,174,280	51,512,789	45,864,968

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
<u>(Tambahan)/Kurangan Dalam Aset Operasi:</u>				
Pembelian Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	(619,412,277)	(235,018,309)	(619,412,278)	(235,018,309)
Penjualan Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	587,536,991	227,365,952	587,575,400	227,365,952
Pembelian Aset Kewangan Sedia Dijual	(1,253,789,062)	(690,461,487)	(1,253,414,043)	(690,161,275)
Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual	1,221,992,455	663,136,907	1,222,778,583	663,136,907
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	(117,380)	(3,192,154)	263,402	(2,489,472)
Deposit Dengan Institusi Kewangan	12,769,138	(23,415,130)	12,440,463	(22,742,289)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(1,282,074)	9,623,098	(755,592)	4,698,000
Inventori	17,744	109,404	-	-
Hasil Penjualan Inventori	3,703	-	-	-
Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran	(251,825)	3,276,845	(191,681)	3,788,682
Faedah (Dibayar)/Diterima Atas Pinjaman	(607,847)	40,959	-	-
Faedah/Dividen Terakru	749,136	44,815	-	-
Lain - lain Penghutang	79,628	(126,577)	-	-
	(52,311,670)	(48,615,677)	(50,715,746)	(51,421,804)
<u>Tambahan/(Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi:</u>				
Manfaat Pekerja	(8,631)	(7,215)	(8,631)	(7,215)
Pemiutang Pengeluaran Caruman	1,373	142,003	1,373	(12,043)
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	(1,981,252)	863,666	(2,340,034)	863,666
Deposit Dan Pendahuluan	2,205,137	2,016,910	23,132	(9,042)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	88,802	(6,047,648)	41,192	(3,409,387)
	305,429	(3,032,284)	(2,282,968)	(2,574,021)
Bayaran Cukai Dan Zakat	(177,351)	(287,652)	-	-
Cukai Diperolehi	289	196	-	-
Tunai Bersih Digunakan Untuk Aktiviti Operasi	(1,711,352)	(5,761,137)	(1,485,925)	(8,130,857)

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Pembelian Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	(63,011)	(76,927)	(24,851)	(58,365)
Pembelian Hartanah Pelaburan	5	(1,896,470)	(4,113,857)	(348,464)	-
Pembelian Aset Tak Ketara	6	(14,148)	(236)	(4,091)	-
Kos Pembangunan Hartanah		-	50,110	-	-
Hasil Penjualan Hartanah, Loji Dan Peralatan		80	292	56	16
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		2,114,458	906,847	1,230	-
Hasil Penjualan Aset Dipegang Untuk Jualan		4,015	69,105	700	69,105
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		(79,970,682)	(58,312,708)	(79,967,032)	(61,838,885)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		78,483,126	59,343,816	78,483,126	59,293,348
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		(62,525,454)	(18,948,537)	(62,327,896)	(18,691,370)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		60,610,558	18,088,640	60,610,673	18,523,443
Hasil Penjualan Syarikat Subsidiari		558,739	(63,888)	-	-
Pembelian Atas Lain-Lain Pelaburan		(996,505)	(2,843,666)	-	-
Pulangan Modal Daripada Lain-Lain Pelaburan		1,136,500	-	-	-
Pelaburan Dalam Syarikat Usahasama		(899,754)	-	-	-
Tunai Bersih Digunakan Untuk Aktiviti Pelaburan		(3,458,548)	(5,901,009)	(3,576,549)	(2,702,708)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Caruman Bersih		16,103,831	14,710,142	16,103,831	14,710,142
Modal Saham		-	(2,540,341)	-	-
Hasil Dari Terbitan Saham		3,166,886	3,057,713	-	-
Lain-Lain Pinjaman		(675,240)	2,042,372	-	-
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas		-	(347,067)	-	-
Bayaran Dividen Kepada Saham Biasa		678,237	(764,141)	-	-
Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Tak Kawal		(36,566)	(482,158)	-	-
Dividen Pengeluaran/Pelarasannya		(445,855)	(541,711)	(444,820)	(482,158)
Penebusan Saham		(1,902,940)	-	-	-
Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan		16,888,353	15,134,809	15,659,011	14,227,984
Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai		11,718,453	3,472,663	10,596,537	3,394,419
Pelarasannya Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		6,639	(169,942)	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	37	17,802,266	14,499,545	8,476,696	5,082,277
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	37	29,527,358	17,802,266	19,073,233	8,476,696

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 Ditetentukan.

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 43 dan 44 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 2017, 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 2017 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 27 Februari 2018.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

2.1 Asas Penyediaan

- a. Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (*Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs*), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (*International Financial Reporting Standards - IFRSs*), Akta KWSP 1991 (Akta 452) dan keperluan berdasarkan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.
- b. Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan berdasarkan kelaziman kos sejarah selain yang didedahkan di Nota 2.
- c. Penyata Kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang merupakan mata wang fungsi KWSP. Semua maklumat kewangan dibentangkan dalam ("RM") dan telah dibundarkan kepada ribu terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

2.2 Asas Perakaunan

a. Piawaian Dan Pindaan Kepada Piawaian Perakaunan Yang Berkuat Kuasa Dan Diterima Pakai oleh Kumpulan Dan KWSP

Pada 1 Januari 2017, Kumpulan dan KWSP menerima pakai Piawaian Perakaunan MFRS baru, pindaan dan interpretasi kepada piawaian perakaunan yang berkuat kuasa bagi tempoh tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2017 seperti berikut.

Pindaan kepada MFRS 107 "Statement of Cash Flows - Disclosures Initiatives"

Pindaan kepada MFRS 107 menjelaskan pendedahan tambahan mengenai perubahan dalam liabiliti berpunca daripada aktiviti kewangan.

Pindaan ini terpakai secara retrospektif.

Pindaan kepada MFRS 112 "Recognition of Deferred Tax for Unrealised Losses"

Pindaan ini menyatakan keperluan untuk mengiktiraf aset cukai tertunda atas kerugian tidak nyata berpunca daripada penolakan sementara yang dibenarkan atas aset dibawa pada nilai saksama. Sebagai tambahan, penilaian sama ada entiti mempunyai kecukupan keuntungan boleh cukai masa hadapan berbanding perbezaan sementara yang boleh digunakan, pindaan ini memerlukan entiti membuat perbandingan antara perbezaan penolakan sementara, yang dibenarkan dengan keuntungan boleh cukai masa hadapan yang tidak termasuk penolakan cukai hasil daripada pelarasan atas perbezaan sementara tersebut.

Pindaan ini terpakai secara retrospektif.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

“Annual Improvements to MFRS Standards 2014 – 2016 Cycle”

Pindaan ini menyatakan keperluan kepada MFRS 12 untuk mengiktiraf kepentingan entiti di dalam Syarikat Subsidiari, kepentingan usahasama, Syarikat Bersekutu, entiti berstruktur tidak disatukan (atau terdapat di dalam kumpulan pelupusan yang diklasifikasikan) sebagai dipegang untuk jualan atau dihentikan operasi seperti mana di dalam MFRS 5 Aset dipegang untuk jualan bukan semasa dan dihentikan operasi.

Pindaan ini terpakai secara retrospektif.

Pemakaian pindaan dan piawaian baru yang dinyatakan di atas tidak mempunyai kesan ketara ke atas pendedahan atau amaun yang diiktiraf dalam Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP.

b. Piawaian Dan Pindaan Kepada Piawaian Perakaunan Yang Berkuat kuasa Dan Diterima Pakai Oleh Kumpulan Dan KWSP Tetapi Belum Berkuat kuasa

Kumpulan dan KWSP berhasrat untuk menerima pakai piawaian berikut, jika berkenaan, apabila ia berkuat kuasa:

Deskripsi	Berkuat kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula Pada Atau Selepas
<i>Amendments to MFRS 2 “Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions”</i>	1 Januari 2018
<i>MFRS 15 “Revenue from Contracts with Customers”</i>	1 Januari 2018
<i>MFRS 9 “Financial Instruments”</i>	1 Januari 2018
<i>Amendments to MFRS 140 “Transfer of Investment Property”</i>	1 Januari 2018
<i>IC Interpretation 22 “Foreign Currency Transactions and Advance Consideration”</i>	1 Januari 2018
<i>Amendments to MFRS 1 “Annual Improvements to MFRS Standards 2014 – 2016 Cycle”</i>	1 Januari 2018
<i>Amendments to MFRS 128 “Annual Improvements to MFRS Standards 2014 – 2016 Cycle”</i>	1 Januari 2018
<i>MFRS 16 “Leases”</i>	1 Januari 2019
<i>Amendments to MFRS 10 and MFRS 128 “Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture”</i>	Tangguh

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

MFRS 15 “Revenue from Contracts with Customers”

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

b. Piawaian Dan Pindaan Kepada Piawaian Perakaunan Yang Berkuatkuasa Dan Diterima Pakai Oleh Kumpulan Dan KWSP Tetapi Belum Berkuat kuasa (Samb.)

MFRS 16 “Leases”

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

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

MFRS 9 “Financial Instruments”

Pada bulan November 2014, MASB mengeluarkan versi akhir MFRS 9 *Financial Instruments* yang mencerminkan semua fasa projek instrumen kewangan dan menggantikan MFRS 139 *Financial Instruments: 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 berkuatkuasa 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 dan KWSP sedang menilai kesan kewangan untuk mengguna pakai MFRS 9.

c. **Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan**

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

Pertimbangan

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

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

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat sebarang petunjuk bahawa pelaburan dalam Syarikat Subsidiari dan kepentingan dalam Syarikat Bersekutu serta Syarikat Usahasama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

c. Pertimbangan, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Pertimbangan (Samb.)

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 Atau 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 ini diperlukan untuk menentukan amaun aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa dan tahap keuntungan boleh cukai masa hadapan, bersama-sama dengan strategi perancangan cukai masa hadapan.

Anggaran dan Andaian

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

c. Pertimbangan, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

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

Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

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

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

Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual

Rosot Nilai Atas Sekuriti Hutang

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

Rosot Nilai Atas Ekuiti

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

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

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

iv. Penilaian Hartanah Pelaburan

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

v. Cukai Tertunda Dan Cukai Pendapatan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

c. Pertimbangan, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

vi. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara

Nilai semasa Obligasi Manfaat Perubatan Pesara bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian adalah digunakan untuk menentukan kos bersih bagi perubatan pesara, termasuk kadar diskaun dan jangkaan kadar kos perubatan. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas nilai dibawa Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

Kumpulan menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga (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 pelarasan gaji. Sebarang perubahan dalam andaian ini akan memberi kesan ke atas nilai dibawa Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara.

Kumpulan menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga (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.

viii. Metodologi Yang Dipakai Bagi Agihan Simpanan Syariah Dan Simpanan Konvensional

Mulai 1 Januari 2017, baki caruman ahli telah diklasifikasikan sebagai Simpanan Syariah (SS) atau Simpanan Konvensional (SK) berdasarkan pilihan yang dibuat oleh ahli pada tahun 2016. Pendedahan kewangan berkaitan dengan baki caruman ahli berdasarkan SS dan SK adalah didedahkan pada Nota 36.2. Nota 36.1 menunjukkan baki pelaburan yang diuruskan oleh KWSP mengikut portfolio Syariah dan Bukan Syariah manakala Nota 36.3 mendedahkan keputusan kewangan SS dan SK bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Perakaunan (Samb.)

c. Pertimbangan, Anggaran Dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

viii. Metodologi Yang Dipakai Bagi Agihan Simpanan Syariah Dan Simpanan Konvensional (Samb.)

Untuk memperolehi keputusan kewangan dan lembaran imbalan tahun semasa untuk SS dan SK, nisbah tertentu telah digunakan untuk mengagihkan butiran pendapatan, perbelanjaan serta item lembaran imbalan. Konsep agihan diperkenalkan dengan tujuan memperoleh keuntungan yang boleh diagihkan untuk kedua-dua SS dan SK dengan adil berdasarkan penyertaan sebenar oleh ahli SS. Oleh kerana sumber dana yang digunakan untuk melabur dalam aset pelaburan Syariah dibiayai daripada caruman ahli, maka bagi keuntungan yang dijana daripada portfolio Syariah akan diagih kepada ahli SS berdasarkan dana sebenar yang dicarum oleh ahli SS. Baki keuntungan akan dikongsi dengan ahli SK sebagai tambahan kepada keuntungan yang dijana oleh portfolio Bukan Syariah.

Nisbah berikut digunakan oleh KWSP selepas pelaksanaan SS untuk memperuntukkan keuntungan yang boleh diagihkan kepada SS dan SK:

1. Nisbah Pilihan Masuk (Opt-in Ratio - OIR) digunakan untuk mengagih baki awal Keuntungan Terkumpul untuk pembahagian baki yang dimiliki oleh ahli SS dan SK sewajarnya.
2. Nisbah Simpanan Ahli (Members Savings Ratio - MSR) digunakan untuk mengagih jenis pendapatan, perbelanjaan dan butiran Lembaran Imbalan tertentu kepada simpanan SS dan SK.
3. Nisbah Aset Syariah (Syariah Assets Ratio - SAR) digunakan untuk mengagih Lain-lain Aset Bersih dan Lain-lain Keuntungan Bersih untuk tahun semasa yang diklasifikasikan sebagai item am kepada baki komponen Syariah.
4. Nisbah Pendapatan Syariah (Syariah Income Ratio - SIR) digunakan untuk mengagih jenis perbelanjaan pelaburan langsung tertentu dan pendapatan yang dijana daripada Portfolio Pelaburan Syariah kepada SS dan SK.

MSR, SAR dan SIR dikira berdasarkan purata bulanan untuk memastikan sebarang perubahan pada pengiraan nisbah pada tahun semasa dinyatakan dengan tepat pada akhir tahun. Sementara itu, OIR dikira dan dipakai sekali pada setiap awal tahun kewangan.

2.3 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan mengandungi Penyata Kewangan KWSP dan Syarikat Subsidiari yang disediakan pada 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 urusniaga, baki antara syarikat dan keuntungan atau kerugian tidak direalisasikan dihapuskan sepenuhnya.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

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

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Subsidiari dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.16.

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

Aset dan liabiliti yang dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur mengikut nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, tanpa mengambil kira Kepentingan Tak Kawal. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti oleh Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.11(b). Sekiranya kos pengambilalihan kurang dari nilai saksama atas aset bersih Syarikat Subsidiari yang diambil alih, perbezaan itu akan diiktiraf terus di Penyata Untung Atau 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 Atau Rugi Disatukan.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, kawalan bersama atau pengaruh signifikan, sebarang kepentingan yang dikekalkan dalam KWSP diukur semula kepada nilai saksama dengan perubahan dalam jumlah nilai dibawa diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi. Nilai saksama ini adalah nilai saksama 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.

2.5 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana KWSP mempunyai pengaruh signifikan dalam membuat keputusan mengenai polisi kewangan dan operasi. Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk terlibat dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi Syarikat Bersekutu tetapi bukan untuk melaksanakan kawalan atas polisi tersebut.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.5 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu (Samb.)

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 Atau Rugi dan kepentingan Kumpulan dalam Syarikat Bersekutu dinyatakan pada kos beserta pelarasan untuk menunjukkan perubahan ke atas bahagian aset bersih Kumpulan Syarikat Bersekutu.

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Bersekutu dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.16.

2.6 Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama

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

i. Operasi Bersama

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

ii. Usahasama

Usahasama timbul apabila pengendali bersama mempunyai hak bagi aset bersih dalam pengaturan. Penyatuan berkadar dalam usahasama tidak lagi dibenarkan.

Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.16.

2.7 Mata Wang Asing

i. Transaksi Dan Baki Dalam Mata Wang Asing

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Mata Wang Asing (Samb.)

ii. Operasi Asing

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

- i. Aset dan liabiliti bagi setiap operasi asing diterjemah pada kadar penutup yang menjadi kelaziman pada tarikh laporan;
- ii. Pendapatan dan perbelanjaan bagi setiap Penyata Untung Atau 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 Atau Rugi Dan Lain-lain Pendapatan Komprehensif menerusi Rizab Pertukaran Asing.

2.8 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 Atau 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 Atau Rugi. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan sifat kontrak hos tersebut.

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan Dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

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

Pengiktirafan dan penilaian awal aset kewangan adalah sebagaimana berikut:

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Polisi perakaunan bagi aset kewangan pelaburan adalah sebagaimana berikut:

a. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

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

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

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

b. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

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

Penilaian berikutnya ke atas Aset Kewangan Sedia Dijual adalah pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama termasuk perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing bagi instrumen pelaburan global diiktiraf dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual kecuali bagi transaksi rosot nilai.

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

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi

Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau 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 Atau Rugi.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

d. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

Termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan Pinjaman Staf dan Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari.

Pinjaman Staf

Tiada kesan signifikan untuk mencatat aset kewangan Pinjaman Staf pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. Terdapat tiga (3) jenis skim pinjaman yang ditawarkan kepada staf KWSP pada kadar faedah yang diluluskan oleh Lembaga berdasarkan terma dan syarat perkhidmatan sebagaimana berikut:

- i. Skim Pinjaman Perumahan;
- ii. Skim Pinjaman Kenderaan; dan
- iii. Skim Pinjaman Peribadi.

