

KEWANGAN

Ringkasan Kewangan dan Analisis	117
Laporan Ketua Audit Negara	120
Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah	124
Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	125
Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2019	126
Penyata Pendapatan Komprehensif bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2019	128
Penyata Perubahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2019	132
Penyata Perubahan dalam Ekuiti bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2019	134
Penyata-penyata Aliran Tunai bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2019	135
Nota-nota kepada Penyata Kewangan bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2019	138
Hartanah KWSP di Malaysia	321
Glosari	322

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM39.20 bilion, RM5.99 bilion atau 18% lebih tinggi berbanding RM33.21 bilion yang dicatatkan pada 2018. Daripada jumlah pendapatan pelaburan kasar ini, RM21.60 bilion atau 55% adalah dari Faedah dan Keuntungan Dari Pelaburan, RM12.41 bilion atau 32% adalah dari Dividen Dari Pelaburan, RM3.13 bilion atau 8% adalah dari Keuntungan Modal atas Penjualan Pelaburan dan RM2.06 bilion atau 5% adalah dari Lain-lain Pendapatan Pelaburan.

Sebagai tabung simpanan persaraan yang memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal simpanan ahli, pendapatan pelaburan KWSP bergantung kepada aliran yang mantap dan konsisten dari Faedah dan Keuntungan Dari Pelaburannya, di mana pada 2019, ianya berjumlah RM21.60 bilion; pertumbuhan sebanyak RM1.58 bilion atau 8% berbanding RM20.02 bilion yang dicatatkan pada tahun 2018. Pelaburan KWSP juga memberi tumpuan kepada syarikat-syarikat yang membayar dividen yang stabil, di mana pada 2019, telah menyumbangkan RM12.41 bilion kepada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar, peningkatan sebanyak 4% berbanding jumlah yang dicatatkan pada tahun 2018. Pertumbuhan pendapatan pelaburan daripada faedah, keuntungan dan dividen adalah sejajar dengan pertumbuhan aset KWSP.

Keuntungan Modal atas Penjualan Pelaburan meningkat sebanyak lebih daripada 100% atau RM1.75 bilion berbanding jumlah yang dicatatkan pada tahun 2018. Peningkatan ini disumbang oleh peningkatan keuntungan modal portfolio instrumen berpendapatan tetap, daripada aset pelaburan yang dinilai pada Kos Terlunas dan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, disebabkan oleh penurunan kadar pulangan

di seluruh dunia terutamanya di Amerika Syarikat dan Malaysia.

Pada 2019, disebabkan pergerakan Ringgit Malaysia berbanding mata wang asing, pelaburan KWSP mencatatkan Kerugian Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing Nyata sebanyak RM241.80 juta dan Kerugian Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing Tidak Nyata sebanyak RM178.33 juta. Jumlah kedua-duanya adalah Kerugian Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing sebanyak RM420.13 juta dan ini mewakili hanya -1% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan pada 2019.

Bagi aset pelaburan KWSP yang dinilai pada Nilai Saksama melalui Untung Rugi, KWSP mencatatkan Keuntungan Bersih Nyata sebanyak RM1.04 bilion dan Keuntungan Bersih Tidak Nyata sebanyak RM1.30 bilion. Jumlah kedua-duanya sebanyak RM2.34 bilion mewakili 6% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar dan disumbangkan oleh penambahbaikan nilai *mark-to-market* aset pelaburan.

Dari segi pecahan di antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah untuk Pendapatan Pelaburan Kasar, RM35.59 bilion adalah disumbangkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM3.61 bilion oleh Simpanan Syariah.

Pendapatan Lain

Pendapatan lain menurun sebanyak 10% kepada RM170.92 juta daripada RM189.65 juta pada 2018. Penurunan yang ketara adalah disebabkan oleh keuntungan atas penjualan Hartanah KWSP pada tahun 2018 yang tinggi berbanding tahun semasa. Penurunan ini juga disumbangkan oleh Dividen terkumpul yang dikutip daripada majikan disebabkan pembayaran lewat iaitu sebanyak RM3.27 juta. Kenaikan bagi Lain-lain Pendapatan sebanyak RM5.81 juta terutamanya oleh penerimaan pembayaran

balik insurans untuk bangunan KWSP Petaling Jaya sebanyak RM5.50 juta.

Perbelanjaan Operasi

Pada 2019, Perbelanjaan Operasi KWSP menurun sebanyak 3% kepada RM1,367.95 juta berbanding RM1,410.90 juta pada 2018. Penyumbang utama kepada penurunan ini ialah Kos Staf yang menurun sebanyak RM106.76 juta yang sebahagian besarnya disebabkan oleh pembayaran kepada Pelan Peralihan Kerjaya 2.0 (CTP) yang berjumlah RM115.00 juta. Sementara itu, peningkatan dalam Kos Manfaat Pekerja sebanyak RM51.40 juta yang disebabkan oleh semakan ke atas peruntukan bagi kos perubatan dan gratuiti kepada pesara untuk CTP yang mana ianya mengimbangi penurunan tersebut.

Gaji, Elaun dan Kos Staf

Kos Staf menurun sebanyak 9% kepada RM1,031.47 juta berbanding RM1,138.23 juta pada 2018 disebabkan oleh pembayaran kepada 269 staf yang mengambil Pelan Peralihan Kerjaya 2.0 (CTP) berjumlah RM115.00 juta pada 2018. Penurunan ini diimbangi dengan peningkatan kesan daripada kenaikan gaji tahunan, kos latihan serta pembelanjaan perubatan.

Susut Nilai dan Pelunasan

Susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai dalam hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan, aset hak atas penggunaan, pelunasan aset tak ketara serta pelunasan prabayaran tanah milik pajak. Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019, susut nilai dan pelunasan menaik sebanyak 9% kepada RM96.40 juta, berbanding RM88.87 juta pada tahun sebelumnya. Ini disebabkan penambahan susut nilai atas aset hak atas penggunaan sebanyak RM8.53 juta selaras dengan implementasi MFRS 16 Pajak pada tahun 2019.

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

Kos Pembaikan dan Penyelenggaraan

Kos pembaikan dan penyelenggaraan termasuk menyelenggara peralatan komputer, bangunan serta kos pembersihan dan juga caj utiliti. Untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2019, kos pembaikan dan penyelenggaraan meningkat sebanyak 2% kepada RM88.64 juta, berbanding RM86.92 juta pada tahun sebelumnya. Faktor utama peningkatan disebabkan kenaikan kos pembaikan dan penyelenggaraan untuk peralatan komputer sebanyak RM4.03 juta dan kos pembaikan dan penyelenggaraan pembekalan barang utiliti bangunan atas pemilikan dan penyewaan premis sebanyak RM0.85 juta. Manakala, kos pembaikan dan penyelenggaraan untuk peralatan elektrik dan loji, bangunan dan mesin menurun masing-masing sebanyak RM2.22 juta dan RM1.09 juta yang mengimbangi peningkatan ini.

Caj Berkanun

Caj berkanun merangkumi bayaran Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya kepada waris dan ahli masing-masing di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2) termasuk Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) dalam Akta KWSP, 1991 yang telah diiktiraf pada tahun tersebut. Penurunan 2% kepada RM71.05 juta berbanding RM72.40 juta pada tahun 2018 adalah disebabkan oleh penurunan bayaran Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) dalam Akta KWSP, 1991 dalam tahun 2019 berjumlah RM4.08 juta berbanding tahun 2018.

Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli

KWSP mencatatkan keuntungan bersih boleh diagih kepada ahli berjumlah RM36.78 bilion yang disumbangkan oleh Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah masing-masing berjumlah RM33.54 bilion dan RM3.24 bilion. Nisbah-nisbah yang digunakan di dalam pengiraan adalah seperti berikut:

Nisbah Simpanan Ahli (MSR)**9.79%****Nisbah Pendapatan Syariah (SIR)****25.02%****Nisbah Aset Syariah (SAR)****39.07%****Nisbah Pilihan Masuk (OIR)****0.44%****KEDUDUKAN KEWANGAN****Aset Pelaburan**

Setakat 31 Disember 2019, nilai Aset Pelaburan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM434.13 bilion atau 48% daripada jumlah aset pelaburan, meningkat sebanyak RM59.72 bilion atau 16% berbanding tahun 2018. Aset Pelaburan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, yang sebahagian besarnya terdiri daripada pelaburan dalam ekuiti tersenarai, terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM248.94 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM185.19 bilion.

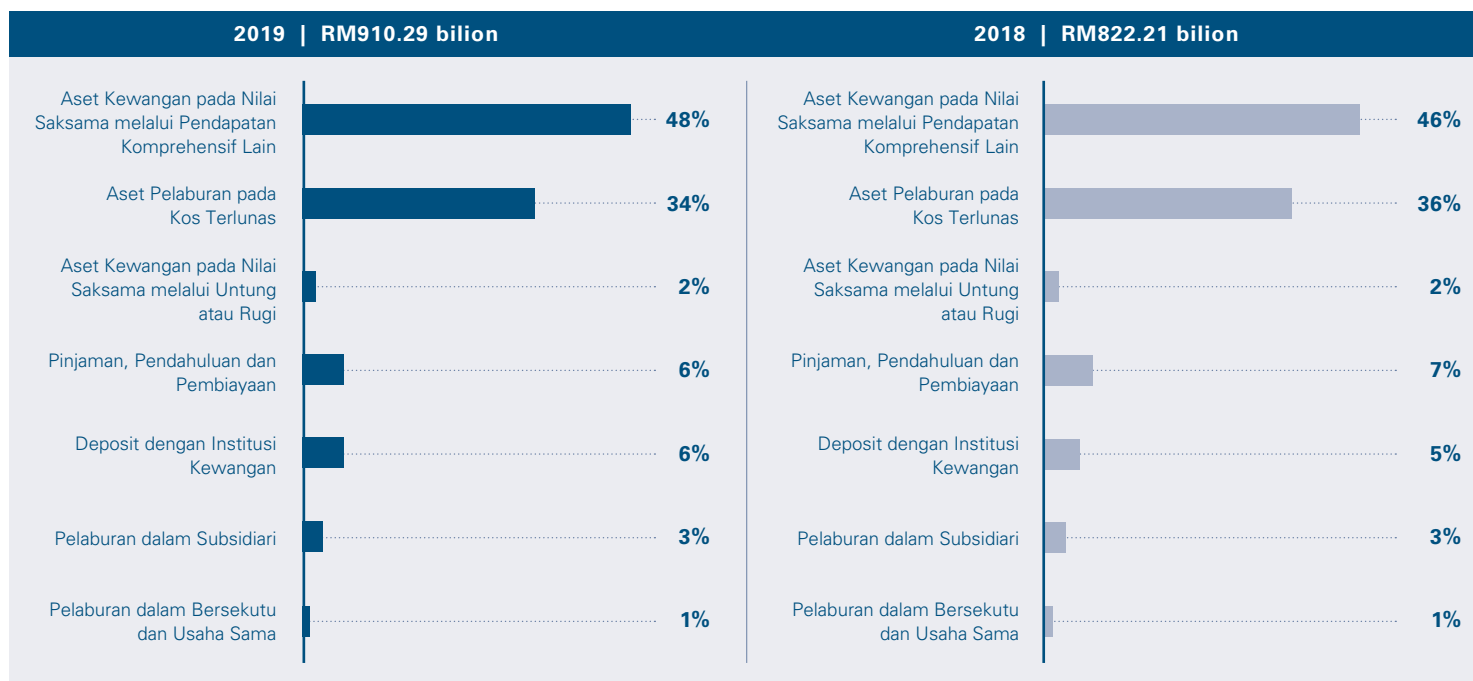
Bagi pendedahan KWSP kepada aset yang menjana pendapatan dan berisiko rendah, iaitu Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan masing-masing berjumlah RM305.19 bilion atau 34% dan RM59.52 bilion atau 6%. Bagi Aset Pelaburan pada Kos Terlunas pecahan antara Aset Konvensional dan Syariah adalah masing-masing berjumlah RM191.50 bilion dan RM113.69 bilion manakala untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, pecahan Aset Konvensional dan Syariah adalah masing-masing berjumlah RM52.18 bilion dan RM7.34 bilion.