Dana yang digunakan untuk membiayai pinjaman kepada staf untuk tiga skim di atas adalah tertakluk kepada alokasi dana yang diluluskan oleh Lembaga.

e. Penghutang

Aset kewangan Penghutang adalah dinilai pada amaun invoice setelah ditolak elaun rosot nilai. Tiada kesan signifikan untuk mencatat Aset Kewangan Penghutang pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. Elaun rosot nilai diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana polisi rosot nilai yang dinyatakan dalam Nota 2.16.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui Penyata Untung Atau Rugi, adalah tertakluk kepada penilaian semula rosot nilai sebagaimana dinyatakan di Nota 2.16.

Liabiliti Kewangan

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Instrumen Kewangan (Samb.)

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Saksama

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

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

Lindung Nilai Aliran Tunai

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

Bahagian milik untung atau 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 atau rugi terkumpul diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dibekukan dan dikelaskan semula daripada rizab lindung nilai aliran tunai kepada Penyata Untung Atau 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 Atau Rugi.

ii. Penyahiktirafan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 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 Atau Rugi bagi tahun kewangan ianya berlaku.

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

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

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

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Selain dari itu, penilaian ke atas Hartanah yang terdiri daripada Tanah dan Bangunan juga dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.16.

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

2.10 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. 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 dihapuskan daripada Penyata Kedudukan Kewangan.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.10 Hartanah Pelaburan (Samb.)

Susut nilai bagi bangunan yang diklasifikasikan sebagai Hartanah Pelaburan adalah pada usia penggunaan 30 - 50 tahun sebagaimana di Nota 2.9. Pada setiap tarikh Penyata Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian semula ke atas Hartanah Pelaburan dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.16.

2.11 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 Atau Rugi. Selepas pengiktirafan awal, Muhibah diukur pada kos ditolak rosot nilai terkumpul. Muhibah disemak semula untuk rosot nilai pada setiap tahun atau lebih kerap lagi sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang menggambarkan nilai dibawa mungkin mengalami rosot nilai. Rosot nilai atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti dinyatakan di Nota 2.16.

2.12 Prabayaran Tanah Milik Pajak

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

Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa akan diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi dalam tempoh ianya dilupuskan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian semula ke atas Prabayaran Tanah Milik Pajak dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.16.

2.13 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.14 Kos Pembangunan Hartanah

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

2.15 Tunai Dan Kesetaraan Tunai

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

2.16 Rosot Nilai

Aset Bukan Kewangan

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

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

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

Rosot nilai akan dicaj dalam Penyata Untung Atau Rugi. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam amaun boleh pulih, ianya diiktiraf dalam Penyata Untung Atau 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 Atau Rugi), dinilai pada setiap tarikh laporan kewangan, sama ada 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang (Samb.)

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/muflis (bagi kes yang telah difailkan);
- d. Menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- e. Syarikat yang dilabur diklasifikasi sebagai PN17;
- f. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
- g. Syarikat yang dilabur menerima Sijil Audit Bersyarat.

Amaun rosot nilai dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang akan menurun dan amaun rosot nilai akan diiktiraf dalam Penyata Untung Atau 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 Atau 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 Atau Rugi. Amaun rosot nilai yang diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi adalah perbezaan di antara kos pembelian dengan nilai saksama semasa tolak dengan jumlah rosot nilai yang telah diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi sebelum ini. Sebarang rosot nilai yang pernah diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi tempoh terdahulu bagi instrumen pelaburan ekuiti yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual tidak dicatat semula dalam Penyata Untung Atau Rugi tempoh semasa.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual (Samb.)

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 Atau 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 Atau Rugi.

iii. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

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

- 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;

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Samb.)

- 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 Atau 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 Atau Rugi.

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

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

iv. Penghutang

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

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

2.17 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 Cukai dan Zakat

a. Cukai

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

Cukai pendapatan Syarikat Subsidiari atas keuntungan atau kerugian untuk tahun semasa adalah terdiri daripada cukai tahun semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah cukai yang dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung keuntungan boleh dicukai tahun semasa, dikira berdasarkan kadar cukai yang telah berkuat kuasa pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti bagi perbezaan sementara di antara asas-asas cukai bagi aset dan liabiliti serta nilai dibawanya pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada dasarnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh dicukai dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai tidak diguna dan kredit cukai tidak diguna sehingga ke tahap di mana keuntungan boleh dicukai berkemungkinan untuk digunakan ke atas perbezaan sementara, kerugian cukai tidak diguna dan kredit cukai tidak diguna.

Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam urus niaga yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan pada masa urus niaga, tidak menjejaskan sama ada keuntungan perakaunan ataupun keuntungan boleh dicukai.

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

b. Zakat

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

2.19 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

Upah, gaji, bonus, caruman kepada institusi keselamatan sosial dan bayaran gratuity kepada staf kontrak diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun di mana perkhidmatan yang berkaitan diberikan oleh pekerja Kumpulan. Pampasan ketidakhadiran terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh pekerja manakala pampasan ketidakhadiran tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

b. Pelan Caruman Ditentukan

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

c. Manfaat Jangka Panjang

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.19 Manfaat Pekerja (Samb.)

c. Manfaat Jangka Panjang (Samb.)

Bayaran manfaat pekerja jangka panjang selepas persaraan dan/atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di Penyata Untung Atau 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
- ii. 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 dorman, untuk mendapatkan pemilikan saham biasa dalam Syarikat Subsidiari tersebut. Tiada kos bayaran atau obligasi diiktiraf. Apabila pilihan dilaksanakan, ekuiti bertambah melalui amaun ganjaran yang diterima.

2.20 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 Atau 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 Atau 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
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.21 Peruntukan Bagi Liabiliti

Peruntukan Bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan mempunyai obligasi semasa yang disebabkan oleh peristiwa lalu dan berkemungkinan terdapat aliran keluar sumber-sumber yang membentuk faedah ekonomi diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dan anggaran yang boleh dipercayai jumlahnya boleh dibuat. Peruntukan disemak pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dan diselaraskan untuk menunjukkan anggaran terbaik semasa. Di mana kesan nilai masa ke atas wang adalah ketara, jumlah peruntukan adalah nilai semasa daripada jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menjelaskan obligasi.

2.22 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 Atau Rugi KWSP serta sebahagian daripada Pemiutang Dan Liabiliti Terakru dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

2.23 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka

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

Kumpulan tidak mengiktiraf Liabiliti Luar Jangka tetapi mendedahkan kewujudannya di Penyata Kewangan. Liabiliti Luar Jangka merupakan jangkaan obligasi disebabkan peristiwa lalu dan kewujudannya boleh disahkan sekiranya berlaku satu (1) atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan atau obligasi semasa yang tidak diiktiraf kerana ianya tidak dijangka akan menyebabkan aliran keluar sumber-sumber yang diperlukan bagi menyelesaikan obligasi tersebut.

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

2.24 Akaun Caruman Ahli

Caruman dikreditkan ke akaun ahli mengikut bulan caruman atas dasar terimaan tunai kecuali kes pengkreditan berasaskan Invokasi Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 seperti dinyatakan di Nota 2.22.

2.25 Dividen Dikreditkan/Dibayar Kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 1 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen pengeluaran adalah dikira dari awal sesuatu tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. Pendapatan yang diterima dalam tahun semasa diagih kepada semua ahli KWSP secara maksimum selepas mengiktiraf semua perbelanjaan tahun semasa berlandaskan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

2.26 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 Atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.27 Pengiktirafan Hasil

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

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

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

i. Faedah, Pembiayaan Dan Pendapatan Keuntungan Dan Perbelanjaan

Pendapatan faedah dan perbelanjaan untuk kesemua instrumen kewangan diukur pada kos yang dilunaskan dan aset kewangan yang menjana faedah/keuntungan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi akan diiktiraf dalam “pendapatan faedah” dan “perbelanjaan faedah” dalam penyata Penyata Untung Atau 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 Atau 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 Atau Rugi atas dasar terimaan tunai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.28 Pajak

a. Pajak – Kumpulan Sebagai Penyewa (Pajak Operasi)

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

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

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

b. Pajak – Kumpulan Sebagai Tuan Pajak (Pajak Operasi)

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

2.29 Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan pembentukan nilai untuk ahli-ahlinya disamping meminimalkan potensi impak melampau kesan daripada perubahan kadar faedah dan keadaan pasaran kewangan yang tidak menentu.

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

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

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

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

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan dividen menurun ke tahap kurang daripada 2.50% pada mana-mana tahun sepanjang 10 tahun akan datang.
- ii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada satu per tiga jangkaan dividen tahunan menurun kurang daripada inflasi +2% pada mana-mana tahun sepanjang tempoh tiga (3) tahun berturut-turut.
- iii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan terdapat nilai Aset Kewangan Sedia Dijual negatif pada akhir mana-mana tahun yang lebih besar daripada 5% dari nilai buku aset.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

3. CUKAI TERTUNDA

	Nota	KUMPULAN	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Pada 1 Januari		(341,683)	(510,031)
Pelarasan pada Baki 1 Januari		340,316	-
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	35	(3,109)	168,348
Pada 31 Disember		(4,476)	(341,683)
Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan:			
Aset Cukai Tertunda		(36,306)	(379,307)
Liabiliti Cukai Tertunda		31,830	37,624
		(4,476)	(341,683)
Aset Cukai Tertunda:			
- Aset Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		(1,973)	-
- Aset Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan		(34,333)	(379,307)
		(36,306)	(379,307)
Liabiliti Cukai Tertunda:			
- Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		885	-
- Liabiliti Cukai Tertunda Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan		30,945	37,624
		31,830	37,624

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 cukai yang sama.

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

3.1 (ASET)/LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Belum Guna (RM'000)	Pelarasan Nilai Saksama Dari Gabungan Perniagaan (RM'000)	Hartanah, Loji Dan Peralatan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2016	(412)	12,357	10,197	(532,173)	(510,031)
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(7,172)	20,790	(5,720)	160,450	168,348
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	(7,584)	33,147	4,477	(371,723)	(341,683)
Pelarasan pada Baki 1 Januari	4,099	(19,352)	194	355,375	340,316
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(661)	(329)	(697)	(1,422)	(3,109)
Pada 31 Disember 2017	(4,146)	13,466	3,974	(17,770)	(4,476)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

4.1. KUMPULAN

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan Dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Pejabat	Kelengkapan Pejabat	Perisian Dan Perkakasan Komputer	Kerja Dalam Pembinaan	Jumlah
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos										
Pada 1 Januari 2016	18,648	361,978	20,128	182,403	86,177	6,042	31,172	199,379	78,303	984,230
Tambahan	-	120	1,371	13,494	2,546	1,335	3,456	13,028	41,577	76,927
Jualan	-	-	-	(5,046)	(1,501)	(118)	(282)	(390)	-	(7,337)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	67	2,820	203	93	(19)	393	(3,436)	121
Hapus Kira	-	-	(27)	(5,117)	(545)	(622)	(728)	(1,464)	-	(8,503)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	18,648	362,098	21,539	188,554	86,880	6,730	33,476	210,946	116,444	1,045,315
Tambahan	-	153	1,244	7,500	3,169	907	995	7,481	41,562	63,011
Jualan	(123)	(126)	(21)	(23)	(586)	(105)	(516)	(3,961)	-	(5,461)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	15	(138)	773	280	(1)	186	9,000	(10,116)	(1)
Hapus Kira	-	-	(1,434)	-	(1,806)	(428)	(4,896)	(34,030)	-	(42,594)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Reklasifikasi Kepada Asset Tak Ketara	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,966)	(14,966)
Pada 31 Disember 2017	18,525	362,140	21,190	196,804	87,937	7,103	29,235	189,436	132,924	1,045,294
Susut Nilai Berkumpul										
Pada 1 Januari 2016	371	179,118	14,735	152,135	61,716	4,418	20,681	151,850	-	585,024
Tambahan	-	7,201	6,466	12,380	4,277	705	3,415	27,579	-	62,023
Jualan	-	-	-	(4,672)	(696)	(111)	(162)	(391)	-	(6,032)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	-	23	65	93	(52)	1	-	130
Hapus Kira	-	-	(26)	(5,117)	(540)	(622)	(724)	(1,460)	-	(8,489)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	(36)	-	-	(36)
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	371	186,319	21,175	154,749	64,822	4,483	23,122	177,579	-	632,620
Tambahan	-	8,387	5,639	13,312	4,297	839	3,823	21,890	-	58,187
Jualan	-	(61)	(11)	(18)	(557)	(110)	(516)	(3,941)	-	(5,214)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	(13,607)	(26)	13,608	17	8	-	-	-
Hapus Kira	-	-	(1,393)	-	(1,802)	(428)	(4,753)	(34,009)	-	(42,385)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Pada 31 Disember 2017	371	194,645	11,803	168,017	80,368	4,801	21,676	161,519	-	643,200
Nilai Buku Bersih										
Pada 1 Januari 2016	18,277	182,860	5,393	30,268	24,461	1,624	10,491	47,529	78,303	399,206
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	18,277	175,779	364	33,805	22,058	2,247	10,354	33,367	116,444	412,695
Pada 31 Disember 2017	18,154	167,495	9,387	28,787	7,569	2,302	7,559	27,917	132,924	402,094

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

4.2 KWSP

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan Dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Pejabat	Kelengkapan Pejabat	Perisian Dan Perkakasan Komputer	Kerja Dalam Pembinaan	Jumlah
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos										
Pada 1 Januari 2016	12,431	253,761	20,104	145,849	15,242	5,006	29,132	165,045	22,170	668,740
Tambahan	-	-	1,253	13,198	2,390	1,153	3,191	12,794	24,386	58,365
Jualan	-	-	-	-	(60)	(82)	(59)	(41)	-	(242)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	67	2,798	139	-	39	393	(3,436)	-
Hapus Kira	-	-	(27)	(5,117)	(545)	(622)	(728)	(1,464)	-	(8,503)
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	12,431	253,761	21,397	156,728	17,166	5,455	31,575	176,727	43,120	718,360
Tambahan	-	-	1,244	7,209	2,795	778	992	4,142	7,691	24,851
Jualan	(123)	(126)	(21)	-	(122)	(104)	(516)	(3,227)	-	(4,239)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	4	792	138	-	185	8,997	(10,116)	-
Hapus Kira	-	-	(1,434)	-	(1,806)	(428)	(4,896)	(34,030)	-	(42,594)
Reklasifikasi Kepada Aset Tak Ketara	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,966)	(14,966)
Pada 31 Disember 2017	12,308	253,635	21,190	164,729	18,171	5,701	27,340	152,609	25,729	681,412
Susut Nilai Terkumpul										
Pada 1 Januari 2016	-	129,513	9,900	123,846	12,885	3,737	19,865	125,836	-	425,582
Tambahan	-	3,626	1,615	8,479	2,098	549	3,048	23,031	-	42,446
Jualan	-	-	-	-	(60)	(82)	(59)	(41)	-	(242)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	-	-	-	-	1	1	-	2
Hapus Kira	-	-	(26)	(5,117)	(540)	(622)	(724)	(1,460)	-	(8,489)
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	-	133,139	11,489	127,208	14,383	3,582	22,131	147,367	-	459,299
Tambahan	-	4,795	1,717	10,337	2,655	644	3,487	18,611	-	42,246
Jualan	-	(60)	(11)	-	(121)	(105)	(516)	(3,212)	-	(4,025)
Pelarasan/Reklasifikasi	-	-	-	(9)	-	-	9	-	-	-
Hapus Kira	-	-	(1,393)	-	(1,802)	(428)	(4,753)	(34,009)	-	(42,385)
Pada 31 Disember 2017	-	137,874	11,802	137,536	15,115	3,693	20,358	128,757	-	455,135
Nilai Buku Bersih										
Pada 1 Januari 2016	12,431	124,248	10,204	22,003	2,357	1,269	9,267	39,209	22,170	243,158
Pada 31 Disember 2016/ 1 Januari 2017	12,431	120,622	9,908	29,520	2,783	1,873	9,444	29,360	43,120	259,061
Pada 31 Disember 2017	12,308	115,761	9,388	27,193	3,056	2,008	6,982	23,852	25,729	226,277

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

5. HARTANAH PELABURAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		26,443,220	24,249,867	1,458,661	1,458,661
Jualan		(2,276,107)	(362,088)	(1,230)	-
Tambahan		1,896,470	4,113,857	348,464	-
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	(81,331)	-	(81,331)	-
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(51,590)	(1,596,707)	-	-
Pelarasan Kos		151,026	38,292	-	-
Pada 31 Disember		26,081,688	26,443,221	1,724,564	1,458,661
Susut Nilai Berkumpul:					
Pada 1 Januari		(2,522,105)	(1,961,971)	(410,045)	(376,483)
Jualan		221	-	221	-
Susut Nilai Tahun Semasa	33	(626,736)	(595,449)	(36,388)	(33,562)
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	20,231	-	20,231	-
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		356,487	35,315	-	-
Pelarasan/Reklasifikasi		36,284	-	-	-
Pada 31 Disember		(2,735,618)	(2,522,105)	(425,981)	(410,045)
Rosot Nilai Berkumpul:					
Pada 1 Januari		(1,387)	(11,198)	(1,387)	(11,198)
Rosot Nilai Tahun Semasa	33	(117,965)	-	(10,000)	-
Rosot Nilai Dicatat Semula	33	29,091	9,811	-	9,811
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		1,704	-	-	-
Pelarasan/Reklasifikasi		(39,212)	-	-	-
Pada 31 Disember		(127,769)	(1,387)	(11,387)	(1,387)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		23,218,301	23,919,729	1,287,196	1,047,229

Berikut merupakan Penyata Untung Atau Rugi yang berkaitan dengan Hartanah Pelaburan:

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Pendapatan Sewa		1,577,206	1,550,452	111,011	107,587
Perbelanjaan Operasi					
- Susut Nilai	33	(626,736)	(595,449)	(36,388)	(33,562)
- Rosot Nilai Tahun Semasa	33	(117,965)	-	(10,000)	-
- Rosot Nilai Dicatat Semula	33	29,091	9,811	-	9,811
- Pelbagai		(15,097)	(19,478)	(15,097)	(19,478)
Keuntungan Bersih Yang Berkaitan Dengan Hartanah Pelaburan		846,499	945,336	49,526	64,358

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

5. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan semasa adalah berjumlah RM26,969.43 juta (2016: RM28,961.97 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian di antara tahun 2013 hingga 2017. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2017 adalah berjumlah RM2,300.67 juta (2016: RM2,112.52 juta). Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan KWSP oleh Pegawai Penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian yang dibuat 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 2017, Syarikat Subsidiari KWSP di United Kingdom telah mencagarkan Hartanah Pelaburan Kumpulan sebanyak RM3,026.80 juta (2016: RM135,883.35 juta) sebagai cagaran bagi pinjaman kepada bank yang dibuat sebagaimana yang didedahkan dalam Nota 21.1 dan 21.2.

6. ASET TAK KETARA

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat					
Kos					
Pada 1 Januari		176,730	176,494	98,690	98,690
Tambahan		14,148	236	4,091	-
Reklasifikasi Daripada Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	14,966	-	14,966	-
Pada 31 Disember		205,844	176,730	117,747	98,690
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari		(153,882)	(137,617)	(91,257)	(88,492)
Pelunasan Tahun Kewangan Semasa	33	(16,600)	(16,265)	(5,759)	(2,765)
Pada 31 Disember		(170,482)	(153,882)	(97,016)	(91,257)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		35,362	22,848	20,731	7,433

7. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		67,627	67,627	59,199	59,199
Hapus Kira		(92)	-	(92)	-
Pada 31 Disember		67,535	67,627	59,107	59,199
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari		(11,640)	(10,976)	(8,796)	(8,294)
Pelunasan Tahun Kewangan Semasa	33	(661)	(664)	(500)	(502)
Hapus Kira		51	-	51	-
Pada 31 Disember		(12,250)	(11,640)	(9,245)	(8,796)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		55,285	55,987	49,862	50,403

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Nota	KWSP	
		2017	2016
		Kos/Nilai Buku (RM'000)	Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		4,440,649	4,333,591
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		2,045,955	1,234,935
Elaun Rosot Nilai		(13,135)	(58,188)
		2,032,820	1,176,747
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	10a, 10b	15,699,448	15,157,894
Elaun Rosot Nilai		(103,567)	(56,319)
		15,595,881	15,101,575
Pada 31 Disember		22,069,350	20,611,913
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		4,039,442	3,412,983

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk ekuiti tersiar harga domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada kos pada tahun 2017 dan 2016. Ini adalah kerana, nilai boleh pulih bagi ekuiti tersiar harga domestik adalah lebih tinggi daripada kos dan ianya dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai syarikat subsidiari adalah seperti di Nota 43.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun 2017 dalam Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari adalah sebagaimana berikut:

a. Suntikan Modal Tambahan Dalam KWASA Europe S.a.r.l. Dan Pulangan Modal Daripada KWASA Global (Jersey) Limited

Setakat 31 Disember 2017, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak €2.03 juta atau dalam Ringgit Malaysia sebanyak RM9.91 juta ekuiti ke dalam KWASA Europe S.a.r.l., syarikat subsidiari milik penuh KWSP. Pertambahan jumlah pelaburan antaranya adalah bagi tujuan Projek Dudok (Moerdjik), Projek Tony 2, Projek Landshut (Usahasama bersama Goodman), Projek Biblis (Usahasama bersama Dietz) dan Projek Langenau (Usahasama bersama Dietz) di Eropah.

Manakala jumlah pulangan modal bersih diterima daripada Kwasa Global (Jersey) Ltd bagi tahun 2017 adalah sebanyak £176.45 juta atau dalam Ringgit Malaysia sebanyak RM932.76 juta. Pulangan modal ini antaranya disebabkan oleh penjualan aset di bawah Knightlights Property International S.A, Whitefriars Limited dan KWASA Australia II Trust.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 KUMPULAN (Samb.)

- a. Butiran Syarikat Bersekutu di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan yang material adalah seperti berikut:

Bil.	Nama Entiti	Nota	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi	
					2017 %	2016 %
1	Malaysian Resources Corporation Berhad		Syarikat pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	34.9	34
2	RHB Bank Berhad		Perbankan	Malaysia	40.7	40.84
3	PLUS Malaysia Berhad	11.2a	Infrastruktur dan Utiliti	Malaysia	-	49
4	RHB Capital Berhad	11.1b	Perbankan	Malaysia	41.69	41.69

- b. RHB Capital Berhad sedang dalam proses penggulungan dan tiada penyediaan penyata kewangan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2017.
- c. 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):

	RHB Bank Berhad		Malaysian Resources Corporation Bhd		PLUS Malaysia Berhad		RHB Capital Berhad	
	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000
Ringkasan Penyata Kedudukan								
Jumlah Aset	230,209,926	236,735,665	13,636,121	11,026,664	-	33,217,006	-	156,384
Jumlah Liabiliti	(207,025,498)	(214,930,562)	(8,930,444)	(8,472,477)	-	(32,991,445)	-	(2,420)
Jumlah Aset Bersih	23,184,428	21,805,103	4,705,677	2,554,187	-	225,561	-	153,964
Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi								
Pendapatan	6,387,134	7,832,315	3,409,033	1,269,117	-	4,066,196	-	24,960
Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	1,956,040	1,718,843	413,380	81,243	-	298,101	-	1,115,480
Pendapatan Komprehensif Lain-Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	(64,274)	129,962	(3,141)	257	-	(2)	-	257
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	1,891,766	1,848,805	410,239	81,500	-	298,099	-	1,115,737
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Kewangan Semasa	195,843	82,103	20,940	17,137	-	352,800	-	153,828

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 KUMPULAN (Samb.)

- d. 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:

	RHB Bank Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad		PLUS Malaysia Berhad		RHB Capital Berhad	
	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000	2017 RM'000	2016 RM'000
Aset Bersih Syarikat Bersekutu	23,184,428	21,805,103	4,705,676	2,554,187	-	225,561	-	153,964
Bahagian Pemilikan Kepentingan Kumpulan (%)	40.70	40.84	34.90	34.00	-	49.00	41.69	41.69
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	9,436,062	8,905,204	1,642,281	868,424	-	110,525	-	64,188

- e. Berikut merupakan ringkasan maklumat kewangan bagi lain-lain Syarikat Bersekutu di mana Kumpulan tidak mempunyai pengaruh signifikan yang material:

	2017 RM'000	2016 RM'000
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	14,044,675	13,796,358
Jumlah Liabiliti	(5,831,867)	(4,729,370)
Jumlah Aset Bersih	8,212,808	9,066,988
Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi		
Pendapatan	891,052	1,811,833
(Kerugian)/Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	(34)	148,824
Pendapatan Komprehensif Lain-Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	285	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	251	148,824
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Kewangan Semasa	20,042	12,174

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.2 KWSP

	Nota	2017 Kos/Nilai Buku RM'000	2016 Kos/Nilai Buku RM'000
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		8,935,815	8,307,493
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	11.2a, 11.2b	2,123,125	2,922,412
Elaun Rosot Nilai		(14,810)	(34,462)
		2,108,315	2,887,950
		11,044,130	11,195,443
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		9,874,741	8,683,787

- a. Pada tahun 2017, KWSP telah mengelaskan semula kos pelaburan dalam PLUS Malaysia Berhad sebanyak RM1.67 bilion daripada pelaburan dalam Syarikat Bersekutu kepada pelaburan dalam Syarikat Kepentingan Usahasama kerana istilah dalam perjanjian tersebut mempunyai kriteria entiti usahasama di mana keputusan untuk aktiviti yang berkaitan memerlukan persetujuan sebulat suara daripada pihak yang berkongsi kawalan. Pengelangan semula ini tidak memberi kesan kepada Penyata Untung Atau Rugi.
- b. KWSP juga telah mengelaskan semula kos pelaburan dalam Columbia Asia Sdn Bhd sebanyak RM203.21 juta daripada pelaburan dalam Syarikat Bersekutu kepada aset dipegang untuk jualan. Ini disebabkan oleh keputusan Panel Pelaburan yang telah meluluskan cadangan penjualan Columbia Asia Sdn Bhd pada 6 November 2017 dan penjualan dijangka selesai pada April 2018.

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 44.

12. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA

12.1 KUMPULAN

	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,347,925	70,587
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	2,583,854	2,660,789
Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Kepentingan Usahasama	(1,853,034)	161,496
Pada 31 Disember	3,078,745	2,892,872

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

12. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA (SAMB.)

12.1 KUMPULAN (Samb.)

- a. Ringkasan maklumat kewangan Syarikat Kepentingan Usahasama di mana Kumpulan mempunyai perkongsian kawalan bersama dan persetujuan sebulat suara yang material sebagaimana di bawah mewakili jumlah yang ditunjukkan di dalam Penyata Kewangan Syarikat Kepentingan Usahasama yang telah disediakan mengikut piawaian perakaunan yang diterima pakai (diselaraskan oleh Kumpulan bagi tujuan perakaunan ekuiti):

	PLUS Malaysia Berhad 2017 (RM'000)	PLUS Malaysia Berhad 2016 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	32,430,781	-
Jumlah Liabiliti	(33,024,709)	-
Jumlah Liabiliti Bersih	(593,928)	-
Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi		
Pendapatan	3,898,221	-
Keuntungan Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	(109,599)	-
Pendapatan Komprehensif Lain-Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	(6)	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	(109,605)	-
Dividen Diterima Daripada Syarikat Usahasama Bagi Tahun Kewangan Semasa	343,000	-

- b. Berikut merupakan ringkasan maklumat kewangan untuk aset bersih Syarikat Kepentingan Usahasama di mana Kumpulan mempunyai perkongsian kawalan bersama dan persetujuan sebulat suara yang material berdasarkan kepentingan berkesan hak mengundi kepentingan tak kawal:

	PLUS Malaysia Berhad 2017 (RM'000)	PLUS Malaysia Berhad 2016 (RM'000)
Aset Bersih Syarikat Kepentingan Usahasama	(593,928)	-
Bahagian Pemilikan Kepentingan Kumpulan (%)	49.0	-
Bahagian Liabiliti Bersih Milik Kumpulan	(291,025)	-

- c. Berikut merupakan ringkasan maklumat kewangan bagi lain-lain Syarikat Kepentingan Usahasama di mana Kumpulan tidak mempunyai perkongsian kawalan bersama dan persetujuan sebulat suara yang material:

	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	11,008,609	7,633,401
Jumlah Liabiliti	(7,929,864)	(4,740,529)
Jumlah Aset Bersih	3,078,745	2,892,872
Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi		
Pendapatan	506,156	564,546
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	185,873	169,353

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

12. PELABURAN DALAM KEPENTINGAN USAHASAMA (SAMB.)

12.2 KWSP

	2017 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2016 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,666,000	-
	1,666,000	-

Pelaburan Dalam Syarikat Kepentingan Usahasama adalah reklasifikasi daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu sebagaimana pendedahan di Nota 11.2a.

Senarai syarikat pelaburan dalam kepentingan usahasama adalah seperti di Nota 44.

13. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG

13.1 KUMPULAN

	Nota	2017 Kos Terlunas (RM'000)	2016 Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		92,410,183	80,610,122
Terbitan Pelaburan Kerajaan		85,201,624	72,394,459
Sekuriti Hutang Persendirian		54,931,655	48,351,405
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(50,418)	(59,146)
		54,881,237	48,292,259
Kertas Komersil		698,863	698,912
Sekuriti Cagamas		3,798,580	4,346,573
Bon Konvensional		120,498	120,457
Bon Islamik		14,357,307	14,300,697
Sijil-Sijil Boleh Niaga		4,060,071	3,469,320
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik		4,214,502	3,836,005
Saham Keutamaan Boleh Tukar		725	725
		259,743,590	228,069,529

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

	Nota	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		27,287,669	16,897,301
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		232,506,339	211,231,374
	40.1a	259,794,008	228,128,675

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

13. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)

13.2 KWSP

	Nota	31 DISEMBER 2017	31 DISEMBER 2016
		Kos Terlunas (RM'000)	Kos Terlunas (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		92,410,183	80,610,122
Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia		85,201,624	72,394,459
Sekuriti Hutang Persendirian		55,440,385	48,351,405
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(50,418)	(59,146)
		55,389,967	48,292,259
Kertas Komersil		698,863	698,912
Sekuriti Cagamas		3,798,580	4,346,573
Bon Konvensional		120,498	120,457
Bon Islamik		14,357,307	14,300,697
Sijil-Sijil Boleh Niaga		4,060,071	3,469,320
Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik		4,214,502	3,836,005
Saham Keutamaan Boleh Tukar		725	725
		260,252,320	228,069,529

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

	Nota	31 DISEMBER 2017	31 DISEMBER 2016
		(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		27,292,751	16,897,301
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		233,009,987	211,231,374
	40.1a	260,302,738	228,128,675

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2017 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
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL

14.1. KUMPULAN

	Nota	31 DISEMBER 2017	31 DISEMBER 2016
		Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI			
EKUITI TERSIAR HARGA			
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalam		132,731,266	123,118,379
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		15,057,867	12,256,841
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalam		93,410,744	84,243,923
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		60,792,394	53,490,077
		301,992,271	273,109,220
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA			
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		1,161,238	1,129,555
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global		14,477,222	12,708,618
		15,638,460	13,838,173
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN			
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalam		16,299,269	11,964,805
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalam		3,487,705	4,157,542
		19,786,974	16,122,347
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR			
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		19,372,188	17,632,162
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(76,058)	(96,530)
		19,296,130	17,535,632
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		16,529,464	17,237,462
		35,825,594	34,773,094
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN			
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalam		16,441,648	16,134,080
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(163,429)	(500,616)
		16,278,219	15,633,464
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalam		8,153,222	9,261,743
		397,674,740	362,738,041

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

14.1. KUMPULAN (Samb.)

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

Nota	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	1,440,994	2,967,215
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	78,842,502	73,420,579
40.1a	80,283,496	76,387,794

14.2 KWSP

Nota	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2016 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	132,731,266	123,118,379
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	15,057,867	12,256,841
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	93,410,744	84,243,923
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	60,792,394	53,490,077
	301,992,271	273,109,220
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,139,419	1,111,154
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	13,167,720	11,851,795
	14,307,139	12,962,949
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	13,127,356	9,600,055
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	3,487,705	4,157,542
	16,615,061	13,757,597
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	19,420,860	17,632,162
Elaun Rosot Nilai	(76,058)	(96,530)
	19,344,802	17,535,632
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	16,529,464	17,237,462
	35,874,266	34,773,094
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	17,018,409	16,134,080
Elaun Rosot Nilai	(163,429)	(500,616)
	16,854,980	15,633,464
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	8,153,222	9,261,743
	393,796,939	359,498,067

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

14. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

14.2 KWSP (Samb.)

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

	Nota	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		1,443,483	2,967,215
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		76,293,533	71,055,829
	40.1a	77,737,016	74,023,044

Butiran mengenai Aset Kewangan Sedia Dijual yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2017 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

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

KUMPULAN	31 DISEMBER 2017			31 DISEMBER 2016		
	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	166,414	10,010,041	-	-	8,730,741	-
Instrumen Lindung Nilai						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	39,999,676	1,945,585	67,231	17,127,506	192,801	2,213,695
- Swap Mata Wang Bersilang	1,644,821	93,425	250,458	1,644,821	4,527	444,028
- Swap Kadar Faedah	10,568,489	4,602	174,432	9,373,146	4,160	286,147
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif	-	322,829	-	-	138,700	-
	52,379,400	12,376,482	492,121	28,145,473	9,070,929	2,943,870
		Nota 40.1a			Nota 40.1a	

KWSP	31 DISEMBER 2017			31 DISEMBER 2016		
	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	39,999,676	1,945,586	67,231	17,127,506	74,283	2,213,695
- Swap Mata Wang Bersilang	1,644,821	93,425	250,458	1,644,821	4,527	444,028
- Swap Kadar Faedah	189,540	4,602	-	189,540	4,160	-
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif	-	322,829	-	-	257,218	-
	41,834,037	2,366,442	317,689	18,961,867	340,188	2,657,723
		Nota 40.1a			Nota 40.1a	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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

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

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama berjumlah RM174.43 juta (2016: RM286.15 juta) dan nilai notional berjumlah RM10,568,49 juta (2016: RM9,373.15 juta). Kumpulan menggunakan Swap Kadar Faedah untuk menguruskan pendedahan kepada pergerakan kadar faedah ke atas pinjaman bank melalui pertukaran sebahagian daripada pinjaman itu daripada kadar terapung kepada kadar tetap.