Pada tahun 2019, suntikan tambahan juga dibuat ke dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama terutamanya ke dalam kelas aset berkaitan inflasi asing. Secara kumulatif, pegangan dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama masing-masing berjumlah RM39.12 bilion atau 4% daripada jumlah aset pelaburan, peningkatan sebanyak RM2.62 bilion atau 7% daripada RM36.50 bilion pada 2018. Jumlahnya terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM33.05 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM6.07 bilion.

Terdapat peningkatan sebanyak 30% atau RM12.69 bilion dalam Deposit dengan Institusi Kewangan yang membawa jumlah kepada RM54.70 bilion atau 6% daripada jumlah Aset Pelaburan KWSP.

Selain itu, Lain-Lain Aset Pelaburan adalah Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, Hartanah Pelaburan dan Aset Dipegang Untuk Jualan dimana masing-masing berjumlah RM16.40 bilion, RM1.16 bilion dan RM 0.07 bilion.

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

**Liabiliti**

Jumlah liabiliti menurun sebanyak 29% kepada RM3.01 bilion daripada RM4.23 bilion pada tahun 2018, sebahagian besar disebabkan oleh kontrak tukaran mata wang hadapan telah mencapai tahap matang pada tahun 2019 dan penurunan akrual ke atas pembelian instrumen pelaburan pada akhir tahun.

Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2019, pemiutang dan liabiliti terakru KWSP sebanyak RM2.04 bilion adalah lebih rendah sebanyak 26% berbanding RM2.75 bilion pada 31 Disember 2018. Sebahagian besar penurunan disebabkan oleh pengurangan pembelian instrumen ekuiti global dan domestik pada akhir tahun.

Caruman

Setakat 31 Disember 2019, caruman terkumpul mencecah RM916.59 bilion menunjukkan peningkatan 9% atau RM76.95 bilion, daripada baki penutup RM839.64 bilion tahun 2018. Simpanan Konvensional

merekodkan caruman terkumpul berjumlah RM827.39 bilion manakala Simpanan Syariah pula berjumlah RM89.20 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 2019, sejumlah RM72.81 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM68.73 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM4.08 bilion atau 6%, sejajar dengan kenaikan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM6.07 bilion telah dikutip setiap bulan pada 2019.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian tahun 2019 berjumlah RM44.80 bilion terdiri daripada RM37.57 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah

berjumlah RM7.23 bilion, berbanding RM47.62 bilion pada tahun sebelum. Jumlah ini menunjukkan penurunan RM2.82 bilion atau 6%, sebahagian besar adalah daripada Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP. Maklumat lanjut mengenai pengeluaran disediakan pada ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira RM3.73 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli

Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli adalah sebanyak RM8.30 bilion setakat pada 31 Disember 2019, merangkumi RM1.59 bilion dalam Lebihan Kumulatif dan RM6.71 bilion dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM15.63 bilion, atau lebih daripada 100%, daripada Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli sebanyak -RM7.33 bilion pada tahun 2018, selari dengan peningkatan baki dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain setakat pada 31 Disember 2019 disebabkan peningkatan dalam prestasi pasaran stok.



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019**

Sijil Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan

Pendapat

Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2019 dan Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli dan Penyata Perubahan Dalam Ekuiti serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan polisi perakaunan yang signifikan dan nota kepada penyata kewangan, telah diaudit oleh wakil saya.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2019 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452).

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit Mengenainya

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

Tanggungjawab Lembaga Terhadap Penyata Kewangan

Lembaga bertanggungjawab terhadap penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang memberi gambaran benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452). Lembaga juga bertanggungjawab terhadap penetapan kawalan dalaman yang perlu bagi membolehkan penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan.

Semasa penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan, Lembaga 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 dan Kumpulan secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, dan mengeluarkan Sijil Juruaudit yang merangkumi pendapat saya. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut *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 *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 dan Kumpulan, 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 dan Kumpulan.
- c. Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga.
- d. Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga 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 atau Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Sijil Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Sijil Juruaudit.
- e. Menilai sama ada keseluruhan persembahan termasuk pendedahan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan 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.

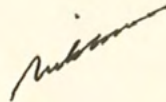
Saya juga telah memaklumkan Lembaga bahawa saya telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan dan telah memaklumkan semua hubungan dan hal-hal lain yang berkemungkinan menjejaskan kebebasan dan langkah pencegahan yang bersesuaian, sekiranya berkaitan.

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452), saya juga melaporkan syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya, telah dinyatakan di Nota 40 dalam penyata kewangan.

Hal-hal Lain

Sijil ini dibuat untuk Lembaga berdasarkan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 (Akta 452) dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan sijil ini.



(DATUK NIK AZMAN NIK ABDUL MAJID)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
5 OKTOBER 2020



PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH

Kami, **TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR** dan **KHALID BIN SUFAT** 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 Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli, Penyata Perubahan dalam Ekuiti 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 2019, hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : **TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR**
GELARAN : PENERUSI KWSP
TARIKH : 5 OKTOBER 2020
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : **KHALID BIN SUFAT**
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 5 OKTOBER 2020
TEMPAT : KUALA LUMPUR

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

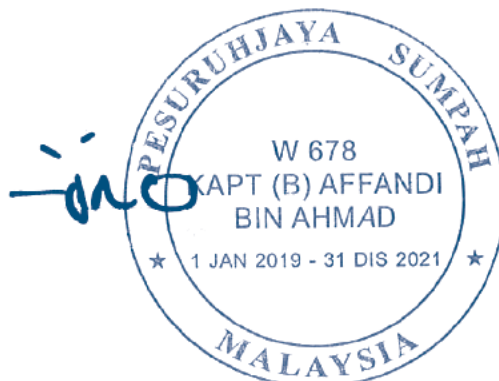
Saya, **SAZALIZA BIN ZAINUDDIN**, selaku wakil Pemegang Amanah dan pegawai utama yang bertanggungjawab ke atas pengurusan kewangan dan rekod-rekod perakaunan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** dengan ikhlasnya mengaku bahawa Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli, Penyata Perubahan dalam Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai dalam kedudukan kewangan yang berikut ini beserta dengan Nota-Nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya mengikut sebaik-baik pengetahuan dan kepercayaan saya, adalah betul dan saya membuat ikrar ini dengan sebenarnya mempercayai bahawa ia adalah benar dan mengikut kehendak-kehendak Akta Akuan Berkanun, 1960.

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 5 OKTOBER 2020]



SAZALIZA BIN ZAINUDDIN

Di hadapan saya



PESURUHJAYA SUMPAH

No. 86, Jalan Putra
50350 Kuala Lumpur

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN		
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)
ASET				
Baki Bank dan Wang Tunai		16,914,803	14,892,306	21,755,804
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	57,117,886	46,385,338	36,077,790
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	3,734,695	3,414,366	3,608,729
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	94,816,688	93,678,506	85,337,988
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	17,368,522	16,967,147	23,086,171
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprensif Lain	7	447,381,972	381,579,319	385,752,528
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	304,326,067	291,154,477	270,270,319
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	3,352,289	2,965,158	3,080,190
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	16,822,850	15,595,301	16,662,724
Aset Dipegang untuk Jualan	12	662,200	66,583	213,425
Inventori	13	3,116,443	3,140,136	1,759,360
Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	-	52,440	55,285
Aset Tak Ketara	15	318,406	292,339	35,362
Hartanah Pelaburan	16	23,930,684	23,514,203	23,218,301
Aset Hak atas Penggunaan	17	273,781	-	-
Hartanah, Loji dan Peralatan	18	566,392	555,404	402,094
Aset Cukai Tertunda	19	65,235	41,240	41,459
		990,768,913	894,294,263	871,357,529
EKUITI				
Kepentingan Tak Kawal		3,634,717	3,444,215	3,093,629
LIABILITI				
Pemiutang Pengeluaran Caruman		16,126	15,511	16,991
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	20	4,828,799	5,884,583	5,255,702
Deposit dan Pendahuluan	21	34,398,206	32,183,025	33,000,453
Liabiliti Pajakan	17	503,153	-	-
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	371,880	992,789	492,121
Pinjaman dan Overdraf	22	18,126,680	15,827,980	15,636,116
Peruntukan Cukai		26,408	63,561	50,495
Manfaat Pekerja	23	346,114	321,810	341,714
Liabiliti Cukai Tertunda	19	225,342	80,168	31,830
		58,842,708	55,369,427	54,825,422
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman		916,586,744	839,642,921	768,508,567
Lebihan Kumulatif dan Rizab		11,704,744	(4,162,300)	44,929,911
	24	928,291,488	835,480,621	813,438,478
		990,768,913	894,294,263	871,357,529

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2019

	Nota	KWSP		
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)
ASET				
Baki Bank dan Wang Tunai		14,668,712	12,167,214	18,938,977
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	54,701,006	42,011,917	27,619,830
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	2,324,529	1,626,967	2,477,335
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	59,769,327	59,378,178	61,851,753
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	16,398,018	16,407,036	13,037,988
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	434,132,954	374,405,679	382,057,883
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	305,190,360	292,486,626	270,779,049
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	1,666,000	1,666,000	1,666,000
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	11,259,846	11,052,696	11,044,130
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	11	26,195,205	23,781,586	22,069,350
Aset Dipegang untuk Jualan	12	75,666	66,389	265,985
Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	-	47,178	49,862
Aset Tak Ketara	15	29,818	26,957	20,731
Hartanah Pelaburan	16	1,157,023	1,194,154	1,287,196
Aset Hak atas Penggunaan	17	105,374	-	-
Hartanah, Loji dan Peralatan	18	221,092	223,612	226,277
		927,894,930	836,542,189	813,392,346
LIABILITI				
Pemiutang Pengeluaran Caruman		16,126	15,511	16,991
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	20	2,043,029	2,753,654	2,139,722
Deposit dan Pendahuluan	21	297,151	241,758	209,896
Liabiliti Pajak	17	60,523	-	-
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	249,901	899,050	317,689
Manfaat Pekerja	23	346,114	321,810	341,714
		3,012,844	4,231,783	3,026,012
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman		916,586,744	839,642,921	768,508,567
Lebihan Kumulatif dan Rizab		8,295,342	(7,332,515)	41,857,767
	24	924,882,086	832,310,406	810,366,334
		927,894,930	836,542,189	813,392,346