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

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

16.1 KUMPULAN

Nota	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Pinjaman Terjamin	59,757,353	59,838,859
Pembiayaan Akhir:		
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa	2,830,082	3,382,205
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah	15,596	17,414
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:		
Hartanah	2,373,507	2,080,177
Pinjaman Peribadi	21,396,876	22,822,210
Sewa Beli	281,574	334,524
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka	7,260,549	6,599,879
Pinjaman Staf	202,381	195,474
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:		
Pinjaman Staf	77,897	79,235
Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu	2,838,184	880,934
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar	97,033,999	96,230,911
Elaun Rosot Nilai Atas:		
Pinjaman Terjamin	40.1c	-
Pinjaman Staf	40.1c	(153)
Pinjaman Peribadi	40.1c	(2,195,871)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih	94,837,975	93,106,169

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

16.2 KWSP (Samb.)

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar adalah seperti berikut:

	Nota	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		11,351,947	8,331,244
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		59,993,946	62,259,066
	40.1a	71,345,893	70,590,310

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai setakat 31 Disember 2017 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1c.

17. INVENTORI

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
<u>Pada Kos</u>		
Inventori	179	108,341
<u>Pada Nilai Nyata Bersih:</u>		
Tanah Dipegang Untuk Jualan	113,991	103,063
	114,170	211,404

Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa berjumlah RM157.68 juta (2016: RM325 juta).

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

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Tanah didaftarkan atas nama Syarikat Subsidiari	113,991	103,063
	113,991	103,063

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

18. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran Dan Cagaran		94,403	27,489
Cagaran Sewa		2,952	156,113
Penghutang Sewa		81,107	70,018
Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usahasama		416,852	374,907
Hartanah-Ditarik Balik		135,405	138,658
Penghutang Perdagangan		410,238	545,490
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		964,214	844,864
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		482,556	7,249
Akruan Pendapatan Dividen		303,881	336,129
Akruan Penjualan Pelaburan		1,177,826	2,595,461
Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan		25,327	340
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,978	6,232
		4,128,274	5,129,485
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(519,530)	(495,817)
		3,608,744	4,633,668

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran Kasar adalah seperti berikut:

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		3,539,800	3,747,858
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		588,474	1,381,627
	40.1a	4,128,274	5,129,485

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

18. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN (SAMB.)

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		5,746	5,642
Cagaran Sewa		1,760	1,760
Penghutang Sewa		13,302	8,597
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari		83,639	121,468
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		330,749	360,421
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		2,583	7,249
Akruan Pendapatan Dividen		664,389	310,412
Akruan Penjualan Pelaburan		1,349,224	1,503,755
Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan		43	340
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,978	6,232
		2,484,948	2,352,411
Elaun Rosot Nilai	40.1c	(7,613)	(68,916)
		2,477,335	2,283,495

Struktur kematangan Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran Kasar adalah seperti berikut:

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		2,401,130	2,288,144
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		83,818	64,267
	40.1a	2,484,948	2,352,411

Butiran mengenai aset Penghutang, Cagaran dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2017 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
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

19. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Deposit Bermasa		14,963,819	18,349,650
Deposit Tetap		12,114,242	4,064,756
Komoditi Murabahah		5,361,542	7,642,372
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	134,256	90,741
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		109,105	168,631
Akaun Pasaran Wang Bank Of New York Mellon		623,328	7,407,867
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		2,772,106	3,590,694
		36,078,398	41,314,711

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Deposit Bermasa		14,963,819	18,349,650
Deposit Tetap		3,656,283	2,767,430
Komoditi Murabahah		5,361,541	7,642,372
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	134,256	90,741
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		109,105	168,631
Akaun Pasaran Wang Bank Of New York Mellon		623,328	7,407,867
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar		2,772,106	3,590,694
		27,620,438	40,017,385

Semua Deposit Dengan Institusi Kewangan matang dalam tempoh 12 bulan.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

20. MANFAAT PEKERJA

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP		Jumlah (RM'000)
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	
Pada 1 Januari 2016		40,585	252,910	293,495
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Atau Rugi	33	7,089	24,082	31,171
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa		(5,177)	(2,038)	(7,215)
Pada 31 Disember 2016/Pada 1 Januari 2017		42,497	274,954	317,451
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Atau Rugi	33	7,524	21,112	28,636
(Keuntungan)/Kerugian Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain		(4,342)	8,600	4,258
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa		(5,779)	(2,852)	(8,631)
Pada 31 Disember 2017		39,900	301,814	341,714

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	8,744	7,563
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	332,970	309,888
	341,714	317,451

20.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Pada 1 Januari	42,497	40,585
Kos Perkhidmatan Semasa	5,557	5,184
Kos Faedah	1,967	1,905
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(5,779)	(5,177)
Keuntungan Aktuari Bersih	(4,342)	-
Pada 31 Disember	39,900	42,497

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	39,900	42,497
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	39,900	42,497

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	5,557	5,184
Kos Faedah	1,967	1,905
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	7,524	7,089
Keuntungan Aktuari Bersih	(4,342)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain	(4,342)	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	3,182	7,089

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	42,497	40,585
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	3,182	7,089
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(5,779)	(5,177)
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	39,900	42,497

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017	31 DISEMBER 2016
Kadar Diskaun (%)	4	4
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%)	4	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		
	2017		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	39,900		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(4,659)	5,644
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		1,744	(1,713)

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Pada 1 Januari	274,954	252,910
Kos Perkhidmatan Semasa	9,375	13,532
Kos Faedah	11,737	10,550
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(2,852)	(2,038)
Kerugian Aktuari Bersih	8,600	-
Pada 31 Disember	301,814	274,954

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	301,814	274,954
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	301,814	274,954

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	9,375	13,532
Kos Faedah	11,737	10,550
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	21,112	24,082
Kerugian Aktuari Bersih	8,600	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain	8,600	-
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	29,712	24,082

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	274,954	252,910
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	29,712	24,082
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(2,852)	(2,038)
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	301,814	274,954

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017	31 DISEMBER 2016
Kadar Diskaun (%)	4	4
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5	5
Kadar Pelarasan Gaji (%) *	10	-

* Pelarasan gaji dilaksanakan tiga tahun sekali dengan tahun terakhir pelaksanaan adalah 2017. Tiada pelarasan bagi tahun 2016.

- 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		
	2017		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	301,814		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(3,503)	3,563
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		178	(703)

	KUMPULAN DAN KWSP		
	2016		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	274,954		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(894)	959
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		6	(24)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Pinjaman Bank Dan Overdraf	12,283,351	12,296,416
Tanggungjawab Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	2,238,167	2,615,807
Lain-Lain Pinjaman	1,165,990	2,424,675
	15,687,508	17,336,898

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	2,445,820	3,501,189
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	13,241,688	13,835,709
	15,687,508	17,336,898

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

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

- a. Pada bulan April 2015, Syarikat Subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR128.86 juta dari Deka Bank dengan kadar faedah sebanyak 3M Euribor ditambah margin 1.0% dan akan matang pada 4 Februari 2022. Pinjaman berkenaan dijamin oleh hartanah yang dimiliki oleh Syarikat Subsidiari global tersebut.
- b. Pada Julai 2015, Syarikat Subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR188.32 juta dari Deutsche Hypo dengan kadar faedah LIBOR tiga (3) bulan dicampur kos kecairan dan ditambah margin. Pada 17 Julai 2017, jumlah pinjaman sebanyak EUR28.00 juta telah dibayar dan bakinya akan matang pada 22 Jun 2022. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah-hartanah yang dimiliki oleh Syarikat Subsidiari global tersebut.
- c. Pada 9 Ogos 2016, Kwasa Europe Finco S.a.r.l. menandatangani perjanjian kemudahan kredit pusingan sebanyak USD500.00 juta dengan Standard Chartered Bank. Setakat 31 Disember 2016, jumlah pengeluaran yang telah digunakan adalah sebanyak EUR221.70 juta. Kadar faedah berkesan ke atas baki Euro adalah 6M Euribor ditambah margin 0.80%.
- d. Pada 10 November 2016, KWASA Strauss DHL Finco S.a.r.l. menandatangani Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Kanan bagi EUR94.00 juta dengan United Overseas Bank Limited (Singapore) pada kadar faedah yang terdiri daripada margin 0.90% ditambah dengan kadar pertukaran pertengahan Euro lima (5) tahun ditambah dengan penyebaran faedah sebanyak 0.12%.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

22. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN (SAMB.)

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	30,334,470	28,723,344
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	2,665,983	2,135,753
	33,000,453	30,859,097

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Ansuran Majikan	81,161	77,486
Bayaran Tergantung Majikan	7,568	6,784
Deposit Sewa Premis	9,408	9,431
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	108,658	92,286
Deposit Atas Penjualan Hartanah	330	330
Lain-lain Deposit	2,675	353
Deposit Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	96	94
	209,896	186,764

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	198,244	83,234
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	11,652	103,530
	209,896	186,764

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

23. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	1,130	-
Pendahuluan Sewa Diterima	236,747	219,609
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	2,882,932	3,015,102
Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan	1,938,007	2,448,656
	5,058,816	5,683,367

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,996,824	3,092,912
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	1,061,992	2,590,455
	5,058,816	5,683,367

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	1,130	-
Pendahuluan Sewa Diterima	637	4,537
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	359,669	259,607
Akruan Bayaran Pelaburan	1,771,621	1,834,365
Amaun Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	6,665	20
	2,139,722	2,098,529

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2017	2016
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	2,139,285	2,090,248
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	437	8,281
	2,139,722	2,098,529

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

24. CARUMAN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	704,266,295	652,469,572
Terimaan Dan Pelarasan Caruman		
Caruman Diterima Daripada Majikan	62,686,279	59,774,967
Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli	2,741,908	1,728,165
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli	62,845	63,201
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli	32,832	27,958
	65,523,864	61,594,291
Agihan Dividen Kepada Ahli		
Dividen Dikreditkan - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)(2016 - 5.70%)	48,130,148	37,076,322
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,293	10,259
	48,138,441	37,086,581
<u>Tolak:</u>		
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman		
Pengeluaran		
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun	17,757,759	22,292,814
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun	4,738,729	4,855,680
Skim Pengeluaran Umur 60 Tahun	4,106,434	-
Skim Pengeluaran Hilang Upaya	384,863	360,187
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara	427,411	445,245
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah	2,338,532	2,250,461
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan	3,528,426	3,623,931
Skim Pengeluaran Kesihatan	58,183	57,001
Skim Pengeluaran Kematian	1,520,975	1,386,617
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala	1,391	2,554
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP	8,788,080	6,305,355
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan	2,484,664	2,157,264
Skim Pengeluaran Pendidikan	1,695,207	1,459,203
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan	86	109
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta	1,320,101	1,369,449
Skim Pengeluaran Haji	1,966	1,151
	49,152,807	46,567,021
Pengembalian		
Pengembalian Kepada Majikan/Ahli - Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991	43,543	19,853
Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP, 1991	200,077	217,810
	243,620	237,663
	49,396,427	46,804,684
Lain-lain Pelarasan		
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Terkumpul	23,606	79,465
Pada 31 Disember	768,508,567	704,266,295

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

24. CARUMAN (SAMB.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan	88,875,463	74,444,630
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	679,633,104	629,821,665
	768,508,567	704,266,295

Aset/Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana

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

25. RIZAB

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25a	40,857,541	30,997,671
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	25b	(94,834)	(210,829)
Lain-lain Rizab	25c	109,093	67,043
Rizab Pertukaran Asing	25d	1,056,588	2,539,831
		41,928,388	33,393,716

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2016 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25a	40,680,416	30,974,450
		40,680,416	30,974,450

- 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 lebihan kos pengambilalihan Syarikat Subsidiari ke atas bahagian Kumpulan dalam nilai saksama aset bersih yang boleh dikenal pasti, termasuk liabiliti luar jangka Syarikat Subsidiari pada tarikh pengambilalihan.
- 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
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

26. KEUNTUNGAN TERKUMPUL

Keuntungan Terkumpul Kumpulan KWSP berjumlah RM3,884.44 juta menunjukkan baki rizab hasil pada 31 Disember 2017 (2016: RM3,034.56 juta) selepas pengiktirafan peruntukan dividen tahunan kepada ahli-ahli KWSP pada tahun kewangan tersebut. Pada 31 Disember 2017, peruntukan dividen bagi Simpanan Konvensional pada kadar 6.90% adalah sebanyak RM44,151.34 juta. Manakala bagi Simpanan Syariah adalah pada kadar 6.40% sebanyak RM3,978.81 juta. Secara keseluruhannya peruntukan dividen adalah RM48,130.15 juta diiktiraf berbanding dengan peruntukan sebanyak RM37,076.32 juta untuk kadar dividen 5.70% pada tahun 2016. Kadar dividen yang diisytihar untuk Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah adalah berdasarkan prestasi kewangan sebenar kedua-dua dana simpanan ini pada tahun kewangan yang dilaporkan selepas mengambilkira polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga secara konsisten.

Termasuk di dalam baki penutup Keuntungan Terkumpul KWSP berjumlah RM1,210.35 juta (2016: RM1,807.65 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 RM391.07 juta (2016: RM613.99 juta). Keuntungan tidak nyata bersih ini hanya akan direklasifikasi semula kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.

27. KEPENTINGAN TAK KAWAL

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

Bil	Nama Entiti	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi Kepentingan Tak Kawal	
				2017 %	2016 %
1	Malaysia Building Society Berhad	Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan	Malaysia	34.44	34.9
2	YTR Harta Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan	Malaysia	20	19
3	PPNK Sdn Bhd	Pembangunan dan pengurusan	Malaysia	15	15
4	Kwasa Utama Sdn Bhd	Pembangunan hartanah	Malaysia	5	5
5	Jati Private Equity Fund L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	1	1
6	Jati Private Equity Fund II L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	1	1
7	Jati Private Equity Fund III L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	1	-
8	Merbau Investors Offshore L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	0.5	0.5
9	Merbau Investors Offshore II L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	0.82	1
10	Meranti Fund L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	0.75	0.75
11	Meranti Fund II L.P.	Tabung pemegang pelaburan	Kepulauan Cayman	0.75	-
12	Cengal Private Equity Investment plc	Tabung pemegang pelaburan	Ireland	0.5	0.5
13	Cengal Private Equity Investment II plc	Tabung pemegang pelaburan	Ireland	0.53	0.66
14	Cengal Private Equity Investment III plc	Tabung pemegang pelaburan	Ireland	0.66	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

27. KEPENTINGAN TAK KAWAL (SAMB.)

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

	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul		
Pada 1 Januari	3,112,357	2,525,009
Perkongsian Keuntungan Selepas Cukai Dan Zakat	152,943	482,672
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	(7,344)	-
Penambahan Bersih Perolehan Bahagian Kepentingan Tak Terkawal Oleh Syarikat Subsidiari	14,996	487,723
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	(11,459)	86,973
Dividen Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal	(94,864)	(478,564)
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu	-	8,544
Pada 31 Disember	3,166,629	3,112,357

c. Ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Subsidiari Kumpulan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan adalah seperti berikut:

	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Malaysia Building Society Berhad		
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	44,810,147	43,335,565
Jumlah Liabiliti	(37,685,284)	(36,543,997)
Jumlah Aset Bersih	7,124,863	6,791,568
Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi		
Pendapatan Faedah	3,107,257	451,412
Perbelanjaan Faedah	(1,655,231)	(253,823)
Pendapatan Faedah Bersih	1,452,026	197,589
Lain-Lain Pendapatan	33,377	1,211,378
Jumlah Pendapatan	1,485,403	1,408,967
Perbelanjaan Operasi	(336,060)	(293,281)
Termasuk:		
Susut Nilai Dan Pelunasan Tahun Semasa	(11,008)	(13,573)
Keuntungan Sebelum Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	1,149,343	1,115,686
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(598,611)	(777,265)
Keuntungan Sebelum Cukai Dan Zakat	550,732	338,421
Cukai Dan Zakat	(133,606)	(69,488)
Keuntungan Selepas Cukai	417,126	268,933
Pendapatan Komprehensif Lain	13,154	(21,376)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	430,280	247,557

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

27. KEPENTINGAN TAK KAWAL (SAMB.)

- c. Ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Subsidiari Kumpulan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan adalah seperti berikut: (Samb.)