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	25	41,262,777	37,163,619
Perbelanjaan Pelaburan	26	(1,529,052)	(1,361,670)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	27	(132,074)	(41,842)
Rosot Nilai Dicitat Semula/(Rosot Nilai) Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	28	5,082	(14,008)
Pendapatan Pelaburan Bersih		39,606,733	35,746,099
Lain-lain Pendapatan	29	239,336	966,709
Jumlah Pendapatan		39,846,069	36,712,808
Perbelanjaan Operasi	30	(4,394,852)	(4,773,862)
Caj Berkanun	31	(71,050)	(72,396)
Jumlah Perbelanjaan		(4,465,902)	(4,846,258)
Keuntungan Bersih		35,380,167	31,866,550
Perkongsian Keuntungan/(Kerugian) dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		858,396	(90,629)
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		36,238,563	31,775,921
Cukai dan Zakat	32	(312,420)	(312,354)
Keuntungan Bersih selepas Cukai dan Zakat		35,926,143	31,463,567
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	24.2	(35,673,812)	(31,536,579)
Keuntungan/(Kerugian) bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		252,331	(73,012)

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
Item tidak akan diklasifikasikan semula ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa	23	-	(3,879)
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	10,310,879	(49,801,894)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Pengkelasan Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	33.4	1,592	10,410
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.2	11,705,457	18,214,809
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global	24.2	(118,305)	(247,340)
		21,899,623	(31,827,894)
Item akan atau mungkin diklasifikasikan semula ke Untung atau Rugi			
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	3,632,781	(2,280,693)
Perubahan pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(57,246)	1,925,528
Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(14,258)	132,867
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		502,973	(567,556)
Pergerakan Bersih atas Nilai Derivatif untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		(30,715)	52,229
Perkongsian Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		399,069	(333,450)
		4,432,604	(1,071,075)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain sebelum Diagih kepada Ahli		26,332,227	(32,898,969)
Amaun Boleh Diagih kepada Ahli		(26,294,225)	32,885,131
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		38,002	(13,838)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		290,333	(86,850)

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	25	39,197,556	33,210,866
Perbelanjaan Pelaburan	26	(1,064,404)	(987,518)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	27	(50,899)	6,597
Rosot Nilai Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu, dan Usaha Sama	28	(37,882)	(32,981)
Pendapatan Pelaburan Bersih		38,044,371	32,196,964
Lain-lain Pendapatan	29	170,918	189,651
Jumlah Pendapatan		38,215,289	32,386,615
Perbelanjaan Operasi	30	(1,367,954)	(1,410,902)
Caj Berkanun	31	(71,050)	(72,396)
Jumlah Perbelanjaan		(1,439,004)	(1,483,298)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	24.2	36,776,285	30,903,317

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
Item tidak akan diklasifikasikan semula ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa	23	-	(3,879)
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	9,962,465	(50,165,173)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Pengkelasan Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	33.4	1,592	10,410
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.2	11,705,457	18,214,809
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global	24.2	(118,305)	(247,340)
		21,551,209	(32,191,173)
Item akan atau mungkin diklasifikasikan semula ke Untung atau Rugi			
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	3,633,635	(2,297,962)
Perubahan pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan	24.3	(201,610)	1,925,528
Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	(14,088)	132,867
		3,417,937	(239,567)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain Boleh Diagih kepada Ahli		24,969,146	(32,430,740)
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		61,745,431	(1,527,423)

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	a	835,480,621	813,438,478
Tambah/(Tolak):			
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		61,968,037	(1,348,552)
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		75,928,078	71,466,971
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(44,803,394)	(47,620,251)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(294,694)	(344,345)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) dan Akaun Rejek		(3,741)	(30,880)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari		16,581	(51,705)
Pergerakan dalam Rizab Lain Syarikat Subsidiari		-	(29,095)
Pada 31 Disember	a, 24	928,291,488	835,480,621

- a. Baki aset bersih boleh diagih kepada ahli setakat 1 Januari 2018 berjumlah RM813,438.48 juta adalah jumlah selepas pelaksanaan MFRS 9 pada 1 Januari 2018. Sebelum MFRS 9 dilaksanakan, baki penutup aset bersih boleh diagih kepada ahli setakat 31 Disember 2017 adalah berjumlah RM814,321.39 juta.

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KWSP	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	a	832,310,406	810,366,334
Tambah/(Tolak):			
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		61,745,431	(1,527,423)
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		75,928,078	71,466,971
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(44,803,394)	(47,620,251)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(294,694)	(344,345)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) dan Akaun Rejek		(3,741)	(30,880)
Pada 31 Disember	a,24	924,882,086	832,310,406

- a. Baki aset bersih boleh diagih kepada ahli setakat 1 Januari 2018 berjumlah RM810,366.33 juta adalah jumlah selepas pelaksanaan MFRS 9 pada 1 Januari 2018. Sebelum MFRS 9 dilaksanakan, baki penutup aset bersih boleh diagih kepada ahli setakat 31 Disember 2017 adalah berjumlah RM810,399.33 juta.

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	3,444,215	3,093,629
Tambah/(Tolak):		
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal	290,333	(86,850)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari	47,878	577,595
Dividen Dikreditkan kepada Kepentingan Tak Kawal	(147,709)	(140,159)
Pada 31 Disember	3,634,717	3,444,215

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		DINYATAKAN SEMULA	DINYATAKAN SEMULA	DINYATAKAN SEMULA	DINYATAKAN SEMULA
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		36,238,563	31,775,921	36,776,285	30,903,317
Pelarasan untuk:					
Perkongsian (Keuntungan)/Kerugian dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(858,396)	90,629	-	-
Kerugian Tidak Nyata Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing	25	776,904	165,254	178,327	128,540
Keuntungan Tidak Nyata Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	25	(1,599,256)	(1,094,044)	(1,301,073)	(183,309)
Rosot Nilai Bersih atas Deposit dengan Institusi Kewangan	27	(165)	205	619	(139)
Rosot Nilai Bersih atas Penghutang Sewa	27	20	(2,373)	20	(2,373)
Rosot Nilai Bersih atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	27	80,646	177,449	(24,641)	23,426
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	27	13,453	23,016	13,621	27,375
Rosot Nilai Bersih atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	27	67,851	(54,250)	61,280	(54,886)
Rosot Nilai Bersih atas Komitmen dan Kontingensi	20,27	(29,731)	(102,205)	-	-
Rosot Nilai Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	28	(5,082)	14,008	37,882	32,981
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah-Ditarik Balik	29	(7,109)	-	-	-
Kerugian/(Keuntungan) atas Pelupusan Aset Dipegang untuk Jualan	29	4	(13,464)	-	(21,557)
Kerugian atas Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan	29	3,938	-	-	-
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah Pelaburan	29	-	(642,288)	-	-
Kerugian atas Pelupusan Hartanah, Loji dan Peralatan	29	842	148	842	148
Manfaat Pekerja	23,30	38,178	(13,220)	38,178	(13,220)
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	14,30	-	659	-	498
Pelunasan Aset Tak Ketara	15,30	36,992	47,837	12,782	14,753
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	16,30	321,770	793,145	35,581	35,536
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	17a,30	17,882	-	8,534	-
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	18,30	50,226	60,936	39,503	38,085
Rosot Nilai Bersih atas Hartanah Pelaburan	16,30	(8,334)	2,057	-	(6,497)
Rosot Nilai Bersih atas Penghutang Pelbagai	30	72,225	52,845	(161)	563
Hapus Kira/Kerugian Bersih	30	115	84	59	84
Pelarasan daripada Akaun Kerja dalam Pembinaan ke Penyata Untung atau Rugi	18	14,223	15,428	14,223	15,428
Pendapatan Dividen dari Syarikat Subsidiari		-	-	(766,478)	(1,087,029)
Pendapatan Dividen dari Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(237,670)	(220,500)	(693,317)	(609,005)
Pendapatan Faedah dari Aset Kewangan		(24,121,523)	(22,230,683)	(21,602,690)	(20,022,313)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajak	17b,30	12,228	-	2,468	-
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman		16,973	18,618	-	-
		10,895,767	8,865,212	12,831,844	9,220,406

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	KUMPULAN		KWSP	
	DINYATAKAN SEMULA		DINYATAKAN SEMULA	
Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
<u>(Tambahn)/Kurangan dalam Aset Operasi:</u>				
Deposit dengan Institusi Kewangan	(20,557,634)	(15,657,328)	(20,563,862)	(14,419,225)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	(704,042)	12,551,560	(366,508)	11,941,762
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	(918,520)	397,319	(697,479)	789,713
Tuntutan Cukai Belum Diterima	-	23,742	-	60,000
Faedah/Dividen Terakru	4,132	530,688	-	-
Lain-lain Penghutang	94,175	75,381	-	-
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	962,036	(15,689,501)	1,131,765	(13,983,446)
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	(546,254,834)	(466,756,815)	(546,144,356)	(466,749,852)
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	511,328,162	453,885,594	511,372,608	453,817,304
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	(124,461,841)	(162,763,077)	(125,238,816)	(162,763,077)
Penjualan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	111,696,901	130,422,613	112,768,739	130,685,077
Inventori	257	810	-	-
	(68,811,208)	(62,979,014)	(67,737,909)	(60,621,744)
<u>Tambahan/(Kurangan) dalam Liabiliti Operasi:</u>				
Pemiutang Pengeluaran Caruman	615	(1,480)	615	(1,480)
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(1,878,554)	803,956	(808,020)	613,932
Deposit dan Pendahuluan	3,161,832	65,022	55,393	31,862
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	(649,150)	581,361	(649,149)	581,361
Manfaat Pekerja	(13,874)	(10,564)	(13,874)	(10,564)
	620,869	1,438,295	(1,415,035)	1,215,111
Faedah Diterima	25,056,084	23,190,202	21,307,754	19,757,465
Faedah Dibayar	(677,033)	(941,558)	-	-
Bayaran Cukai dan Zakat	(335,599)	(452,141)	-	-
Cukai Diperolehi	319,514	9,497	-	-
	(32,931,606)	(30,869,507)	(35,013,346)	(30,428,762)