	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Ringkasan Penyata Aliran Tunai		
Tunai Bersih Aliran (Keluar)/Masuk Daripada Aktiviti Operasi	2,306,983	1,049,681
Tunai Bersih Aliran (Keluar)/Masuk Daripada Aktiviti Pelaburan	(44,552)	(1,351,317)
Tunai Bersih Aliran Masuk Daripada Aktiviti Pembiayaan	(1,114,668)	12,743
Tunai Bersih Aliran Masuk	1,147,763	(288,893)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	6,639,369	6,925,667
Pelarasan pada baki 1 Januari	-	2,596
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	7,787,132	6,639,370

28. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:	28a				
Diuruskan Secara Dalaman		13,739,624	12,599,272	13,882,708	12,636,553
Pengurus Dana Luar		69,276	(4,802)	50,960	(7,477)
		13,808,900	12,594,470	13,933,668	12,629,076
Dividen Dari Pelaburan:					
Diuruskan Secara Dalaman		6,619,702	6,708,143	8,595,856	7,370,567
Pengurus Dana Luar		1,839,499	1,610,320	1,732,618	1,563,897
		8,459,201	8,318,463	10,328,474	8,934,464
Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan:					
Diuruskan Secara Dalaman		13,685,400	11,885,169	14,200,247	11,885,169
Pengurus Dana Luar		7,537,776	3,323,229	7,540,553	3,323,229
		21,223,176	15,208,398	21,740,800	15,208,398
Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		5,288,442	5,324,409	2,702,107	2,788,497
Pendapatan Sewa		1,638,844	1,562,438	111,923	115,287
Keuntungan Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		4,260,216	7,567,493	4,258,170	7,569,913
- Tidak Nyata		(2,341,854)	346,855	(2,308,104)	1,596,069
Kerugian Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi		4,102,185	(1,339,409)	2,289,656	(2,334,507)
Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank		15,667	30,076	3,447	320
Pendapatan Pelbagai		434,908	396,186	79,540	49,699
		56,889,685	50,009,379	53,139,681	46,557,216

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

29. PERBELANJAAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	384,087	341,836	309,984	276,733
Yuran Kustodi	143,384	95,884	48,334	43,746
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	26,348	30,360	31,135	30,360
Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraif	1,983,949	2,004,527	-	-
Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global	106,395	94,991	102,784	91,527
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Pelaburan	25,323	22,215	25,323	22,215
Pelbagai	14,499	436,788	9,926	799
	2,683,985	3,026,601	527,486	465,380

30. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula	8,728	1,822	8,728	1,822
	8,728	1,822	8,728	1,822
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	(3,754,917)	(8,135,746)	(3,754,917)	(8,135,746)
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula	357,652	142	357,652	142
	(3,397,265)	(8,135,604)	(3,397,265)	(8,135,604)
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(598,616)	(778,261)	(1,445)	(996)
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula	32,515	10,305	32,515	10,305
	(566,101)	(767,956)	31,070	9,309
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa	(2,332)	(7,879)	(2,332)	(7,879)
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa Dicatat Semula	929	512	929	512
	(1,403)	(7,367)	(1,403)	(7,367)
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari	-	-	-	(9,590)
Rosot Nilai Atas Penghutang Daripada Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	-	-	-	-
	-	-	-	(9,590)
	(3,956,041)	(8,909,105)	(3,358,869)	(8,141,430)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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

	KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	(57,039)	(59,213)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	15,287	11,413
	(41,752)	(47,800)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	(11,691)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula	19,652	26,166
	19,652	14,475
	(22,100)	(33,325)

32. LAIN-LAIN PENDAPATAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf		8,201	7,853	8,201	7,853
Dividen Dari Caruman Terlewat Bayar		31,495	38,833	31,495	38,833
Keuntungan/(Kerugian) Atas Pelupusan:					
- Hartanah, Loji Dan Peralatan		-	90	-	-
- Aset Dipegang Untuk Jualan		(1,808)	17,700	(3,180)	17,700
- Hartanah Pelaburan		503,541	197,305	-	-
- Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu		412,155	-	-	-
Caj Perkhidmatan		77,709	82,508	58,406	51,365
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	32a, 36.4	51,324	38,358	51,324	38,358
Pendapatan Pelbagai		143,290	70,765	25,578	42,199
		1,225,907	453,412	171,824	196,308

- a. Amaun caj lewat bayar oleh majikan yang gagal mencarum berjumlah RM38.36 juta setakat Disember 2016 adalah tidak dianggap sebagai Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada tahun tersebut sebelum Simpanan Syariah dilaksanakan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

33. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Gaji, Elaun Dan Kos Staf	33a	1,184,941	1,027,445	1,022,417	885,467
Manfaat Pekerja	20	28,636	31,171	28,636	31,171
Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan		5,979	6,422	2,859	2,551
Bayaran Khidmat Teknik		28,099	24,563	25,060	21,605
Yuran Dan Bayaran Ikhtisas		658,216	668,746	23,411	22,398
Bayaran Audit		10,097	6,279	561	626
Penyelenggaraan Hartanah, Loji Dan Peralatan		103,760	97,512	86,042	79,690
Belanja Pos Dan Telefon		21,861	24,581	17,369	20,273
Sewa Dan Cukai Tanah		37,015	23,375	13,618	13,313
Pengangkutan Dan Perjalanan		13,107	13,828	10,630	11,594
Percetakan Dan Alatulis		8,055	6,697	6,748	5,350
Pengiklanan Dan Penerbitan		11,119	18,728	5,134	7,034
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		2,290	2,561	2,290	2,561
Insurans		2,430	2,308	1,137	1,156
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	58,187	62,023	42,246	42,446
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	5	626,736	595,449	36,388	33,562
Pelunasan Aset Tak Ketara	6	16,600	16,265	5,759	2,765
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	7	661	664	500	502
Rosot Nilai Bersih Atas Hartanah Pelaburan	5	88,874	(9,811)	10,000	(9,811)
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Pelbagai		39,109	41,736	(3,599)	3,676
Hapus Kira/Kerugian Bersih		39	66	39	32
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Operasi		7,058	8,602	7,058	8,602
Belanja Pelbagai		91,970	49,343	4,215	3,315
		3,044,839	2,718,553	1,348,518	1,189,878

a. Termasuk dalam Gaji, Elaun Dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM151.67 juta (2016: RM124.28 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

34. CAJ BERKANUN

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	34a	14,425	8,815
Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1)	34b	45,565	45,459
Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	34b	4,320	4,105
		64,310	58,379

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

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

Seksyen daripada Akta ini menghendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

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

Amaun Tambahan Kematian di bawah Seksyen 58(1) serta Amaun Tambahan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(2), Akta KWSP, 1991 adalah dibayar kepada ahli yang membuat pengeluaran kematian dan hilang upaya bukan merupakan hak kredit ahli.

35. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	KUMPULAN	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		146,421	108,470
Cukai Luar Negara		88,575	64,782
		234,996	173,252
(Lebihan)/Kurangan Peruntukan Pada Tahun Terdahulu:			
- Cukai Pendapatan Malaysia		40,860	(144,245)
- Cukai Luar Negara		(1,027)	(758)
		39,833	(145,003)
Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Kewangan Semasa	3	(3,109)	168,348
Pendapatan Tidak Patuh Syariah		271,720	196,597
Zakat		11,871	981
		283,591	197,578

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

35. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

KWSP dikecualikan daripada cukai pendapatan berdasarkan perenggan 20 – Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan, 1967 seperti dinyatakan di dalam Nota 2.18a.

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 24% (2016: 24%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2017 telah mengambil kira semua pelarasan.

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

	KUMPULAN	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Keuntungan Sebelum Cukai	49,858,878	36,638,743
Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 24% (2016: 24%)	11,955,188	8,980,545
Perbezaan Kadar Cukai Di Negara-Negara Lain	159,004	30,153
Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai	(11,863,430)	(8,879,041)
Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Ditolak Bagi Tujuan Cukai	17,874	53,746
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan Yang Dahulunya Belum Diiktiraf	2,936	9,122
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	(18,371)	(769)
Peruntukan Perbelanjaan Cukai (Terlebih)/Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya	18,519	2,841
Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan	271,720	196,597
Zakat	11,871	981
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat Bagi Tahun Kewangan	283,591	197,578

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH

36.1 Aset Pelaburan

	Nota	2017		JUMLAH (RM'000)
		SHARIAH (RM'000)	BUKAN SHARIAH (RM'000)	
Hartanah Pelaburan	5	1,030,114	257,082	1,287,196
Aset Dipegang Untuk Jualan	8	184,826	81,159	265,985
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari				
Ekuiti Domestik		762,454	5,724,150	6,486,604
Elaun Rosot Nilai		(12,823)	(272)	(13,135)
		749,591	5,723,878	6,473,469
Ekuiti Global		794,925	14,904,523	15,699,448
Elaun Rosot Nilai		(2,062)	(101,505)	(103,567)
		792,863	14,803,018	15,595,881
	10	1,542,454	20,526,896	22,069,350
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu				
Ekuiti Domestik		2,476,801	8,582,139	11,058,940
Elaun Rosot Nilai		(24,218)	9,408	(14,810)
	11.2	2,452,583	8,591,547	11,044,130
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama				
Ekuiti Domestik Tidak Tersiar Harga		1,666,000	-	1,666,000
	12.2	1,666,000	-	1,666,000
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang				
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		145,746,082	114,556,656	260,302,738
Elaun Rosot Nilai		(50,418)	-	(50,418)
	13.2	145,695,664	114,556,656	260,252,320

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.1 Aset Pelaburan (Samb.)

	Nota	2017		JUMLAH (RM'000)
		SHARIAH (RM'000)	BUKAN SHARIAH (RM'000)	
Aset Kewangan Sedia Dijual				
i. Instrumen Pelaburan Ekuiti				
Ekuiti Domestik		82,332,329	66,596,223	148,928,552
Ekuiti Global		50,178,111	117,192,747	167,370,858
		132,510,440	183,788,970	316,299,410
ii. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap				
Domestik		10,724,705	21,823,511	32,548,216
Elaun Rosot Nilai		-	(76,058)	(76,058)
		10,724,705	21,747,453	32,472,158
Global		9,350,439	10,666,730	20,017,169
		9,350,439	10,666,730	20,017,169
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan				
Domestik		15,018,658	1,999,751	17,018,409
Elaun Rosot Nilai		(163,429)	-	(163,429)
		14,855,229	1,999,751	16,854,980
Global		3,439,565	4,713,657	8,153,222
		3,439,565	4,713,657	8,153,222
	14.2	170,880,378	222,916,561	393,796,939
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	15	1,155,937	1,210,505	2,366,442
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Nota a)				
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		45,519,065	25,590,235	71,109,300
Elaun Rosot Nilai		(1,439)	(936)	(2,375)
	16.2	45,517,626	25,589,299	71,106,925
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19	5,904,979	21,715,459	27,620,438
Jumlah Aset Pelaburan		376,030,560	415,445,164	791,475,724

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, aset pelaburan di dalam portfolio syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM86.49 bilion dan RM289.54 bilion, iaitu bersamaan 23% dan 77%. Aset pelaburan bagi portfolio bukan syariah berjumlah RM415.45 bilion adalah hanya untuk Simpanan Konvensional secara khusus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.1 Aset Pelaburan (Samb.)

a. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditunjukkan dalam Nota 36.1 adalah tidak termasuk Pinjaman Staf.

b. **Liabiliti Pelaburan**

	Nota	2017		JUMLAH (RM'000)
		SHARIAH (RM'000)	BUKAN SHARIAH (RM'000)	
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	15	93,889	223,800	317,689

36.2 Akaun Caruman

	Nota	2017		JUMLAH (RM'000)
		SIMPANAN SHARIAH (RM'000)	SIMPANAN KONVENSIONAL (RM'000)	
Baki Pada 1 Januari		-	704,266,295	704,266,295
Tambah:				
Caruman Dipindahkan Daripada Simpanan Konvensional		59,035,981	-	59,035,981
Terimaan Dan Pelarasan Caruman		11,323,732	54,200,131	65,523,863
Dividen Dikreditkan Kepada Ahli				
- Simpanan Syariah: 6.40%		3,978,810	-	3,978,810
- Simpanan Konvensional: 6.90%		-	44,151,338	44,151,338
Pelarasan Tahun Terdahulu		-	8,293	8,293
		74,338,523	802,626,057	876,964,580
Tolak:				
Caruman Dipindahkan Kepada Simpanan Syariah		-	(59,035,981)	(59,035,981)
Pengeluaran Dan Pengembalian		(6,575,560)	(42,820,866)	(49,396,426)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul		(2,091)	(21,515)	(23,606)
Pada 31 Disember	24	67,760,872	700,747,695	768,508,567

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.3 Penyata-Penyata Untung Atau Rugi

	Nota	2017		JUMLAH (RM'000)
		SIMPANAN SHARIAH (RM'000)	SIMPANAN KONVENSIONAL (RM'000)	
PENDAPATAN				
Pendapatan Pelaburan Kasar	28	4,597,588	48,542,093	53,139,681
Perbelanjaan Pelaburan	29	(30,863)	(496,623)	(527,486)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan (Rosot Nilai)/Rosot Nilai Dicatat Semula Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu Dan Kepentingan Usahasama	30 31	(451,039) 756	(2,907,830) (22,856)	(3,358,869) (22,100)
Pendapatan Pelaburan Bersih		4,116,442	45,114,784	49,231,226
Lain-lain Pendapatan	32	15,914	155,910	171,824
		4,132,356	45,270,694	49,403,050
Perbelanjaan Operasi	33	(123,527)	(1,224,991)	(1,348,518)
Caj Berkanun	34	(5,700)	(58,610)	(64,310)
Jumlah Perbelanjaan		(129,227)	(1,283,601)	(1,412,828)
Keuntungan Bersih		4,003,129	43,987,093	47,990,222

36.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah

Mana-mana pendapatan yang diperoleh daripada transaksi operasi dan pelaburan Simpanan Syariah KWSP yang tidak patuh syariah atas sebab-sebab yang ditentukan oleh Jawatankuasa Penasihat Syariah KWSP ("JKPS"), hendaklah dibelanjakan bagi tujuan sebagaimana yang dinasihatkan oleh JKPS menurut Kaedah 10, Kaedah-Kaedah KWSP (Akaun Simpanan Syariah) 2016.

JKPS telah memutuskan bahawa pendapatan tidak patuh syariah hanya boleh digunakan untuk perbelanjaan yang dibenarkan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya serta kos invokasi, dan sebarang lebihan pendapatan tidak patuh syariah (sekiranya ada) boleh digunakan untuk perbelanjaan operasi dan perbelanjaan pelaburan tidak langsung.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah (Samb.)

Jumlah pendapatan tidak patuh syariah dan penggunaannya bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017 adalah seperti berikut:

Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	2017 (RM'000)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah Yang Tidak Digunakan/Dibelanjakan Setakat 01 Januari 2017 (Sekiranya Ada)		-
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah		
i. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Pelaburan Syariah Dan Operasi Simpanan Syariah		
Lebihan Keuntungan Daripada Pengkelasan Semula Ekuiti Daripada Syariah Kepada Tidak Syariah		11,516
Faedah Atas Akaun Tunai Konvensional		3,875
Pendapatan Lain-lain Yang Tidak Patuh Syariah		-
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Pelaburan Syariah Dan Operasi Simpanan Syariah		15,391
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Caj Lewat Bayar		
Caj Lewat Bayar Oleh Majikan Yang Gagal Mencarum		35,710
Caj Lewat Bayar Ke Atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Syariah		220
Caj Lewat Bayar Ke Atas Agen Bank/Kiosk/IPD		3
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Caj Lewat Bayar		35,933
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Pada Tahun Semasa	32	51,324
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah		
Caj Berkanun	34	
Manfaat Kematian		(45,565)
Manfaat Hilang Upaya		(4,320)
Kos Invokasi		(1,439)
Perbelanjaan Operasi		-
Perbelanjaan Pelaburan Tidak Langsung		-
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah		(51,324)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Yang Tidak Digunakan Setakat 31 Disember 2017		-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

38. PENGLIBATAN MODAL

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
a. Penglibatan Modal Bagi Projek					
Diluluskan Dan Terikat		148,184	183,227	16,141	17,313
Diluluskan Tetapi Belum Terikat		155,600	118,576	155,600	118,576
		303,784	301,803	171,741	135,889
b. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Tabung					
Diluluskan Dan Terikat	38i	9,557,943	9,609,451	9,557,943	9,609,451
c. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari dan Bersekutu					
Diluluskan Dan Terikat	38i	25,351,790	24,123,938	25,351,790	24,123,938
d. Penglibatan Operasi					
Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan:					
Pembiayaan Akhir		49,857	115,127	-	-
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		6,405,576	4,019,883	-	-
Pinjaman Secara Islamik		154,608	166,677	-	-
		6,610,041	4,301,687	-	-
Pembangunan Harta:					
Diluluskan Dan Terikat		421,528	421,528	-	-
e. Luar Jangka					
Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh)	38ii	284,050	307,314	-	-
		42,529,136	39,065,721	35,081,474	33,869,278

- i. Penglibatan modal bagi pelaburan tabung serta pelaburan dalam Syarikat Subsidiari dan Syarikat Bersekutu 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 cagar tetap ke atas projek pembangunan peminjam dan debentur sebagai cagar tetap dan terapung ke atas keseluruhan aset peminjam.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 2017, amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM10.00 juta (2016: 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 2017, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.63 juta (2016: RM11.59 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2016: RM6.44 juta).