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		DINYATAKAN SEMULA		DINYATAKAN SEMULA	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(5,596)	38,409	-	-
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(5,085,436)	(1,895,188)	-	-
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		1,697	-	-	-
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(449,022)	-	-	-
Penjualan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		-	3,438	-	-
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama		(235,038)	(817,544)	-	-
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		(303,720)	(87,318)	(276,146)	(64,584)
Pulangan Modal daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		50,982	56,018	50,982	56,018
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		-	-	(5,505,892)	(5,692,533)
Pulangan Modal daripada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		-	-	3,169,799	3,691,424
Dividen Diterima dari Syarikat Subsidiari		-	-	766,478	1,087,029
Dividen Diterima dari Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		719,812	609,005	693,317	609,005
Hasil daripada Penjualan Hartanah-Ditarik Balik		18,221	-	-	-
Hasil daripada Penjualan Aset Dipegang untuk Jualan		-	585,330	-	543,535
Hasil daripada Penjualan Aset Hak atas Penggunaan		711	-	-	-
Kos Pembangunan Hartanah		15,689	17,034	-	-
Pembelian Aset Tak Ketara	15	(33,569)	(283,835)	-	-
Pembelian Hartanah Pelaburan	16	(1,040,671)	(3,101,592)	-	-
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		-	1,629,784	-	-
Pembelian Hartanah, Loji dan Peralatan	18	(136,549)	(251,504)	(75,361)	(72,465)
Hasil Penjualan Hartanah, Loji dan Peralatan		35,983	706	11	190
Tunai Bersih Digunakan untuk Aktiviti Pelaburan		(6,446,506)	(3,497,257)	(1,176,812)	157,619
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Terimaan daripada Pinjaman	22	3,899,417	1,615,070	-	-
Pembayaran Balik Pinjaman	22	(1,927,826)	(1,480,934)	-	-
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal		(148,146)	(139,783)	-	-
Dividen Pengeluaran/Pelarasannya		(294,694)	(344,345)	(294,694)	(344,345)
Bayaran Pajakan		(14,887)	-	(6,279)	-
Faedah Dibayar atas Bayaran Pajakan		(12,228)	-	(2,468)	-
Caruman Bersih		31,120,943	23,815,840	31,120,943	23,815,840
Tunai Bersih dari Aktiviti Pembiayaan		32,622,579	23,465,848	30,817,502	23,471,495
Tambahan/(Kurangan) dalam Tunai dan Kesetaraan Tunai		(6,755,533)	(10,900,916)	(5,372,656)	(6,799,648)
Pelarasannya Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(101,223)	(361,762)	-	-
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	34	50,986,770	62,249,448	44,995,675	51,795,323
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	34	44,130,014	50,986,770	39,623,019	44,995,675

Nota-nota yang disertakan adalah merupakan sebahagian asasi, dan perlu dibaca bersama Penyata ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

1. MAKLUMAT KORPORAT

KWSP ditubuhkan di bawah Ordinan KWSP 1951 yang kemudiannya dipinda sebagai Akta KWSP, 1991. Lembaga KWSP adalah badan pemegang amanah kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja yang merupakan satu Skim Caruman Ditetapkan.

Aktiviti utama KWSP adalah untuk menerima dan mengutip caruman, memproses pengeluaran caruman dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris ahli apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wang yang diterima untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama adalah seperti yang dinyatakan di Nota 40 dan 41 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 2019, 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 2019 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 5 Oktober 2020.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

Polisi perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dengan piawaian perakaunan yang diterima pakai pada tahun-tahun sebelumnya dalam menguruskan perkara yang dianggap material berhubung dengan Penyata Kewangan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

2.1 Asas Penyediaan

(a) Penyata Pematuhan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan selaras dengan peruntukan di bawah Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (*Malaysian Financial Reporting Standards - MFRS*), Akta KWSP 1991 (Akta 452).

Polisi perakaunan yang dinyatakan di bawah telah diguna pakai secara konsisten untuk tempoh yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan ini dan telah digunakan secara konsisten oleh entiti Kumpulan, kecuali dinyatakan sebaliknya.

Kumpulan dan KWSP telah mengguna pakai piawaian perakaunan dan pindaan buat pertama kali bagi tahun pelaporan kewangan bermula 1 Januari 2019:

- a) MFRS 16 "Pajakan";
- b) Pindaan kepada MFRS 9 "Ciri-ciri Prabayaran dengan Pampasan Negatif";
- c) Pindaan kepada MFRS 128 "Kepentingan Jangka Masa Panjang dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama";
- d) Penambahbaikan Tahunan kepada Kitaran Piawaian MFRS 2015 - 2017;
- e) Pindaan kepada MFRS 119 "Rancangan Pindaan, Penangguhan atau Penyelesaian"; dan
- f) Tafsiran IC 23 "Ketidakpastian berkaitan Pengenaan Cukai Pendapatan".

Kumpulan dan KWSP telah menerimapakai MFRS 16 buat pertama kali bagi penyata kewangan tahun 2019 dimana tarikh pelaksanaan awal adalah pada 1 Januari 2019 dengan menggunakan pendekatan peralihan retrospektif ringkas.

Wajaran praktikal yang dipilih dan kesan terperinci dari perubahan polisi perakaunan terhadap pajakan dinyatakan dalam Nota 42. Perincian polisi perakaunan mengenai pajakan dinyatakan secara berasingan dalam Nota 2.9.

Pindaan lain yang disenaraikan di atas tidak memberi kesan kepada jumlah yang diiktiraf pada tempoh sebelumnya dan dijangka tidak akan mempengaruhi dengan ketara bagi tempoh semasa atau tempoh masa depan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(a) Penyata Pematuhan (Samb.)

Kumpulan dan KWSP berhasrat untuk mengguna pakai piawaian yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") sebagaimana berikut, jika berkenaan, apabila ia berkuat kuasa:

Polisi Perakaunan Baru kepada MFRS

Deskripsi	Berkuat Kuasa bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau selepas
MFRS 17 "Kontrak Insurans"	1 Januari 2023

Pindaan/Penambahbaikan kepada MFRS

Deskripsi	Berkuat Kuasa bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau selepas
MFRS 3 "Kombinasi Perniagaan" (Definisi Perniagaan)	1 Januari 2020
MFRS 7 "Pendedahan Instrumen Kewangan" (Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah)	1 Januari 2020
MFRS 9 "Instrumen Kewangan" (Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah)	1 Januari 2020
MFRS 16 "Pajakan" (COVID-19 berkaitan Penyewaan Konsensi)	1 Januari 2020
MFRS 101 "Pembentangan Penyata Kewangan" (Definisi Material)	1 Januari 2020
MFRS 108 "Polisi Perakaunan, Perubahan Anggaran, dan Kesilapan" (Definisi Material)	1 Januari 2020
Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018 - 2020	1 Januari 2022
MFRS 3 "Kombinasi Perniagaan" (Merujuk kepada Kerangka Konsep)	1 Januari 2022
MFRS 116 "Hartanah, Loji dan Peralatan" (Hasil sebelum Penggunaan yang Dimaksudkan)	1 Januari 2022
MFRS 137 "Beban Kontrak" (Kos untuk Memenuhi Kontrak)	1 Januari 2022
MFRS 101 "Pembentangan Penyata Kewangan" (Klasifikasi Liabiliti antara Semasa atau Bukan Semasa)	1 Januari 2023
MFRS 17 "Kontrak Insurans"	1 Januari 2023
MFRS 10 "Penyata Kewangan Disatukan" (Penjualan atau Caruman Aset Antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh
MFRS 128 "Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama" (Penjualan atau Caruman Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh

Kumpulan dan KWSP merancang untuk mengguna pakai piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang disebut di atas dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2020 untuk piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2020.

Penggunaan permulaan piawaian perakaunan, tafsiran atau pindaan dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan material pada tempoh semasa dan Penyata Kewangan masa lalu bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(b) Asas Pengukuran

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan berdasarkan kelaziman kos sejarah selain yang didedahkan di Nota 2.

(c) Fungsi dan Pembentangan Mata Wang

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.

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan

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

Pertimbangan

Dalam proses mengguna pakai polisi perakaunan Kumpulan, pihak pengurusan telah membuat pertimbangan yang berikut, yang mempunyai kesan paling penting ke atas amaun yang diiktiraf dalam Penyata Kewangan Disatukan:

i. Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat sebarang tanda-tanda bahawa Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama mungkin mengalami rosot nilai pada setiap tarikh pelaporan.

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

ii. Rosot Nilai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Kumpulan dan KWSP menggunakan asas pandang ke hadapan untuk menilai Kerugian Kredit Dijangka yang berkaitan dengan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Metodologi rosot nilai yang diterapkan bergantung pada sama ada terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara.

Untuk Aset Pelaburan dan Aset Kewangan pada kos terlunas, Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan, Kumpulan dan KWSP menggunakan tiga kategori untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan yang mencerminkan risiko kredit mereka dan bagaimana Kerugian Kredit Dijangka ditentukan untuk setiap kategori tersebut. Ringkasan andaian yang menyokong model Kerugian Kredit Dijangka bagi Kumpulan dan KWSP dinyatakan dalam Nota 2.16.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.1 Asas Penyediaan (Samb.)****(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)****Pertimbangan (Samb.)****iii. Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda**

Cukai pendapatan tertunda diperuntukkan sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun dibawa dalam Penyata Kewangan.

Aset Cukai Tertunda diiktiraf setakat mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai pada masa hadapan akan tersedia berbanding perbezaan sementara yang boleh ditolak atau kerugian cukai belum digunakan, dapat digunakan.

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 aset dan liabiliti dibawa dalam tahun kewangan akan datang, diterangkan seperti di bawah. Penyata Kewangan Disatukan telah disediakan oleh Kumpulan berdasarkan andaian dan anggaran pada parameter yang tersedia. Terdapat keadaan dan andaian yang ada tentang perkembangan masa depan, walau bagaimanapun, mungkin berubah disebabkan oleh perubahan pasaran atau 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, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama

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

Bergantung kepada jenis dan lokasi pelaburan, Kumpulan dan KWSP akan memilih kaedah penilaian yang sesuai seperti, antara lain, aliran tunai masa hadapan terdiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan sebut harga pasaran urus niaga yang terkini. Sebaik sahaja kaedah penilaian yang sesuai dipilih, Kumpulan dan KWSP membuat andaian tertentu mengenai masa hadapan untuk menganggarkan jumlah 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 tren tertentu masa lalu. Oleh kerana kepekaan yang tinggi terhadap perubahan dalam andaian, Kumpulan dan KWSP percaya bahawa tiada perubahan munasabah dalam andaian utama yang diterangkan di atas boleh menyebabkan nilai dibawa pelaburan melebihi dengan ketara daripada jumlah boleh pulih.

ii. Elaun Kerugian Kredit Dijangka Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah sesuatu yang memerlukan penggunaan model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit (misalnya, kemungkinan pelanggan mungkir dan kerugian yang terhasil). Penjelasan mengenai input, teknik-teknik andaian dan anggaran yang digunakan untuk mengukur Kerugian Kredit Dijangka yang lebih terperinci dinyatakan di dalam Nota 2.16.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

ii. Elaun Kerugian Kredit Dijangka Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)

Beberapa pertimbangan penting juga diperlukan dalam mengaplikasikan keperluan perakaunan untuk mengukur Kerugian Kredit Dijangka seperti:

- (a) Menentukan kriteria untuk peningkatan risiko kredit yang ketara;
- (b) Memilih model dan andaian yang sesuai untuk pengukuran Kerugian Kredit Dijangka;
- (c) Mengenal pasti bilangan dan wajaran relatif senario pandang ke hadapan untuk setiap jenis produk/pasaran dan Kerugian Kredit Dijangka yang berkaitan; dan
- (d) Mengenal pasti kumpulan aset kewangan yang serupa untuk tujuan mengukur Kerugian Kredit Dijangka.