40. RISIKO KEWANGAN

40.1 Risiko Kredit

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

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

a. Kualiti Kredit

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

KUMPULAN	Nota	2016						Jumlah (RM'000)
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	
Aset Pelaburan								
Dipegang Sehingga								
Matang	13.1	165,966,121	60,377,731	1,184,367	-	81,523	518,933	228,128,675
Aset Kewangan Sedia								
Dijual	14.1	12,365,562	51,500,764	9,216,721	3,245,838	-	58,909	76,387,794
Pinjaman,								
Pendahuluan Dan								
Pembiayaan	16.1	5,578,711	81,941,415	1,074,561	577	4,511,995	3,123,651	96,230,911
Aset Kewangan Pada								
Nilai Saksama								
Melalui Penyata								
Untung Rugi	15	-	81,875	1,095	-	8,987,959	-	9,070,929
Deposit Dengan								
Institusi Kewangan								
Dan Baki Bank		90,741	53,613,865	4,377,796	39,643	701,905	-	58,823,950
Penghutang dan								
Cagaran	18	-	-	56	33,427	4,501,718	536,357	5,071,558
		184,001,135	247,515,650	15,854,596	3,319,485	18,785,101	4,237,850	473,713,817

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2017 adalah sebagaimana berikut:

KWSP	Nota	2017						Jumlah (RM'000)
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Rosot Nilai (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13.2	177,482,994	81,291,279	750,355	307,249	164,021	306,840	260,302,738
Aset Kewangan Sedia Dijual	14.2	23,013,163	36,762,487	11,272,625	5,940,222	509,031	239,487	77,737,016
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16.2	-	58,600,218	1,157,140	-	11,351,947	236,588	71,345,893
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	15	4,417	93,610	-	-	2,268,414	-	2,366,442
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank		14,719	46,544,696	-	-	-	-	46,559,415
Penghutang dan Cagaran	18	-	-	-	-	2,445,054	7,613	2,452,667
		200,515,293	223,292,290	13,180,120	6,247,471	16,738,467	790,528	460,764,171

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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	2017					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	259,487,168	-	-	-	-	259,487,168
Aset Kewangan Sedia Dijual	79,883,603	-	-	-	160,406	80,044,009
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	93,461,176	1,047,401	606,288	-	109,371	95,224,236
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	12,376,482	-	-	-	-	12,376,482
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	57,834,202	-	-	-	-	57,834,202
Penghutang dan Cagaran	3,442,526	42,838	2,013	37	393	3,487,807
	506,485,157	1,090,239	608,301	37	270,170	508,453,904

KUMPULAN	2016					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	227,609,742	-	-	-	-	227,609,742
Aset Kewangan Sedia Dijual	76,328,885	-	-	-	-	76,328,885
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	87,674,919	1,240,088	1,261,386	-	2,930,867	93,107,260
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	9,070,929	-	-	-	-	9,070,929
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	58,823,950	-	-	-	-	58,823,950
Penghutang dan Cagaran	4,323,967	153,716	92	5	57,421	4,535,201
	463,832,392	1,393,804	1,261,478	5	2,988,288	469,475,967

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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	2017					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	259,995,898	-	-	-	-	259,995,898
Aset Kewangan Sedia Dijual	77,497,529	-	-	-	-	77,497,529
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	71,109,305	-	-	-	-	71,109,305
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	2,366,442	-	-	-	-	2,366,442
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	46,559,415	-	-	-	-	46,559,415
Penghutang dan Cagaran	2,445,054	-	-	-	-	2,445,054
	459,973,643	-	-	-	-	459,973,643

KWSP	2016					Jumlah (RM'000)
	Belum Lewat Terima Dan Belum Terjejas (RM'000)	Lewat Terima Sehingga 1 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 1 Hingga 3 Bulan (RM'000)	Lewat Terima 3 Hingga 6 Bulan (RM'000)	Lewat Terima Melebihi 6 Bulan (RM'000)	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	227,609,742	-	-	-	-	227,609,742
Aset Kewangan Sedia Dijual	73,964,135	-	-	-	-	73,964,135
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	70,557,795	-	-	-	-	70,557,795
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	340,188	-	-	-	-	340,188
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	48,403,340	-	-	-	-	48,403,340
Penghutang dan Cagaran	2,251,318	-	-	-	-	2,251,318
	423,126,518	-	-	-	-	423,126,518

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 rugi terjejas untuk tahun semasa adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

KWSP		2017					
		Elaun Setakat 1 Januari	Elaun Bagi Tahun Semasa	Pelarasan	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula	Amaun Hapus Kira	Elaun Setakat 31 Disember
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13.2	59,146	-	-	(8,728)	-	50,418
Aset Kewangan Sedia Dijual	14.2	597,146	-	(7)	(357,652)	-	239,487
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16.2	33,606	1,445	-	(32,515)	(8)	2,528
Penghutang Dan Cagaran	18	68,916	2,433	(100)	(4,631)	(59,005)	7,613
		758,814	3,878	(107)	(403,526)	(59,013)	300,046

KWSP		2016					
		Elaun Setakat 1 Januari	Elaun Bagi Tahun Semasa	Pelarasan	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula	Amaun Hapus Kira	Elaun Setakat 31 Disember
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13.2	60,968	-	-	(1,822)	-	59,146
Aset Kewangan Sedia Dijual	14.2	597,288	-	-	(142)	-	597,146
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16.2	42,943	996	-	(10,305)	(28)	33,606
Penghutang Dan Cagaran	18	51,642	17,274	-	-	-	68,916
		752,841	18,270	-	(12,269)	(28)	758,814

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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	2017		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
<u>Aset Kewangan</u>			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	176,974,263	82,819,745	14
Aset Kewangan Sedia Dijual	23,013,163	57,270,333	8
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	97,033,999	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	7,181	12,369,301	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	16,007	57,818,196	-
Penghutang dan Cagaran	-	4,007,336	-
	200,010,614	311,318,910	7
<u>KUMPULAN</u>			
	2016		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
<u>Aset Kewangan</u>			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	165,966,121	62,162,554	12
Aset Kewangan Sedia Dijual	12,365,562	64,022,232	8
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	5,578,711	90,652,200	3
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	9,070,929	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	90,741	58,733,209	-
Penghutang dan Cagaran	-	5,071,558	-
	184,001,135	289,712,682	8

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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	2017		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	177,482,994	82,819,744	14
Aset Kewangan Sedia Dijual	23,013,163	54,723,853	5
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	71,345,893	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	4,417	2,362,025	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	14,719	46,544,696	-
Penghutang dan Cagaran	-	2,452,668	-
	200,515,293	260,248,878	7

KWSP	2016		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Kolateral (%)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	165,966,121	62,162,554	12
Aset Kewangan Sedia Dijual	12,365,562	61,657,482	8
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	5,578,711	65,011,599	3
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Rugi	-	340,188	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	90,741	48,312,599	-
Penghutang dan Cagaran	-	2,316,331	-
	184,001,135	239,800,753	8

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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

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

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

KUMPULAN	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<u>Liabiliti Bukan Derivatif</u>				
Pinjaman Dan Overdraif	2,467,372	11,180,010	2,040,126	15,687,508
Deposit Dan Pendahuluan	30,338,082	2,659,565	2,806	33,000,453
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	4,054,282	964,963	39,571	5,058,816
<u>Liabiliti Derivatif</u>				
Swap Kadar Faedah	73,103	93,480	7,849	174,432
Swap Mata Wang Bersilang	67,231	-	-	67,231
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	250,458	-	-	250,458
Jumlah Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	37,250,528	14,898,018	2,090,352	54,238,898

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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: (Samb.)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KUMPULAN	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<u>Amaun Kasar Derivatif Yang Telah Dijelaskan</u>				
Swap Kadar Faedah				
- Aliran Keluar	(1,351,512)	(3,943,535)	-	(5,295,047)
- Aliran Masuk	1,421,236	3,889,847	-	5,311,083
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	-	(586,781)	(237,510)	(824,291)
	69,724	(640,469)	(237,510)	(808,255)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 keatas pelbagai polisi dan had risiko, laporan berkala bagi memantau risiko pasaran diperingkat portfolio untuk setiap kelas aset dan pengesahan bebas yang dilakukan ke atas metodologi risiko yang diguna pakai.

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

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

a. Risiko Harga

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

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

Keseluruhan pendedahan pelaburan adalah dipantau secara harian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

a. Risiko Harga (Samb.)

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

KUMPULAN DAN KWSP		2017			
Indeks	Ekuiti Tersiar Harga Sedia Dijual	Nilai Saksama	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi Naik/(Turun)
		(RM'000)		(RM'000)	(RM'000)
FBM KLCI	Domestik	15,190,599	+5%	691,310	9,406
			-5%	(5,841,777)	(18,182)
MSCI World	Global	60,886,083	+10%	4,846,915	46,882
			-10%	(4,207,546)	(68,621)
		76,076,682			

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 Kumpulan dan KWSP berdasarkan tarikh kematangannya.

KUMPULAN	2017							Buku Perdagangan	Jumlah Tahun	Kadar Faedah Berkesan (%)
	Buku Bukan Perdagangan					Tidak Sensitif Faedah (RM'000)	Jumlah Tahun			
	Tempoh 1 Bulan (RM'000)	>1 - 3 Bulan (RM'000)	>3 - 12 Bulan (RM'000)	>1 - 5 Tahun (RM'000)	Lebih 5 Tahun (RM'000)					
ASET										
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	17,290,131	-	17,290,131	-	
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	-	-	-	3,472	-	3,075,273	-	3,078,745	-	
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	5,331,524	5,281,099	14,127,304	73,068,531	161,935,132	-	-	259,743,590	4.00 - 9.00	
Aset Kewangan Sedia Dijual	184,229	232,481	1,026,774	8,115,921	53,199,114	334,916,221	-	397,674,740	2.00 - 30.00	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	2,920	2,029	-	-	357,487	12,014,046	-	12,376,482	-	
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	9,893,354	-	12,156,224	19,149,688	41,386,009	12,252,700	-	94,837,975	2.00 - 9.00	
Deposit Dengan Institusi Kewangan	26,944,359	838,894	1,079	-	-	8,294,066	-	36,078,398	1.00 - 5.00	
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	548,342	-	-	-	-	50,539,547	-	51,087,889	-	
Jumlah Aset	42,904,728	6,354,503	27,311,381	100,337,612	256,877,742	438,381,984		872,167,950		
LIABILITI										
Pinjaman Dan Overdraif	41,993	-	2,798,775	4,618,132	8,228,608	-	-	15,687,508	-	
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	2,554	-	1,176	32,996,723	-	33,000,453	-	
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	7,304	-	249,994	614,508	107,244	5,012,917	-	5,991,967	-	
Jumlah Liabiliti	49,297	-	3,051,323	5,232,640	8,337,028	38,099,640		54,679,928		
Jumlah Aset Bersih	42,855,431	6,354,503	24,260,058	95,104,972	248,540,714	400,372,344		817,488,022		
DANA AHLI										
Caruman	-	-	-	-	-	768,508,567	-	768,508,567	-	
Rizab	-	-	-	-	-	41,928,388	-	41,928,388	-	
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	3,884,438	-	3,884,438	-	
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	3,166,629	-	3,166,629	-	
Jumlah Dana Ahli	-	-	-	-	-	817,488,022		817,488,022		
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan										
Faedah Jurang Sensitif	42,855,431	6,354,503	24,260,058	95,104,972	248,540,714	(417,115,678)	-	-	-	
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	42,855,431	6,354,503	24,260,058	95,104,972	248,540,714	(417,115,678)		-		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

KWSP	2017						Buku Perdagangan	Jumlah Tahun	Kadar Faedah Berkesan (%)
	Buku Bukan Perdagangan								
	Tempoh 1 Bulan	>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)	
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	-	22,069,350	-	22,069,350	-
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	11,044,130	-	11,044,130	-
Pelaburan Dalam Kepentingan Usahasama	-	-	-	-	-	1,666	-	1,666	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	5,331,524	5,281,099	14,127,304	73,068,531	162,443,862	-	-	260,252,320	4.00 - 9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	184,229	232,481	1,026,774	8,115,920	53,199,114	331,038,421	-	393,796,939	2.00 - 30.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	157	2,029	-	-	-	2,364,256	-	2,366,442	-
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	12,156,224	17,909,632	41,277,509	-	-	71,343,365	2.00 - 9.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	26,781,544	838,894	-	-	-	-	-	27,620,438	1.00 - 5.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	24,930,697	-	24,930,697	-
Jumlah Aset	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	391,448,520	-	813,425,347	-
LIABILITI									
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	209,896	-	209,896	-
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	2,816,116	-	2,816,116	-
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	-	3,026,012	-	3,026,012	-
Jumlah Aset Bersih	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	388,422,508	-	810,399,335	-
DANA AHLI									
Caruman	-	-	-	-	-	768,508,567	-	768,508,567	-
Rizab	-	-	-	-	-	40,680,416	-	40,680,416	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	1,210,352	-	1,210,352	-
Jumlah Dana Ahli	-	-	-	-	-	810,399,335	-	810,399,335	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan									
Faedah Jurang Sensitif	43,829,400	7,175,069	16,706,334	80,816,965	273,502,005	(422,029,773)	-	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	43,829,400	7,175,069	16,706,334	80,816,965	273,502,005	(422,029,773)	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 atau 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 keatas nilai saksama aset yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah.

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

KUMPULAN	2017			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas	
	Naik/(Turun) (RM'000)		Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	170,398	(170,398)	(2,920,104)	2,920,104

KUMPULAN	2016			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Kadar Faedah Berubah ±100 Mata Asas	
	Naik/(Turun) (RM'000)		Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap	289,174	(289,174)	(3,237,115)	3,237,115

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

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

KUMPULAN DAN KWSP	2017		2016	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang:				
Dolar Amerika	50,533,614	27	50,002,783	30
Dolar Hong Kong	18,882,025	10	16,508,255	10
Dolar Singapura	18,652,036	10	14,902,893	9
Euro	14,937,856	9	15,187,418	9
Pound Sterling	17,493,611	8	12,652,152	7
Yen Jepun	10,899,217	6	7,846,116	5
Dolar Taiwan	9,782,532	6	5,750,865	3
Rupiah Indonesia	8,240,181	5	7,829,521	5
Thai Baht	10,613,484	4	10,353,613	5
Won Korea Selatan	4,617,244	4	7,800,630	5
Dolar Australia	7,023,480	2	6,234,181	4
Lain-lain	17,229,257	9	14,028,818	8
	188,904,537	100	169,097,245	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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 mengambilkira risiko-risiko berubah lain kekal konstan, sensitiviti penilaian semula mata wang asing bagi Kumpulan dan KWSP terhadap kedudukan yang tidak dilindungi nilai adalah seperti berikut: (Samb.)