Maklumat terperinci tentang pertimbangan dan anggaran yang dibuat oleh Kumpulan dalam bidang di atas dinyatakan dalam Nota 2.16.

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 keadaan kewangan pelanggan atau peminjam dan nilai boleh nyata bersih cagaran.

iv. Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai

Bagi instrumen ekuiti yang dibawa pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, penilaian kos instrumen dilaksanakan setiap tahun bagi setiap instrumen ekuiti. Apabila wujud bukti berlakunya penurunan nilai saksama yang signifikan terhadap ekuiti tersenarai, kerugian tidak nyata di Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain bagi sekuriti tersebut akan diiktiraf sebagai kerugian nyata melalui pemindahan kerugian nyata tersebut kepada Lebihan Kumulatif. Penurunan kos bagi instrumen ini adalah berdasarkan amaun kerugian yang signifikan yang dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif.

v. Penilaian Hartanah Pelaburan

Bagi tujuan penilaian rosot nilai hartanah pelaburan yang dibawa pada kos, amaun dibawa dibandingkan dengan nilai saksama bagi hartanah pelaburan tersebut untuk menilai sama ada terdapat tanda-tanda rosot nilai. Pengukuran nilai saksama bagi tujuan ini 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.

vi. 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 percukaian 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 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.1 Asas Penyediaan (Samb.)****(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)****Anggaran dan Andaian (Samb.)****vii. 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 dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari setiap tiga (3) tahun. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2018. Kadar diskaun digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. 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 dan KWSP 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 Kumpulan dan KWSP.

viii. Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara

Nilai semasa Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian diguna untuk menentukan jumlah gratuiti, 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 dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari setiap tiga (3) tahun. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan dalam tahun kewangan 2018. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. 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 dan KWSP 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 Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)

Anggaran dan Andaian (Samb.)

ix. Metodologi yang Digunapakai bagi Agihan Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional

Baki caruman ahli telah diklasifikasikan sebagai Simpanan Syariah (SS) atau Simpanan Konvensional (SK) berdasarkan pilihan yang dibuat oleh ahli. Pendedahan kewangan berkaitan dengan caruman ahli berdasarkan SS dan SK adalah didedahkan pada Nota 33.

Untuk memperolehi keputusan kewangan dan lembaranimbangan tahun semasa untuk SS dan SK, nisbah tertentu telah digunakan untuk mengagihkan butiran pendapatan, perbelanjaan serta butiran Penyata Kedudukan Kewangan tertentu. Konsep agihan diperkenalkan dengan tujuan memperoleh keuntungan yang boleh diagihkan untuk kedua-dua SS dan SK dengan adil berdasarkan penyertaan sebenar oleh ahli SS dan SK. 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 diagihkan kepada ahli SK.

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 Lebihan Kumulatif 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 Penyata Kedudukan Kewangan tertentu kepada simpanan SS dan SK.
3. Nisbah Aset Syariah (*Shariah 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 (*Shariah 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.

2.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Disatukan merangkumi 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 dan KWSP memperoleh kawalan dan terus disatukan sehingga ke tarikh kawalan tersebut tamat. Dalam menyediakan Penyata Kewangan yang disatukan, semua baki, urus niaga dan keuntungan atau kerugian tidak nyata antara Kumpulan akan dihapuskan sepenuhnya.

Keuntungan tidak nyata daripada transaksi antara Kumpulan dengan Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama akan dihapuskan setakat mana kepentingan milik Kumpulan atas pelaburan tersebut. Kerugian tidak nyata juga dihapuskan mengikut cara yang sama tetapi hanya apabila tiada sebarang bukti menunjukkan telah berlaku rosot nilai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.3 Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari**

Syarikat Subsidiari adalah kesemua entiti (termasuk yang ditubuhkan untuk tujuan khas) yang mana Kumpulan mempunyai kawalan terhadapnya. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan entiti tersebut serta mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut melalui kuasanya ke atas entiti. Keputusan kewangan Syarikat Subsidiari disatukan dalam Penyata Kewangan dari tarikh di mana kawalan dipindahkan kepada Kumpulan dan dinyahsatukan mulai tarikh kawalan tersebut tamat.

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 perolehan digunakan bagi perakaunan penyatuan Syarikat Subsidiari. Pertimbangan yang dipindahkan bagi pengambilalihan sesebuah Syarikat Subsidiari adalah nilai saksama aset yang dipindahkan, instrumen ekuiti yang diterbitkan dan liabiliti yang ditanggung atau yang diambil alih pada tarikh urus niaga.

Aset dan liabiliti yang boleh dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur pada nilai saksama pada tarikh pengambilalihan. Lebih pertimbangan yang dipindahkan dan nilai saksama bahagian Kumpulan atas aset bersih diperoleh yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan dilaporkan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.11. Sekiranya kos pengambilalihan ini kurang daripada nilai saksama aset bersih Syarikat Subsidiari yang diambil alih, keuntungan diiktiraf terus dalam 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 antara 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.

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, sebarang kepentingan terkumpul di dalam entiti diukur semula kepada nilai saksamanya pada tarikh hilangnya kawalan tersebut, dengan perubahan dalam amaun dibawa diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Nilai saksama adalah amaun dibawa awal untuk tujuan perakaunan semula ke atas baki kepentingan sebagai Syarikat Bersekutu, Usaha Sama atau Aset Kewangan. Selain itu, sebarang amaun yang sebelumnya diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain berkaitan dengan entiti tersebut diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan secara langsung aset atau liabiliti berkaitan.

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 Untung atau Rugi yang Disatukan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat Bersekutu adalah syarikat di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan. Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi Syarikat Bersekutu tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan atau kawalan Bersama terhadap polisi tersebut.

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

Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu. Di bawah kaedah ekuiti, Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu pada awalnya diiktiraf pada kos, kemudiannya diselaraskan bagi mengambil kira bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian dalam Untung atau Rugi dan perubahan dalam Pendapatan Komprehensif Lain Syarikat Bersekutu di dalam Pendapatan Komprehensif. Dividen diterima atau belum diterima dari Syarikat Bersekutu akan diiktiraf sebagai pengurangan ke atas nilai dibawa pelaburan. Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan.

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.

Apabila bahagian Kumpulan ke atas kerugian Syarikat Bersekutu menyamai atau melebihi kepentingannya dalam Syarikat Bersekutu, termasuk kepentingan jangka panjang yang pada hakikatnya merupakan sebahagian daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu, Kumpulan menghentikan pengiktirafan kerugian selanjutnya, melainkan jika terdapat kewajipan perundangan atau konstruktif atau membuat pembayaran bagi pihak Syarikat Bersekutu.

2.5 Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama

Syarikat Usaha Sama adalah pengaturan bersama di mana Kumpulan mempunyai hak ke atas aset bersih pengaturan tersebut. Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama. Di bawah kaedah ekuiti, Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama pada awalnya diiktiraf pada kos, kemudiannya diselaraskan bagi mengambil kira bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian dalam Untung atau Rugi dan perubahan dalam Pendapatan Komprehensif Lain Syarikat Usaha Sama di dalam Pendapatan Komprehensif. Dividen diterima atau belum diterima dari Syarikat Usaha Sama akan diiktiraf sebagai pengurangan ke atas nilai dibawa pelaburan.

Apabila bahagian Kumpulan ke atas kerugian Syarikat Usaha Sama menyamai atau melebihi kepentingannya dalam Syarikat Usaha Sama (termasuk kepentingan jangka panjang yang pada hakikatnya merupakan sebahagian daripada Pelaburan Bersih Kumpulan dalam Syarikat Usaha Sama), Kumpulan akan memberhentikan pengiktirafan bahagian kerugian, melainkan jika terdapat kewajipan perundangan atau membuat pembayaran bagi pihak Syarikat Usaha Sama.

Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama dinyatakan pada kos dan kemudian 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.6 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 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 yang diukur pada nilai saksama dalam mata wang asing 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 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 Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul di bawah Rizab Tukaran Mata Wang Asing di Penyata Kedudukan Kewangan. Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan monetari yang dibawa pada nilai saksama dimasukkan dalam Untung atau Rugi bagi tahun tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan perkara bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam Pendapatan Komprehensif Lain.

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 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 Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain menerusi Rizab Pertukaran Matawang Asing.

2.7 Instrumen Kewangan**i. Pengiktirafan dan Pengukuran Awal**

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan apabila, Kumpulan atau KWSP menjadi satu pihak kepada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Pembelian dan penjualan aset kewangan secara berkala diiktiraf pada tarikh perdagangan, tarikh di mana KWSP telah memberi komitmen untuk membeli atau menjual aset tersebut. Pelaburan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama dicampur, dalam keadaan sesuatu instrumen kewangan tidak dinyatakan pada nilai saksama melalui untung atau rugi, kos urus niaga 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 Untung atau Rugi. Aset kewangan yang mempunyai derivatif terbenam diiktiraf bersama-sama jika ianya telah mengambil kira klasifikasi dan pengukuran. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan polisi yang bersesuaian dengan sifat kontrak hos tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Seterusnya

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

Klasifikasi aset kewangan mengikut MFRS 9 berdasarkan kategori pengukuran berikut:

- Kos Terlunas;
- Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain; atau
- Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi

Keperluan klasifikasi instrumen hutang dan ekuiti diterangkan di bawah:

a) Instrumen Hutang

Instrumen hutang ialah instrumen yang memenuhi takrifan liabiliti kewangan daripada perspektif penerbit instrumen hutang tersebut. Pengkelasan dan pengukuran instrumen hutang seterusnya bergantung kepada:

i. Model Perniagaan

Model perniagaan mencerminkan bagaimana Kumpulan dan KWSP mengurus aset kewangan untuk menjana aliran tunai. Maksudnya, sama ada matlamat Kumpulan dan KWSP semata-mata untuk mengumpul aliran tunai kontraktual daripada aset, atau untuk mengumpul aliran tunai kontraktual dan aliran tunai yang terjana daripada penjualan aset. Jika matlamat yang disebut tidak terpakai (contoh: aset kewangan dipegang untuk tujuan perdagangan), maka aset kewangan diklasifikasikan sebagai sebahagian daripada model perniagaan "lain". Faktor-faktor yang dipertimbangkan oleh Kumpulan dan KWSP dalam menentukan model perniagaan untuk portfolio aset adalah termasuk pengalaman lepas mengenai bagaimana aliran tunai untuk aset-aset ini dikumpulkan, bagaimana prestasi aset dinilai dan dilaporkan kepada kakitangan pengurusan utama, dan bagaimana risiko dinilai dan diuruskan.

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai

Bagi model perniagaan sama ada memegang aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontrak, atau untuk mengumpul aliran tunai kontrak dan untuk dijual, Kumpulan dan KWSP akan menilai sama ada aliran tunai kontraktual aset kewangan mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah. Dalam membuat penilaian ini, Kumpulan dan KWSP mengambil kira sama ada aliran tunai kontraktual selaras dengan kaedah pinjaman asas, iaitu faedah hanya merangkumi pertimbangan untuk nilai masa wang, risiko kredit, risiko pinjaman asas lain dan margin keuntungan yang selaras dengan kaedah pinjaman asas. Aset kewangan dengan derivatif terbenam dianggap menyeluruh apabila menentukan sama ada aliran tunai mereka adalah semata-mata untuk pembayaran prinsipal dan faedah.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)****ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Seterusnya (Samb.)****Aset Kewangan (Samb.)****a) Instrumen Hutang (Samb.)****ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)**

Berdasarkan faktor-faktor ini, Kumpulan dan KWSP mengkelaskan instrumen hutang ke dalam salah satu (1) daripada tiga (3) kategori pengukuran berikut:

i. Kos Terlunas

Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual di mana aliran tunai tersebut mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah dan yang tidak ditetapkan kategorinya pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Jumlah dibawa aset-aset ini diselaraskan oleh apa-apa elauan kerugian kredit yang dijangka diiktiraf dan diukur dengan menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.16. Kos terlunas dikira dengan mengambil kira sebarang diskaun atau premium atas pengambilalihan dan yuran atau kos yang merupakan sebahagian daripada *Effective Interest Rate* ("EIR"). Pelunasan EIR dimasukkan dalam pendapatan faedah dalam Untung atau Rugi. Kerugian akibat kemerosotan nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam Rosot Nilai Bersih ke atas Aset Pelaburan Kewangan.

Instrumen hutang Kumpulan dan KWSP yang dikelaskan sebagai Kos Terlunas terdiri daripada Aset Kewangan pada Kos Terlunas, Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, Penghutang dan Deposit, Deposit dengan Institusi Kewangan dan Tunai dan Baki Bank. Termasuk dalam Aset Kewangan pada Kos Terlunas adalah instrument Pendapatan Tetap Pelaburan seperti Sekuriti Kerajaan Malaysia, Terbitan Pelaburan Kerajaan, Bon dan Sekuriti Hutang Swasta.

ii. Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Aset kewangan yang dipegang untuk aliran tunai kontraktual dan untuk penjualan aset, di mana aliran tunai aset mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah, dan tidak ditetapkan kategorinya pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, diukur pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Perubahan pada nilai saksama diiktiraf melalui pendapatan komprehensif lain, kecuali pengiktirafan kerugian kemerosotan nilai diukur menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.16, pendapatan faedah dan keuntungan atau kerugian pertukaran asing ke atas kos terlunas aset diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Faedah yang diperolehi semasa memegang aset dilaporkan sebagai pendapatan faedah dengan menggunakan kaedah faedah berkesan. Kerugian yang timbul daripada rosot nilai dikelaskan semula daripada Pendapatan Komprehensif Lain kepada Untung atau Rugi sebagai Rosot Nilai Aset Pelaburan Kewangan. Apabila aset kewangan tidak diiktiraf, keuntungan atau kerugian terkumpul sebelum ini diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dikelaskan semula kepada untung atau rugi dan diiktiraf dalam Pendapatan Pelaburan Kasar.

Instrumen hutang Kumpulan dan KWSP yang dikelaskan sebagai Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain terdiri daripada Instrumen Pendapatan Tetap Pelaburan Global dan Domestik.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

a) Instrumen Hutang (Samb.)

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)

iii. Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi

Aset kewangan yang tidak memenuhi kriteria untuk Kos Terlunas atau Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, termasuk aset kewangan yang dipegang untuk perdagangan dan derivatif, diukur pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi. Keuntungan atau kerugian pada aset yang kemudiannya diukur pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi dan bukan sebahagian daripada lindung nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan dibentangkan dalam Pendapatan Pelaburan Kasar. Faedah yang diperolehi semasa memegang aset dilaporkan sebagai Pendapatan Faedah dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Di samping itu, aset kewangan yang memenuhi kriteria untuk kos terlunas atau Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain boleh ditetapkan kategorinya terus oleh pengurusan sebagai Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi pada pengiktirafan awal, dengan syarat penetapan kategori itu menghapuskan atau mengurangkan dengan ketara layanan yang tidak konsisten yang akan timbul daripada mengukur aset atau liabiliti atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian atas dasar yang berbeza. Penetapan kategori tersebut ditentukan berdasarkan keperluan instrumen. Sebarang perubahan nilai saksama diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan dibentangkan dalam Pendapatan Pelaburan Kasar. Faedah yang diperolehi diiktiraf dalam Pendapatan Faedah menggunakan kaedah faedah berkesan.

Nilai saksama Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan ditentukan menggunakan kadar pertukaran hadapan pada tarikh penyata kedudukan kewangan dengan nilai yang terhasil didiskaunkan kembali kepada nilai semasa.

Pengkelasan Semula Instrumen Hutang

Kumpulan dan KWSP mengklasifikasikan semula pelaburan hutang hanya apabila model perniagaannya untuk menguruskan perubahan aset. Pengkelasan semula berlaku dari permulaan tempoh pelaporan pertama berikutan perubahan. Perubahan sedemikian dijangka menjadi sangat jarang dan tidak berlaku pada tahun kewangan.

b) Instrumen Ekuiti

Instrumen ekuiti adalah instrumen yang memenuhi definisi ekuiti dari perspektif penerbit ekuiti tersebut iaitu instrumen yang tidak mengandungi obligasi kontrak untuk membayar dan keterangan yang mempunyai kepentingan sisa dalam aset bersih penerbit ekuiti.

Kumpulan dan KWSP seterusnya mengukur semua pelaburan ekuiti di Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, kecuali di mana pengurusan telah memilih pengiktirafan awal terhadap pelaburan ekuiti yang dipegang bukan untuk diperdagangkan di Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Apabila pilihan ini digunakan, keuntungan dan kerugian nilai saksama diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dan tidak kemudiannya dikelaskan semula kepada Untung atau Rugi, termasuk semasa pelupusan. Dividen yang diperolehi semasa memegang pelaburan ekuiti diiktiraf dalam Untung atau Rugi sebagai Pendapatan Pelaburan Kasar apabila hak untuk pembayaran telah ditetapkan.

Keuntungan dan kerugian ke atas pelaburan ekuiti di Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, termasuk dividen yang diterima, dimasukkan ke dalam Pendapatan Pelaburan Kasar dalam Untung atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)****ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Seterusnya (Samb.)****c) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan**

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. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan diiktiraf pada tarikh urus niaga di mana Kumpulan dan KWSP mempunyai komitmen untuk memberi pinjaman termasuk kos urus niaga 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.

d) Pinjaman Staf

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

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

Dana yang digunakan untuk membiayai pinjaman kepada staf untuk tiga (3) skim di atas adalah tertakluk kepada alokasi dana yang diluluskan oleh Lembaga.

e) Penghutang

Penghutang adalah dinilai pada amaun invois setelah ditolak elaun rosot nilai. Tiada kesan signifikan untuk mencatat 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 yang dinyatakan dalam Nota 2.16.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui 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 Untung atau Rugi akan diukur pada kos terlunas.

Kategori nilai saksama melalui Untung atau Rugi terdiri daripada liabiliti kewangan derivatif (kecuali derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan), pertimbangan luar jangka dalam kombinasi perniagaan atau liabiliti kewangan yang ditetapkan secara khusus ke dalam kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Liabiliti kewangan lain yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui Untung atau Rugi akan diukur pada nilai saksama di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

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 perubahan berkesan dalam nilai saksama derivatif yang ditentukan dan layak sebagai lindung nilai aliran tunai diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul dalam Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak berkesan diiktiraf serta merta dalam Untung Atau Rugi. 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 Untung atau Rugi menggunakan kaedah faedah efektif.

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 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 Untung atau Rugi.

iii. Kontrak Jaminan Kewangan

Kontrak jaminan kewangan adalah kontrak yang memerlukan penerbit untuk membuat pembayaran tertentu untuk membayar balik pemegang ke atas kerugian yang ditanggungnya kerana penghutang tertentu gagal membuat pembayaran apabila tiba masanya, menurut terma asal atau terma yang telah diubahsuai atas instrumen hutang.

Jaminan kewangan yang diterbitkan pada mulanya diukur pada nilai saksama. Ia seterusnya diukur pada tahap yang lebih tinggi dari:

- (a) amaun kerugian dijangka; dan
- (b) amaun yang pada mulanya diiktirafkan kurang jumlah pendapatan terkumpul yang diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan.

Liabiliti yang diiktiraf daripada kontrak jaminan kewangan dibentangkan di dalam Akruan Bayaran Pelaburan di bawah Pemiutang dan Liabiliti Terakru.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)****iii. Pengiktirafan Pendapatan****i. Faedah, Pembiayaan dan Pendapatan Keuntungan dan Perbelanjaan**

Pendapatan faedah dan perbelanjaan untuk kesemua instrumen kewangan diukur pada kos dilunaskan dan aset kewangan yang menjana keuntungan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi akan diiktiraf dalam pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah dalam Untung atau Rugi menggunakan kaedah faedah berkesan.

Pendapatan faedah ke atas pemberian pinjaman dan pembiayaan diiktiraf berasaskan 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 komisen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan pengaturan kontrak.

ii. Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf dalam Untung atau Rugi berasaskan akruan apabila hak Kumpulan dan KWSP untuk menerima dividen wujud. Bagi dividen dari ekuiti tersiar harga, 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.

2.8 Hartanah, Loji dan Peralatan serta Susut Nilai

Hartanah, Loji dan Peralatan adalah dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Kos adalah termasuk kos perbelanjaan yang berkait secara terus semasa perolehan aset tersebut. Kos berikutnya akan dimasukkan dalam nilai dibawa aset tersebut atau diambil kira sebagai aset yang berasingan, sekiranya bersesuaian, hanya apabila faedah ekonomi masa hadapan berkaitan dengan aset itu, berkemungkinan mengalir kepada Kumpulan dan KWSP dan kos tersebut boleh diukur dengan munasabah.

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

Tanah Milik Bebas dan Kerja dalam Pembinaan tidak disusut dinilai. Semua Hartanah, Loji dan Peralatan lain disusut dinilai 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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Hartanah, Loji dan Peralatan serta Susut Nilai (Samb.)

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 dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian ke atas Hartanah 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 kaedah 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 Untung atau Rugi. Apabila penggunaan hartanah berubah daripada digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, hartanah tersebut akan dinilai semula berdasarkan nilai saksama dan dikelaskan di bawah Hartanah Pelaburan.

2.9 Pajakan

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan

Polisi Perakaunan Diguna Pakai Bermula 1 Januari 2019

Mulai 1 Januari 2019, Pajakan diiktiraf sebagai Aset Hak atas Penggunaan dan liabiliti sepadan pada tarikh aset pajakan tersedia untuk digunakan oleh Kumpulan dan KWSP.