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

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 ("RM"). Keputusannya menunjukkan bahawa Kumpulan dan KWSP mungkin tertakluk kepada tambahan translasi (rugi)/untung sekiranya RM mengukuh/lemah berbanding mata wang lain dan sebaliknya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan

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

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

Hieraki Nilai Saksama

i. Tahap 1

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

ii. Tahap 2

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

iii. Tahap 3

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah merupakan instrumen kewangan 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	2017									
	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)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	301,752,784	80,669,440	15,252,515	397,674,740	-	-	-	-	397,674,740	397,674,740
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	322,829	2,043,612	10,010,041	12,376,482	-	-	-	-	12,376,482	12,376,482
Aset Kewangan Derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	29,267,800	29,267,800	29,267,800	23,218,301
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	503,900	134,095	-	637,995	637,995	216,633
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	205,488,382	56,938,346	725	262,427,453	262,427,453	259,743,590
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	73,617,085	21,220,890	94,837,975	94,837,975	94,837,975
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	36,002,339	36,002,339	36,002,339	36,078,398
Penghutang dan Cagaran	-	-	-	-	-	-	4,007,336	4,007,336	4,007,336	4,007,336
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	(492,121)	-	(492,121)	-	-	-	-	(492,121)	(492,121)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(33,000,453)	(33,000,453)	(33,000,453)	(33,000,453)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(5,058,816)	(5,058,816)	(5,058,816)	(5,058,816)
	302,075,613	82,220,932	25,262,556	409,559,101	205,992,282	130,689,526	52,439,821	389,121,629	798,680,730	789,602,065

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

- a. Jadual di bawah merupakan instrumen kewangan 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	2017									
	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)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	301,992,271	77,497,529	14,307,139	393,796,939	-	-	-	-	393,796,939	393,796,939
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	322,829	2,043,613	-	2,366,442	-	-	-	-	2,366,442	2,366,442
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	458,000	134,095	-	592,095	592,095	265,985
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	206,003,284	56,938,346	725	262,942,355	262,942,355	260,252,320
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	59,757,353	11,586,012	71,343,365	71,343,365	71,343,365
Deposit Dengan Institutsi Kewangan	-	-	-	-	-	-	27,620,438	27,620,438	27,620,438	27,620,438
Penghutang dan Cagaran	-	-	-	-	-	-	2,445,053	2,445,053	2,445,053	2,445,053
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	-	(317,689)	-	(317,689)	-	-	-	-	(317,689)	(317,689)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(209,896)	(209,896)	(209,896)	(209,896)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(2,139,722)	(2,139,722)	(2,139,722)	(2,139,722)
	302,315,100	79,223,453	14,307,139	395,845,692	206,461,284	116,829,794	41,603,279	364,894,357	760,740,049	756,710,431

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2016									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	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)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan										
Sedia Dijual	273,109,220	73,425,898	12,962,949	359,498,067	-	-	-	-	359,498,067	359,498,067
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata										
Untung Atau Rugi	138,700	201,488	-	340,188	-	-	-	-	340,188	340,188
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	2,112,524	2,112,524	2,112,524	1,047,229
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	2,865	-	2,865	2,865	1,674
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	179,161,414	49,880,328	725	229,042,467	229,042,467	228,069,529
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	59,806,344	10,750,360	70,556,704	70,556,704	70,556,704
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	40,017,385	40,017,385	40,017,385	40,017,385
Penghutang dan Cagaran	-	-	-	-	-	-	2,251,318	2,251,318	2,251,318	2,251,318
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi	-	(2,657,723)	-	(2,657,723)	-	-	-	-	(2,657,723)	(2,657,723)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(186,764)	(186,764)	(186,764)	(186,764)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(2,098,529)	(2,098,529)	(2,098,529)	(2,098,529)
	273,247,920	70,969,663	12,962,949	357,180,532	179,161,414	109,689,537	52,847,019	341,697,970	698,878,502	696,839,078

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

b. Polisi Permindahan Antara Tahap

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

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

KUMPULAN

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

	Nilai Saksama Pada		Hierarki Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama Nilai Saksama
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)	
Aset Kewangan:			
Aset Kewangan Sedia Dijual			
Ekuiti Tersiar Harga	301,752,784	273,109,220	Tahap 1 Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	35,586,096	30,766,075	Tahap 2 Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	20,075,144	17,764,615	Tahap 2 Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	25,008,200	24,895,208	Tahap 2 Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	15,252,515	16,202,923	Tahap 3 Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi			
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	10,010,041	8,730,741	Tahap 3 Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN (Samb.)

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

	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi				
Hartanah Pelaburan	29,267,800	28,961,949	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Aset Dipegang Untuk Jualan				
Syarikat Bersekutu	503,900	-	Tahap 1	Harga jualan yang sudah dipersetujui dengan pembeli.
Hartanah Pelaburan	134,095	3,150	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
Aset Dipegang Sehingga Matang				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	92,981,975	80,516,858	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	97,481,491	84,284,146	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	56,938,346	49,880,328	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau secara tidak langsung.
Kertas Komersil	698,863	512,000	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Cagamas	6,006,987	6,499,122	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Konvensional	44,493	43,963	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	4,060,071	3,469,320	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,214,502	3,836,005	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar	725	725	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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:

KWSP

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan Sedia Dijual				
Ekuiti Tersiar Harga	301,992,271	273,109,220	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	32,414,183	30,766,075	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	20,075,145	17,764,615	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	25,008,201	24,895,208	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	14,307,139	12,962,949	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Derivatif:				
Waran	112,117	26,075	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	275	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	51,388	34,654	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus	159,049	77,971	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	1,945,586	192,801	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	93,425	4,527	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	4,602	4,160	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Aset Kewangan	396,163,381	359,838,255		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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.)

KWSP (Samb.)

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama

	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Hartanah Pelaburan	2,300,669	2,112,524	Tahap 3	Nilai dibawa dianggarkan sebutan nilai saksama.
Aset Dipegang Untuk Jualan				
Syarikat Bersekutu	458,000	-	Tahap 1	Harga jualan yang sudah dipersetujui dengan pembeli.
Hartanah Pelaburan	134,095	2,865	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
Aset Dipegang Sehingga Matang				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	93,496,878	80,516,858	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	97,481,490	84,284,146	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	56,938,346	49,880,328	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	698,863	512,000	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Cagamas	6,006,987	6,499,122	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Konvensional	44,493	43,963	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	4,060,071	3,469,320	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,214,502	3,836,005	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar	725	725	Tahap 3	Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan di mana bahagian pelaburan ekuiti prorata sandaran digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan				
Pinjaman Terjamin	59,757,353	59,806,344	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	11,586,012	10,750,360	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Deposit Dengan Institusi Kewangan	27,620,438	40,017,385	Tahap 3	Nilai dibawa dianggarkan sebutan nilai saksama.
Penghutang dan Cagaran	2,445,053	2,251,318	Tahap 3	Nilai dibawa dianggarkan sebutan nilai saksama.
Jumlah Aset Kewangan	367,243,975	343,983,263		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2016	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi
	(RM'000)	(RM'000)
Baki Pada 1 Januari	8,231,721	4,804,175
Pelarasan Ke Atas Baki 1 Januari	-	-
Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	3,055,914	3,221,104
Kerugian Yang Diikitrif Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif	(1,541,056)	-
Pembelian	7,789,874	1,908,716
Penjualan	(1,333,529)	(1,203,254)
Baki Pada 31 Disember	16,202,923	8,730,741

KWSP	2017	2016
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual	Aset Kewangan Sedia Dijual
	(RM'000)	(RM'000)
Baki Pada 1 Januari	12,962,949	7,967,767
(Kerugian)/Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(35,948)	3,055,913
Kerugian Yang Diikitrif Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif	(989,208)	(1,577,357)
Pembelian	4,594,942	4,850,155
Penjualan	(2,225,596)	(1,333,529)
Baki Pada 31 Disember	14,307,139	12,962,949

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2017			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	14,307,139	+5%	754,701	218
		-5%	(616,815)	(231)
KUMPULAN	2016			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	16,202,923	+5%	833,114	6,858
		-5%	(692,793)	(6,858)
KWSP	2017			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	14,307,139	+5%	754,701	218
		-5%	(616,815)	(231)
KWSP	2016			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	12,962,949	+5%	671,115	6,858
		-5%	(530,794)	(6,858)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

Bagi tujuan penyata kewangan ini, entiti dianggap berkaitan dengan KWSP jika KWSP mempunyai keupayaan, secara langsung atau tidak langsung, untuk mengawal atau mengawal bersama entiti atau melaksanakan pengaruh penting ke atas entiti dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya. Entiti yang berkaitan mungkin individu atau entiti lain.

Pihak berkaitan adalah termasuk Pengurusan Tertinggi yang ditakrifkan sebagai individu yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti KWSP sama ada secara langsung atau tidak langsung dan entiti yang menyediakan perkhidmatan pengurusan tertinggi kepada Kumpulan. Pengurusan Tertinggi merupakan semua Lembaga Pengarah KWSP dan Pengurusan Tertinggi KWSP. Pihak berkaitan dengan Pengurusan Tertinggi adalah keluarga terdekat serta tanggungannya dan entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.

Pihak berkaitan KWSP juga termasuk pihak berkaitan dengan pengurusan tertinggi, syarikat subsidiari, syarikat bersekutu, syarikat kepentingan usahasama serta Kerajaan Malaysia dan entiti berkaitannya. KWSP adalah sebuah agensi di bawah Kementerian Kewangan yang melapor terus kepada Kerajaan Persekutuan Malaysia.

a. Ahli Pengurusan Tertinggi

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Amaun Terhutang Kepada Entiti Berkaitan		
Caruman KWSP *	68,082	56,837
	68,082	56,837
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Gaji/Elaun/Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga, Panel Pelaburan Dan Pengurusan Tertinggi	11,721	10,612
Manfaat Setara	197	109
	11,918	10,721

* Caruman KWSP adalah bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi yang mempunyai baki yang signifikan.

b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

Selain daripada urus niaga yang terperinci yang didedahkan di tempat lain dalam penyata kewangan, KWSP mempunyai transaksi berikut dengan entiti berkaitan sepanjang tahun kewangan:

KWSP	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
<u>Kerajaan Malaysia Dan Entiti Berkaitan Dengan Kerajaan Malaysia:</u>		
Terimaan Pendapatan Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan	13,648,424	12,340,138
Pembelian Dan Langganan Sekuriti Dan Bon	69,393,333	44,646,645
Pemberian Pinjaman	9,100,000	90,000
Penjualan, Kematangan Dan Penebusan Awal Sekuriti Dan Bon	44,105,434	29,231,663
Pembayaran Balik Dan Kematangan Pinjaman	8,932,879	8,542,818

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

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

Selain daripada urusan niaga yang terperinci yang didedahkan di tempat lain dalam penyata kewangan, KWSP mempunyai transaksi berikut dengan entiti berkaitan sepanjang tahun kewangan: (Samb.)

KWSP	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan Bersih		
Faedah Atas Pinjaman Dan Pendahuluan	409,922	356,941
Pendapatan/(Perbelanjaan) Sewa	(558)	2,281
Dividen Pelaburan	1,453,108	662,502
Pendapatan Pelbagai	27,586	81
Faedah/Keuntungan Dari Pelaburan Berpendapatan Tetap	57,477	57,794
Perbelanjaan Pelaburan	(4,788)	(4,338)
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari		
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	503,648	502,996
Aset Kewangan Sedia Dijual	622,739	638,118
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan Bersih		
Dividen Pelaburan	236,825	618,041
Faedah Atas Pinjaman Terjamin	8,658	-
Faedah/Keuntungan Dari Pelaburan Berpendapatan Tetap	85,346	111,096
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Bersekutu		
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	661,650	7,885,335
Aset Kewangan Sedia Dijual	630,342	981,255
Pinjaman Terjamin	183,200	-
Syarikat Kepentingan Usahasama:		
Pendapatan Bersih		
Dividen Pelaburan	343,000	-
Faedah/Keuntungan Dari Pelaburan Berpendapatan Tetap	472,413	455,551
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Kepentingan Usahasama		
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	7,690,000	7,690,000
Aset Kewangan Sedia Dijual	1,492,611	964,714

Maklumat mengenai baki amaun terhutang yang timbul daripada transaksi entiti berkaitan pada 31 Disember 2017 dinyatakan dalam Nota 16, Nota 18, Nota 22 dan Nota 23.

Maklumat mengenai kerugian rosot nilai atas pinjaman dan penghutang sepanjang tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 16 dan Nota 18.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

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	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	8,415	7,863
Antara 1 Hingga 5 Tahun	13,177	10,246
	21,592	18,109

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 lebih daripada 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	
	2017 (RM'000)	2016 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	139,139	99,032
Antara 1 Hingga 5 Tahun	534,582	403,184
Lebih Daripada 5 Tahun	843,670	524,166
	1,517,391	1,026,382

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan	
			2017 %	2016 %
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Memberi pinjaman atas jaminan hartanah bebas dan hartanah pajakan	65.56	65.4
Affordable Homes Sdn Bhd	Malaysia	Operasi perhotelan dan pembangunan hartanah	100	100
KWASA Properties Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100
KWASA Land Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan syarikat pemegang pelaburan	100	100
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan	
			2017 %	2016 %
Symphony Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
Ekuiti Merdu Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100
KWASA Utama Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan syarikat pemegang pelaburan	95	95
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pengurusan hartanah	85	85
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	80	81
Common Icon Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100
Tanjung Wibawa Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Global 2 (Jersey) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Invest Ltd	United Kingdom	Pembangunan dan pengurusan	100	100
KWASA Singapore (Solo) Pte Ltd	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100
KWASA Singapore (Duo) Pte Ltd	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100
KWASA Singapore (Trio) Pte Ltd	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100
KWASA Australia Pty Ltd	Australia	Syarikat pemegang amanah	100	100
KWASA Australia Trust	Australia	Syarikat pemegang amanah	100	100
KWASA Capital Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Europe S.à.r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Infrastructure 1	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Capital Partners Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Asia	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
KWASA Logistics Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100
Merbau Investors Offshore L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.5	99.5
Merbau Investors Offshore II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99
Cengal Private Equity Investments plc	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.5	99.5
Cengal Private Equity Investments II plc	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.47	99.34
Cengal Private Equity Investments III plc ^	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.34	-
Meranti Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25
Meranti Fund II L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	-
Jati Private Equity Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan	
			2017 %	2016 %
Jati Private Equity Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99
Jati Private Equity Fund III L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	-
Kwasa US ^	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd ^	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	-
Alpha Real Estate Investment Trust ^	Malaysia	Tabung pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Europe I S.à.r.l ^	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Global I (Jersey) Limited ^	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Infrastructure Alpha ^	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Infrastructure Beta ^	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Emerald ^	Dublin, Ireland	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Kwasa Korea Ltd ^	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC ^	Korea	Syarikat pemegang pelaburan	100	-
Rashid Hussain Berhad #	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	98.33	98.33

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysia Building Society Berhad (MBSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh MBSB		Secara Tidak Langsung oleh MBSB	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
MBSB Properties Sdn Bhd	Malaysia	Penyewaan hartanah	100	100	-	-
MBSB Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Prudent Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	92	92	-	-
Sigmaprise Sdn Bhd	Malaysia	Operasi perhotelan	100	100	-	-
Ganesha Sdn Bhd #	Malaysia	Dalam proses pembubaran	100	100	-	-
MBSB Project Management Sdn Bhd	Malaysia	Operasi ditamatkan	100	100	-	-
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysia Building Society Berhad (MBSB): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh MBSB		Secara Tidak Langsung Oleh MBSB	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	Dorman	100	100	-	-
Farawide Sdn Bhd	Malaysia	Operasi perhotelan	100	100	-	-
Idaman Usahas Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Ombak Pesaka Sdn Bhd	Malaysia	Operasi perhotelan	100	100	-	-
MBSB Tower Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Home Approach Sdn Bhd #	Malaysia	Dalam proses pembubaran	100	100	-	-
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Land Sdn Bhd (KLSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KLSB		Secara Tidak Langsung Oleh KLSB	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Sentral Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	-	100	-	-
KWASA Development (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (9) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (10) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Land Sdn Bhd (KLSB): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KLSB		Secara Tidak Langsung Oleh KLSB	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Development (11) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (12) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (13) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (14) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (15) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Development (16) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Holdings (1) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Holdings (3) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Holdings (4) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Holdings (5) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Holdings (2) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Holdings (6) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Holdings (7) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Holdings (8) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA UK Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Global Development Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Australia II Trust	Australia	Syarikat pemegang amanah	99.8	99.8	-	-
KWASA Global Links Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Ten Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Global Finco Limited	Jersey	Dorman	-	-	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA UK Limited (K.UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. UK		Secara Tidak Langsung Oleh K. UK	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Portman Investments Unit Trust	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Portman Square (No. 2) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Whitefriars Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	-	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA UK Limited (K. UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. UK		Secara Tidak Langsung Oleh K. UK	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Arena Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Knightlights Property S.A	Jersey	Dorman	100	-	-	100
KWASA UK Duo Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Knightlights Property International S.A	Luxembourg	Pemegang hartanah	-	-	-	100
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
The Bridge LP Limited *	Isle of Man	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
- The Bridge GP Limited *	Isle of Man	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
- The Bridge Nominee Limited *	Isle of Man	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading Management (Jersey) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading No. 1 Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
- Reading Nominee 1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
- Reading Nominee 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading No. 2 Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA UK Limited (K. UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. UK		Secara Tidak Langsung Oleh K. UK	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA UK Trio Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Fulham No. 1 Limited (Jersey)	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang amanah	-	-	100	100
KWASA Fulham No. 2 Limited (Jersey)	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Hammersmith Limited (Jersey)	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Qube Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Speke Point Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA UK Sixmo Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Cannock Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Bursledon Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Grantham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Leeds Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA UK Limited (K. UK), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. UK		Secara Tidak Langsung Oleh K. UK	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Super Newcastle Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No. 1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No. 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No. 3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No. 4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA Australia II Trust (KAT II), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KAT II		Secara Tidak Langsung Oleh KAT II	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	Syarikat pemegang pelaburan	60	60	-	-
KWASA Sub-Trust (Australia)	Australia	Syarikat pemegang amanah	-	-	60	60
Sub-Trust 1A	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 1B	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 1C	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 1D	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 1E	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 2A	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 2B	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 2C	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA Australia II Trust (KAT II), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KAT II		Secara Tidak Langsung Oleh KAT II	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Sub-Trust 2D	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 2E	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
Sub-Trust 2F	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global 2 (Jersey) Limited (KGJL 2):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL 2		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL 2	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Rugby Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
BLSSP (PHC 27) Limited	United Kingdom	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
BLSSP (PHC 30) Limited	United Kingdom	Pemegang hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Europe S.à r.l. (K. Europe): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K. Europe		Secara Tidak Langsung oleh K. Europe	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Delta S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA DH Moncheng S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Erfurt S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Wiesbaden S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Quattro Holdco S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Quattro Berlin S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Quattro Hamburg S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Quattro Munich S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Quattro Frankfurt S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Prisma 1 S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pershore sp z.o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Deurne S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Breda S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Venlo S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Korbach S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Kymin sp z.o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Kitwood sp z.o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Europe S.à r.l. (K. Europe): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Europe		Secara Tidak Langsung Oleh K. Europe	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Europe Finco S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Jeden Finco S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	-	-	-
KWASA Moerdjik S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	-	-	-
Haxley Sp Z.o.o	Poland	Pelaburan hartanah	100	-	-	-
PDC Industrial Center 70 Sp Z.o.o	Poland	Pelaburan hartanah	100	-	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Secara Langsung Oleh KWASA Prisma 1 S.à r.l (K. Prisma 1), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Europe (K. Europe):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Prisma 1		Secara Tidak Langsung Oleh K. Prisma 1	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Prisma 2 S.à r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA IRE France OPCl	Perancis	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
SCI Prisma Tour	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
SCI Espace Lumiere	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
SCI Ris Orangis	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine EURL (Brie)	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine 3 EURL (Brie)	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Infrastructure 1 (K. Infra 1):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Infra 1		Secara Tidak Langsung Oleh K. Infra 1	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Macquarie Hyperion Ltd	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	60	60	-	-
Macquarie Helios Holding Ltd	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Symphony Insight Sdn Bhd (SISB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh SISB		Secara Tidak Langsung Oleh SISB	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Absolute Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ivory Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Asia (K. Asia):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Asia		Secara Tidak Langsung Oleh K. Asia	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA China	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA US (K. US):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. US		Secara Tidak Langsung Oleh K. US	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
KWASA Liberty ^	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd (Yarra):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh Yarra		Secara Tidak Langsung Oleh Yarra	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Yarra Australia Development Pty.Ltd ^	Australia	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kwasa Europe I S.A.R.L. (K. Europe I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Europe I		Secara Tidak Langsung Oleh K. Europe I	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Kwasa Europe Finco-I S.a.r.l ^	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	-	-	-
Kwasa Maasvlaicte-I BV ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	-	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kwasa Global I (Jersey) Ltd (KGJL I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL I		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL I	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Kwasa Global Finco-I S.a.r.l ^	Jersey	Syarikat pembiayaan hartanah	100	-	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kwasa Emerald (K. Emerald):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K. Emerald		Secara Tidak Langsung Oleh K. Emerald	
			2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
Kwasa Breccia ^	Dublin, Ireland	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-
Kwasa Mica ^	Dublin, Ireland	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