Kontrak mungkin mengandungi komponen pajakan dan bukan pajakan. Kumpulan dan KWSP memperuntukan pertimbangan kontrak kepada komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga relatif itu sendiri. Walaubagaimanapun, untuk pajakan hartanah di mana Kumpulan dan KWSP sebagai penerima pajakan telah menggunakan wajaran praktikal yang dibenarkan oleh MFRS 16 untuk tidak mengasingkan komponen pajakan dan bukan pajakan. Kedua-dua komponen adalah diakaunkan sebagai komponen pajakan tunggal dan bayaran bagi kedua-dua komponen adalah diukur sebagai Liabiliti Pajakan.

Tempoh Pajakan

Kumpulan dan KWSP menerima pajakan pelbagai hartanah untuk ruang pejabat dan tanah/cawangan. Ruang pejabat dipajak biasanya untuk tempoh tetap antara satu (1) hingga sembilan (9) tahun manakala pajakan untuk *headlease*/tanah biasanya dipajak untuk tempoh tetap 70 hingga 185 tahun. Pajakan ini mungkin mempunyai pilihan pelanjutan. Rundingan tempoh pajakan dibuat secara individu dan mengandungi pelbagai terma dan syarat yang berbeza.

Dalam menentukan tempoh pajakan, Kumpulan dan KWSP mengambil kira semua fakta dan keadaan yang mewujudkan insentif ekonomi untuk melaksanakan pilihan pelanjutan, atau tidak melaksanakan pilihan penamatan. Pilihan pelanjutan (atau tempoh selepas pilihan penamatan) hanya termasuk dalam tempoh pajakan jika pajakan itu mempunyai kepastian munasabah untuk dilanjutkan (atau tidak ditamatkan).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.9 Pajakan (Samb.)****i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan (Samb.)****Tempoh Pajakan (Samb.)**

Perjanjian pajakan tidak mengenakan apa-apa kovenan, tetapi aset yang dipajak mungkin tidak digunakan sebagai sekuriti untuk tujuan pinjaman. Sebahagian pajakan menyediakan tambahan bayaran pajakan yang berdasarkan kepada perubahan indeks harga tempatan, amaun ini secara umumnya ditentukan secara tahunan.

Kumpulan dan KWSP mentaksir semula tempoh pajakan apabila berlaku peristiwa penting atau perubahan dalam kawalan Kumpulan dan KWSP dan memberi kesan sama ada Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan pilihan yang sebelum ini tidak diambil kira semasa menentukan tempoh pajakan, atau tidak melaksanakan pilihan yang sebelum ini diambil kira semasa menentukan tempoh pajakan. Semakan tempoh pajakan menghasilkan pengukuran semula Liabiliti Pajakan. Rujuk polisi perakaunan berkenaan pengukuran semula Liabiliti Pajakan di bawah.

Aset Hak atas Penggunaan

Aset Hak atas Penggunaan yang bukan merupakan Hartanah Pelaburan akan diukur pada kos tolak susut nilai terkumpul dan kerugian rosot nilai (jika ada). Secara umum aset Hak Atas Penggunaan disusut nilai mengikut usia penggunaan aset atau tempoh pajakan, yang mana lebih pendek dengan menggunakan kaedah garis lurus. Jika Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan pilihan pembelian, Aset Hak atas Penggunaan akan disusut nilai berdasarkan usia penggunaan aset sandaran. Tambahan lagi, Aset Hak atas Penggunaan akan dilaras untuk pengukuran semula Liabiliti Pajakan tertentu.

Aset Hak atas Penggunaan adalah diukur pada kos yang merangkumi perkara-perkara berikut:

- a. Amaun pengukuran awal Liabiliti Pajakan;
- b. Sebarang bayaran pajakan yang dibuat pada atau sebelum tarikh permulaan pajakan tolak sebarang insentif pajakan yang diterima;
- c. Kos langsung di permulaan pajakan; dan
- d. Kos pemasangan semula.

Kumpulan dan KWSP membentangkan Aset Hak atas Penggunaan yang memenuhi definisi Hartanah Pelaburan dalam Penyata Kedudukan Kewangan sebagai Hartanah Pelaburan. Aset Hak atas Penggunaan yang tidak memenuhi definisi Hartanah Pelaburan dibentangkan sebagai baris berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

Liabiliti Pajakan

Liabiliti Pajakan pada awal diukur mengikut nilai semasa pembayaran pajakan yang belum dibayar pada tarikh semasa. Bayaran pajakan terdiri daripada:

- a. Bayaran tetap ditolak sebarang insentif pajakan yang belum diterima;
- b. Bayaran pajakan berubah yang berdasarkan indeks atau kadar, pada awalnya diukur menggunakan indeks atau kadar pada tarikh permulaan;
- c. Amaun dijangka perlu dibayar oleh Kumpulan dan KWSP di bawah nilai sisa terjamin;
- d. Harga pelaksanaan pilihan pembelian dan lanjutan pajakan sekiranya Kumpulan dan KWSP mempunyai kepastian munasabah untuk melaksanakan lanjutan pajakan tersebut; dan
- e. Bayaran penalti bagi menamatkan pajakan, sekiranya terma pajakan menunjukkan Kumpulan dan KWSP melaksanakan pilihan tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Perakaunan oleh Penerima Pajak (Samb.)

Liabiliti Pajak (Samb.)

Bayaran pajak didiskaun menggunakan kadar faedah tersirat dalam pajak. Sekiranya kadar itu tidak dapat ditentukan, di mana secara umumnya kes pajak dalam Kumpulan dan KWSP, kadar kenaikan faedah pinjaman penerima pajak digunakan. Ini adalah kadar yang perlu dibayar oleh penerima pajak untuk meminjam dana diperlukan untuk memperoleh aset bersamaan nilai dengan Aset Hak atas Penggunaan dalam persekitaran ekonomi yang sama dengan terma, sekuriti dan syarat.

Bayaran pajak diperuntukkan di antara kos pokok dan kos kewangan. Kos kewangan dicaj ke Untung atau Rugi sepanjang tempoh pajak agar dapat menghasilkan kadar faedah berkala berterusan bagi baki liabiliti bagi setiap tempoh.

Bayaran pajak berubah yang bergantung kepada jualan diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam tempoh di mana syarat yang menggerakkan pembayaran tersebut berlaku. Bagi Kumpulan dan KWSP, bayaran pajak berubah timbul daripada pajak tanah bersamaan dengan sebahagian peratusan sewa yang diterima daripada penyewa komersial tertakluk kepada bayaran minima setahun. Terdapat juga pajak tanah yang tertakluk kepada *peppercorn rent*.

Kumpulan dan KWSP membentangkan Liabiliti Pajak sebagai baris berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan. Belanja keuntungan atas Liabiliti Pajak dibentangkan dalam belanja operasi dalam Untung atau Rugi.

Penilaian Semula Liabiliti Pajak

Kumpulan dan KWSP juga terdedah kepada potensi peningkatan dalam bayaran pajak berubah masa depan yang bergantung kepada indeks atau kadar yang tidak dimasukkan dalam liabiliti pajak sehingga ia berkuat kuasa. Apabila pelarasan kepada bayaran pajak berdasarkan indeks atau kadar berkuat kuasa, Liabiliti Pajak akan diukur semula dan dilaraskan berbanding Aset Hak atas Penggunaan.

Pajakan Jangka Pendek dan Pajak Aset Bernilai Rendah

Pajakan jangka pendek adalah pajak dengan terma pajak 12 bulan atau kurang. Pembayaran yang berkaitan dengan pajak jangka pendek kelengkapan dan semua pajak aset bernilai rendah diiktiraf pada asas garis lurus sebagai perbelanjaan dalam Untung atau Rugi. Untuk Kumpulan dan KWSP, aset bernilai rendah adalah aset dinilai dengan kos RM20,000 dan ke bawah setiap aset.

Polisi Perakaunan yang Digunapakai Sehingga 31 Disember 2018

Pajakan aset di mana risiko dan ganjaran pemilikan masih kekal di atas tuan sewa, dikelaskan sebagai pajak operasi. Bayaran yang dibuat di bawah pajak operasi ini (bersih dari sebarang insentif yang diterima dari tuan pajak) dicajkan dalam 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.

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajak

Apabila aset disewa 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**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 dan KWSP sepenuhnya atau pada bahagian yang tidak signifikan. Hartanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Hartanah Pelaburan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos aset kepada nilai baki bersih sepanjang anggaran usia penggunaan di antara 40 hingga 50 tahun. Apabila Hartanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada manfaat ekonomi masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya dihapuskan daripada Penyata Kedudukan Kewangan.

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

Susut nilai bagi bangunan yang diklasifikasikan sebagai Hartanah Pelaburan adalah pada usia penggunaan 30 hingga 50 tahun sebagaimana di Nota 2.8. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian semula ke atas Hartanah Pelaburan dibuat setiap lima (5) tahun sekali 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. Muhibah**

Muhibah pada awalnya diukur berasaskan kos, sebagai lebih kepada kos pembelian dan amaun diiktiraf bagi Kepentingan Tak Kawal ke atas aset dikenal pasti bersih yang diperolehi dan liabiliti yang diambil alih. Sekiranya nilai saksama aset bersih yang diperolehi melebihi kos pembelian yang diiktiraf, keuntungannya diiktiraf dalam 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 menunjukkan 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.

b. Aset Tak Ketara Lain

Aset Tak Ketara selain Muhibah, yang diperolehi pada awalnya diukur pada kos. Di awal perolehan, Aset Tak Ketara ini diukur pada kos ditolak pelunasan terkumpul dan rosot nilai terkumpul.

Aset Tak Ketara yang mempunyai usia penggunaan akan dilunaskan sepanjang anggaran usia penggunaan ekonomi dan dinilai untuk rosot nilai apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin telah mengalami rosot nilai. Caj pelunasan bagi Aset Tak Ketara yang mempunyai usia penggunaan adalah diiktiraf kepada Untung atau Rugi.

Aset Tak Ketara yang tidak mempunyai usia penggunaan tidak akan dilunaskan, dan akan dinilai untuk rosot nilai setiap tahun, atau lebih kerap jika terdapat peristiwa atau berlaku perubahan pada keadaan yang menunjukkan nilai dibawa berkemungkinan mengalami rosot nilai. Usia penggunaan Aset Tak Ketara yang tidak mempunyai usia penggunaan disemak setiap tahun untuk menentukan sama ada taksiran usia penggunaan perlu terus disokong. Jika tidak, perubahan daripada tidak mempunyai usia penggunaan kepada mempunyai usia penggunaan dilakukan secara prospektif.

Aset Tidak Ketara Lain dan anggaran usia penggunaan ekonominya adalah seperti berikut:

Deposit Teras	Enam (6) tahun
Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat	Lima (5) tahun
Lesen Perbankan	Tiada usia penggunaan

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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 Untung atau Rugi dalam tempoh ianya dilupuskan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan dan KWSP 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 dan KWSP yang terdiri daripada aset dan liabiliti dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, yang 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 bukan semasa tersebut setelah ia dikelaskan sebagai Aset 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 dipegang untuk jualan akan diukur pada amaun yang lebih rendah di antara nilai dibawa sebelum aset tersebut dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, diselaraskan bagi sebarang susut nilai, pelunasan atau penilaian semula yang mungkin diiktiraf jika aset tersebut tidak dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, dan nilai boleh pulih pada tarikh ia diputuskan untuk tidak dijual.