a. Butir-butir Syarikat Bersekutu yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut: (Samb.)

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
7	Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	30	30
8	Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	Pemaju projek industri dan perumahan	30	30
9	Columbia Asia Sdn Bhd *	Malaysia	Hospital operasi, perkhidmatan penjagaan kesihatan dan pemegang pelaburan	29.72	29.72
10	HSBC Amanah Takaful (M) Berhad	Malaysia	Insuran	20	20
11	Iskandar Investment Berhad	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan, pelaburan hartanah pembangunan hartanah dan peruntukan perkhidmatan perkongsian kepada syarikat subsidiarinya	20	20
12	Sunway South Quay Sdn Bhd ^^	Malaysia	Pembangunan hartanah	-	20
13	Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	29.27	29.27
14	Konsortium Lebuhraya Utara - Timur (KL) Sdn Bhd ^	Malaysia	Pengendali Konsesi Lebuhraya	40	-

b. Butir-butir Syarikat Bersekutu yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
Pinggiran Ventures Sdn Bhd					
1	TEI Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang merupakan pengendali konsesi lebuhraya	49	49
2	SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang menguruskan koleksi sisa	35	35
KWASA Land Sdn Bhd					
3	Kwasa Sentral Sdn Bhd ^	Malaysia	Pembangunan hartanah	30	-
Naungan Sentosa Sdn Bhd					
4	BBCC Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	20	20
5	MFBC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	6	6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

b. Butir-butir Syarikat Bersekutu yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut: (Samb.)

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
	Ekuiti Merdu Sdn Bhd				
6	Aspire Insight Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	40	40
	Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd				
7	Wallich Residence Pte Ltd (dahulu dikenali sebagai Perfect Eagle Pte Ltd)	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
	Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd				
8	TPC Hotel Pte Ltd (dahulu dikenali sebagai Guston Pte Ltd)	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
	Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd				
9	TPC Commercial Pte Ltd (dahulu dikenali sebagai Belmeth Pte Ltd)	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20

c. Butir-butir syarikat usahasama yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
1	PLUS Malaysia Berhad "	Malaysia	Syarikat Pemegang Pelaburan	49	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

d. Butir-butir syarikat usahasama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
KWASA Global (Jersey) Ltd					
KWASA Global Development Limited					
1	Battersea Project Holding Company Ltd	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	20	20
2	Battersea Power Station Development Company	United Kingdom	Syarikat pemegang pelaburan	20	20
3	Battersea Power Station Development Company Limited	United Kingdom	Syarikat pemegang pelaburan	20	20
4	BPS Malaysia Sdn Bhd	United Kingdom	Pemasaran projek pembangunan Battersea di Malaysia dan Asia Tenggara	20	20
KWASA Global (Jersey) Ltd					
KWASA UK Limited					
KWASA Arena Limited					
5	The Arena Unit Trust	Jersey	Pelaburan hartanah	50	50
KWASA Europe S.à r.l.					
6	KG Finance (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah	70	70
7	Goodman Basil Logistics (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
8	Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
9	Goodman Pearl Logistics (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
10	Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
11	Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
12	Goodman Korbach (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
13	Goodman Melanite Logistics (Lux) S.a.r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
14	Goodman Aqua Logistics (Lux) S.a.r.l	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
15	KG Finance Two (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah	90	90
16	Goodman Canopic Logistics (Lux) S.à r.l. (Graben)	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
17	Goodman Ventura Logistics (Lux) S.à r.l. (Delitzsch)	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
18	Goodman Cardinal Logistics (Lux) S.à r.l. (Lahr)	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
19	Goodman Cadet Logistics Sarl ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	-
20	Goodman Melon Logistics Sarl ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	-
21	Goodman Opera Logistics Sarl ^	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN USAHASAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2017 (SAMB.)

d. Butir-butir syarikat usahasama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut: (Samb.)

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan Pada Hak Mengundi	
				2017 %	2016 %
	KWASA Europe S.à r.l.				
	KWASA Delta S.à r.l.				
22	KWASA Dietz Germany GmbH	Jerman	Syarikat pemegang pelaburan	84.3	84.3
	Kwasa Capital Limited				
23	Melati Asia Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang saham	51	51
	Kwasa Australia Trust				
24	Everest Property Trust	Australia	Syarikat amanah	80	80
25	Gotham Trust	Australia	Syarikat amanah	70	70
	Symphony Insight Sdn Bhd				
	Ivory Insight Sdn Bhd				
26	Epsilon1 Tokutei Mokuteki Kaisha	Jepun	Pelaburan hartanah	80	80
27	Epsilon2 Tokutei Mokuteki Kaisha	Jepun	Pelaburan hartanah	80	80
	Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
28	Pinggiran Muhibah Sdn Bhd	Malaysia	Infrastruktur dan utiliti	50	50
	Kwasa Logistics Sdn Bhd				
29	VM Andaman Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	50	50
30	Best Kingdom Sdn Bhd [#]	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	50	50
	Tanjung Wibawa Sdn Bhd				
31	Paragon Pinnacle Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	40	40
32	Ecohorizon Sdn Bhd [^]	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	40	-
	Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd				
33	Yarra Park City Pty Ltd	Australia	Pembangunan hartanah	49	-

[^] Syarikat ini dipegang pada tahun 2017.

^{^^} Pegangan saham di dalam syarikat ini telah dijual pada tahun 2017.

^{*} Pegangan saham di dalam syarikat di atas masih dalam proses penjualan dan telah diklasifikasikan sebagai aset untuk dijual setakat 31 Disember 2017.

[#] Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2017.

[”] Syarikat ini telah dikelaskan daripada pelaburan dalam Syarikat Bersekutu kepada pelaburan dalam Syarikat Kepentingan Usahasama pada tahun 2017.

HARTANAH KWSP DI MALAYSIA

No	Lokasi	Tanah Pegangan Kekal		Tanah Pegangan Pajak		Nilai Buku Bersih Tanah (RM)	Nilai Buku Bersih Bangunan (RM)
		Keluasan Ekar	Kaki Persegi	Keluasan Ekar	Kaki Persegi		
1.	Wilayah Persekutuan						
	a. Kuala Lumpur	14.34	624,687.80	3.53	153,766.80	61,032,443.66	495,646,701.23
	b. Labuan	-	-	0.59	25,700.40	2,185,965.14	4,028,328.00
	c. Putrajaya	-	-	-	-	-	-
2.	Selangor	15.09	657,378.00	32.86	2,649,079.62	3,298,287.04	499,470,624.82
3.	Perlis	-	-	1.01	43,995.60	4,505,090.43	8,743,895.53
4.	Perak	-	-	1.45	63,457.60	1,845,778.29	23,812,357.35
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	6.66	290,002.10	16,655,326.77	101,552,060.65
6.	Kedah	-	-	-	-	-	-
7.	Johor	0.18	7,804.00	1.51	65,908.80	9,260,732.00	50,500,747.18
8.	Melaka	-	-	2.11	91,911.60	2,007,262.92	6,590,648.18
9.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	5.51	239,979.97	6,434,569.25	50,583,889.92
10.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,426,952.49	13,797,217.49
11.	Kelantan	0.19	8,400.00	-	-	-	10,559,812.13
12.	Pahang	-	-	1.15	54,181.39	8,133,587.12	14,547,094.10
13.	Sabah	-	-	6.77	298,387.60	10,473,220.07	40,050,031.97
14.	Sarawak	-	-	0.65	28,267.40	23,909.23	16,960,580.17
	Jumlah Keseluruhan	30.84	1,343,961.80	66.70	4,130,962.88	128,283,124.41	1,336,843,988.72

GLOSARI

AHLI

Ahli KWSP menurut Akta KWSP adalah seseorang yang mempunyai akaun dan simpanan dengan KWSP. Ahli KWSP terdiri daripada pekerja sektor swasta, pekerja tidak berpencen di sektor awam, dan mereka yang telah memilih untuk mencarum.

AKAUN 1

70 peratus daripada simpanan dan khusus untuk persaraan.

AKAUN 2

30 peratus daripada simpanan dan khusus untuk pengeluaran pra-persaraan yang boleh menambah nilai kepada persaraan.

ALOKASI ASET STRATEGIK

Matlamat utama Alokasi Aset Strategik KWSP adalah untuk mewujudkan campuran aset yang akan menghasilkan keseimbangan optimum antara jangkaan risiko dan pulangan bagi pelaburan jangka masa panjang.

CARUMAN

Caruman bermaksud sejumlah wang yang dicarumkan kepada KWSP berdasarkan gaji bulanan seseorang pekerja. Caruman bulanan ini akan dimasukkan ke dalam akaun KWSP pekerja berkenaan. Caruman KWSP terdiri daripada caruman bahagian pekerja dan caruman bahagian majikan.

DIVIDEN

Pulangan ke atas simpanan ahli hasil daripada aktiviti pelaburan. Dividen ke atas setiap akaun ahli dikira berdasarkan agregat baki harian.

i-Akaun

i-Akaun merujuk kepada akaun KWSP Ahli atau Majikan secara dalam talian.

KESELAMATAN SOSIAL

Keselamatan sosial adalah program kerajaan yang dilaksana untuk meningkatkan kebajikan penduduk melalui langkah bantuan bagi menjamin sumber yang mencukupi seperti makanan dan tempat tinggal, serta meningkatkan tahap kesihatan dan kesejahteraan penduduk secara umum termasuk golongan kanak-kanak, orang tua, orang sakit dan penganggur.

MAJIKAN

Majikan adalah pihak yang mengambil pekerja di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan. Ini termasuk:

- Pengurus, ejen atau orang yang bertanggungjawab membayar gaji atau upah seseorang pekerja;
- Mana-mana kumpulan orang, sama ada berkanun atau tidak berkanun atau diperbadankan; dan
- Mana-mana kerajaan, jabatan kerajaan, badan-badan berkanun, pihak-pihak berkuasa tempatan atau badan-badan lain yang dinyatakan di dalam Jadual Kedua Akta KWSP 1991.

PEKERJA

Individu yang diambil bekerja oleh majikan di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan.

PENGELUARAN PRA-PERSARAAN

Pengeluaran pra-persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan sebahagian simpanan mereka sebelum mencapai umur persaraan. Simpanan boleh dikeluarkan dari Akaun 2 untuk Pengeluaran Perumahan, Pengeluaran Pendidikan, Pengeluaran Kesihatan, Pengeluaran Umur 50 Tahun, Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta dan Pengeluaran Haji. Tujuannya adalah untuk membantu ahli membuat persediaan untuk persaraan.

PENGELUARAN KESEMUA SIMPANAN

Pengeluaran persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan kesemua simpanan mereka apabila mencapai umur persaraan, kematian, hilang upaya, meninggalkan negara, pekerja berpencen atau bersara secara pilihan. Ahli mempunyai pilihan bayaran pengeluaran persaraan sama ada bayaran secara sekali gus; bulanan; sebahagian; dividen tahunan sahaja; atau kombinasi bulanan, sebahagian dan dividen tahunan.

GLOSARI

PENAMAAN

Satu pengisytiharan bertulis yang dibuat oleh ahli dalam Borang KWSP 4 bagi melantik atau menamakan seseorang atau mana-mana individu sebagai benefisiari (bagi ahli yang bukan beragama Islam) atau bertindak sebagai wasi/pentadbir (bagi ahli yang beragama Islam) ke atas simpanan KWSP ahli sekiranya ahli meninggal dunia.

PERANCANGAN KEWANGAN

Perancangan kewangan adalah satu proses yang berterusan untuk membuat keputusan berkaitan wang secara praktis bagi mencapai mencapai matlamat hidup.

PERANCANGAN PERSARAAN

Proses menentukan matlamat pendapatan persaraan, dan tindakan serta keputusan yang perlu diambil untuk mencapai matlamat tersebut. Perancangan persaraan termasuk mengenal pasti sumber-sumber pendapatan, membuat anggaran perbelanjaan, melaksanakan program simpanan dan menguruskan aset. Aliran tunai masa depan dianggarkan untuk menentukan sama ada matlamat pendapatan persaraan akan dapat dicapai.

PULANGAN PELABURAN

Pulangan pelaburan adalah nisbah pendapatan atau kerugian bersih berbanding saiz purata dana (pada kos) bagi tahun berkenaan.

SIMPANAN ASAS

Simpanan asas adalah satu jumlah simpanan minimum dalam Akaun 1 yang ditetapkan perlu dicapai oleh ahli apabila mencecah umur 55 tahun. Mulai 1 Januari 2017, Kuantum Simpanan Asas ialah RM228,000 yang bersamaan pendapatan persaraan sebanyak RM950 sebulan untuk tempoh 20 tahun (240 bulan) dari umur 55 hingga 75 tahun.

UPAH

Semua saraan dalam bentuk wang yang kena dibayar kepada pekerja di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan sama ada ia dipersetujui untuk dibayar secara bulanan, mingguan, harian atau selainnya.

KERANGKA PERSARAAN PELBAGAI TUNGGAK

Sistem Persaraan Pelbagai Tunggak ialah sistem persaraan yang dipromosi oleh Bank Dunia. Ia bermaksud individu seharusnya mempunyai sekurang-kurang lima punca atau tunggak pendapatan persaraan supaya mereka dapat menjalani kehidupan persaraan dengan selesa dan tidak bergantung kepada hanya satu punca pendapatan persaraan sahaja sehingga boleh mendedahkan mereka kepada kemiskinan di hari tua. Punca atau tunggak dimaksudkan ialah:

- i) Bantuan sosial bulanan daripada kerajaan kepada orang tua atau pesara yang miskin serta memenuhi syarat-syarat kelayakan;
- ii) Pendapatan asasi bulanan yang disediakan oleh kerajaan;
- iii) Pendapatan persaraan daripada simpanan wajib;
- iv) Pendapatan persaraan daripada simpanan sukarela; dan
- v) Program sokongan sama ada dalam bentuk kewangan atau bukan kewangan untuk pesara seperti sistem jagaan kesihatan, rumah untuk mereka berteduh, sumbangan kewangan atau bantuan sokongan lain oleh ahli keluarga.

KHIDMAT NASIHAT PERSARAAN (RAS)

Khidmat nasihat percuma yang disediakan oleh KWSP untuk ahli di pejabat KWSP terpilih. Khidmat nasihat ini termasuklah kemudahan yang disediakan oleh KWSP secara amnya, pilihan berhubung simpanan persaraan, tip untuk membuat perancangan persaraan dan meningkatkan simpanan persaraan agar ahli dapat menjalani kehidupan persaraan dengan selesa.

www.kwsp.gov.my