2.14 Aset Kontrak dan Liabiliti Kontrak

Aset Kontrak adalah hak ke atas hasil yang diterima bagi barangan atau perkhidmatan yang dipindahkan kepada pelanggan. Bagi kes pembangunan hartanah dan kontrak pembinaan, aset kontrak adalah kelebihan pendapatan kumulatif yang diperolehi setakat bil semasa.

Kumpulan dan KWSP menilai aset kontrak bagi rosot nilai pada setiap tempoh pelaporan dan pelunasan diukur pada jumlah yang sama sepanjang tempoh Kerugian Kredit Dijangka bagi aset kontrak.

Liabiliti Kontrak adalah obligasi Kumpulan dan KWSP untuk memindahkan barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan selepas menerima hasil jualan atau caj dikenakan ke atas pelanggan. Dalam hal pembangunan hartanah dan kontrak pembinaan, liabiliti kontrak adalah kelebihan dari caj terkini berbanding pendapatan kumulatif yang diperolehi. Liabiliti kontrak termasuk bayaran pendahuluan yang diterima daripada pelanggan dan lain-lain pendapatan ditangguhkan di mana Kumpulan dan KWSP telah mengenakan caj atau menerima bayaran sebelum barangan dihantar atau perkhidmatan diberikan kepada pelanggan.

2.15 Tunai dan Kesetaraan Tunai

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**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 Untung atau Rugi. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam nilai boleh pulih, ianya diiktiraf dalam 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**Kemosrotan Aset Kewangan**

Kumpulan dan KWSP menggunakan pendekatan tiga (3) peringkat untuk mengukur Kerugian Kredit Dijangka bagi kategori aset kewangan berikut yang tidak diukur pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi:

- Instrumen hutang yang diukur pada Kos Telunas dan Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain;
- Komitmen pinjaman; dan
- Kontrak jaminan kewangan.

Tiada Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf ke atas pelaburan ekuiti.

Tanda-tanda wajib yang digunakan oleh Kumpulan dan KWSP bagi menentukan sama ada terdapat peningkatan signifikan risiko kredit adalah apabila prinsipal atau faedah atau kedua-dua aset pembiayaan telah terlambat antara satu (1) hingga enam (6) bulan atau mencapai mana-mana petunjuk kualitatif tetapi tidak terhad kepada peningkatan penyebaran kredit dalaman kemudahan sedia ada, pelanggaran perjanjian dan penurunan harga sekuriti. Risiko kredit juga boleh dianggap meningkat dengan signifikan sejak pengiktirafan awal berdasarkan faktor kualitatif yang berkaitan dengan proses pengurusan risiko kredit Kumpulan dan KWSP. Ini akan berlaku untuk pendedahan yang memenuhi beberapa kriteria risiko yang tinggi, seperti penempatan pada senarai amatan. Faktor kualitatif tersebut adalah berdasarkan penilaian pakar dan sejarah pengalaman pihak pengurusan yang berkaitan.

Kumpulan dan KWSP menentukan hari terlebih terhutang melalui pengiraan bilangan hari mulai hari terawal berlalu berhubung pembayaran penuh yang masih tidak diterima.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Sekiranya terdapat bukti bahawa tiada lagi peningkatan signifikan risiko kredit berbanding pengiktirafan awal, elaun rosot nilai ke atas aset kewangan akan kembali diukur pada Kerugian Kredit Dijangka 12 bulan. Beberapa petunjuk kualitatif mengenai peningkatan risiko kredit, seperti kegagalan pembayaran atau toleransi, mungkin menunjukkan peningkatan risiko terhutang yang berterusan selepas petunjuk telah tidak wujud. Bagi kes ini, Kumpulan dan KWSP menentukan tempoh percubaan di mana aset kewangan tersebut diperlukan untuk menunjukkan prestasi cemerlang sebagai bukti bahawa penurunan risiko kredit telah berlaku secukupnya. Apabila terma kontrak pembiayaan telah diubah suai, bukti yang mengiktiraf Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat tidak lagi dipenuhi termasuk sejarah prestasi pembayaran terkini berbanding terma kontrak yang telah diubah suai.

Aset kewangan yang tidak disemak secara individu dikumpulkan bersama-sama bagi tujuan penilaian rosot nilai. Aset kewangan tersebut dikumpulkan berdasarkan ciri-ciri risiko kredit bagi tujuan pengiraan anggaran kerugian kolektif. Anggaran aliran tunai terhadap kumpulan aset kewangan yang dinilai secara kolektif bagi tujuan rosot nilai adalah dianggarkan atas sejarah kerugian pengalaman bagi aset di mana ciri-ciri risiko kredit adalah serupa dengan ciri-ciri di Kumpulan.

Aset kewangan bergerak melalui tiga (3) peringkat berikut berdasarkan perubahan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal:

Peringkat 1: Kerugian Kredit Dijangka 12 Bulan

Bagi pendedahan di mana tidak terdapat peningkatan signifikan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan kredit tidak terjejas semasa pengiktirafan awal, bahagian Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa ingkar yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang diiktiraf.

Peringkat 2: Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Tidak Terjejas

Bagi pendedahan di mana terdapat kenaikan risiko kredit yang signifikan sejak pengiktirafan awal tetapi kredit tidak terjejas, Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat (iaitu menggambarkan baki tempoh hayat aset kewangan) diiktiraf.

Kumpulan dan KWSP menilai jika pendedahan telah meningkat dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal (Peringkat 2) melalui kriteria berikut:

- Kemerosotan kadar kredit seperti yang ditentukan oleh dasar kemerosotan KWSP;
- Kehilangan permulaan kadaran kredit; dan
- Penstrukturan dan penjadualan semula disebabkan oleh peningkatan risiko kredit.

Peringkat 3: Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Terjejas

Pendedahan dinilai sebagai kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa depan aset tersebut telah berlaku. Bagi pendedahan yang telah terjejaskan kredit, Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat diiktiraf dan hasil faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif kepada kos dilunaskan (bersih daripada peruntukan) dan bukannya nilai dibawa kasar.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.16 Rosot Nilai (Samb.)****Aset Kewangan (Samb.)****Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)****Peringkat 3: Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Terjejas (Samb.)**

Kumpulan atau KWSP menilai jika pendedahan mengalami penurunan nilai kredit melalui kriteria berikut:

Pelaburan Kewangan pada Kos Terlunas

1. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
2. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
3. Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
4. Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
5. Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
6. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
7. Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat.

Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

1. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
2. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
3. Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
4. Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
5. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
6. Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat.

Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

1. Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
2. Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
3. Peminjam menghentikan operasi perniagaan/ kebangkrapan (apabila memfailkan kes itu);
4. Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
5. Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan; dan
6. Peminjam menerima Sijil Audit Bersyarat.

Pengukuran Kerugian Kredit Dijangka

Kerugian Kredit Dijangka diukur sama ada dalam tempoh 12 bulan atau sepanjang hayat bergantung kepada sama ada peningkatan ketara dalam risiko kredit telah berlaku sejak pengiktirafan awal atau sama ada sesuatu aset dianggap mengalami kredit terjejas.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Peringkat 3: Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Terjejas (Samb.)

Pengukuran Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Peringkat 1 dan 2

Kerugian kredit yang dijangkakan daripada pendedahan Peringkat 1 dan 2 adalah produk diskaun Kebarangkalian Ingkar (PD), Pendedahan pada Ingkar (EAD) dan Kerugian Akibat Kemungkinan (LGD), yang ditakrifkan seperti berikut:

- Kebarangkalian Ingkar (PD) mewakili kemungkinan peminjam ingkar terhadap obligasi kewangannya, sama ada dalam tempoh 12 bulan akan datang atau sepanjang tempoh baki obligasi.
- Pendedahan pada Ingkar (EAD) didasarkan pada jumlah yang dijangkakan oleh Kumpulan pada masa kegagalan, dalam tempoh 12 bulan akan datang atau sepanjang hayat yang selebihnya.
- Kerugian Akibat Kemungkinan (LGD) mewakili jangkaan Kumpulan tentang tahap kerugian pada pendedahan yang mungkin.

Kerugian Kredit Dijangka ditentukan dengan pengiraan Kebarangkalian Ingkar, Pendedahan pada Ingkar dan Kerugian Akibat Kemungkinan untuk setiap bulan akan datang bagi setiap pendedahan individu. Ketiga-tiga komponen ini digandakan dan diselaraskan untuk kemungkinan kelangsungan hidup.

Peringkat 3

Peringkat 3 Kerugian Kredit Dijangka diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset kewangan dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kaedah asal hasil efektif aset kewangan. Nilai dibawa aset kewangan dikurangkan dan amaun kerugian penjejasan nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Penghutang

Kumpulan dan KWSP menggunakan pendekatan mudah seperti yang dibenarkan oleh MFRS 9, yang memerlukan entiti untuk mengiktiraf elaun rosot nilai berdasarkan Kerugian Kredit Dijangka sepanjang hayat pada setiap tarikh laporan kewangan. MFRS 9 membenarkan penggunaan wajaran praktikal dalam mengukur Kerugian Kredit Dijangka dan menyatakan bahawa matriks peruntukan ialah contoh wajaran untuk penghutang perdagangan dan aset kontrak. Entiti yang mengaplikasikan wajaran peruntukan dibenarkan untuk menggunakan pengalaman rugi sejarah terhadap penghutang perdagangan, dan menyelaraskan kadar rugi sejarah untuk menunjukkan maklumat tentang keadaan semasa dan ramalan yang munasabah dan menyokong keadaan ekonomi masa hadapan.

Maklumat Masa Hadapan

Penilaian peningkatan signifikan risiko kredit dan pengiraan Kerugian Kredit Dijangka kedua-duanya memasukkan maklumat masa hadapan. Kumpulan telah melakukan analisis sejarah dan mengenal pasti pemboleh ubah ekonomi utama yang memberi kesan kepada risiko kredit dan kerugian kredit yang dijangka untuk setiap portfolio. Penilaian pakar juga telah digunakan dalam proses ini. Ramalan pemboleh ubah ekonomi ini disediakan oleh Jabatan Ekonomi dan Pasaran Modal KWSP secara tahunan dan memberikan pandangan anggaran terbaik ekonomi dalam tempoh lima (5) tahun akan datang. Selain itu, Jabatan Ekonomi dan Pasaran Modal KWSP juga menyediakan senario lain yang mungkin bersama-sama dengan wajaran senario.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.16 Rosot Nilai (Samb.)****Aset Kewangan (Samb.)****Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)****Peringkat 3: Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Terjejas (Samb.)**Pengukuran Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)**Peringkat 3 (Samb.)**Turun Nilai/Hapus Kira

Aset kewangan dan elaun rosot nilai yang berkaitan biasanya diturun nilai, sama ada sebahagian atau sepenuhnya, apabila tiada kemungkinan perolehan yang realistik. Dalam keadaan di mana aset kewangan telah dijamin, penurunan nilai biasanya dilakukan selepas penerimaan perolehan daripada realisasi sekuriti.

Walau bagaimanapun, Kumpulan dan KWSP akan meneruskan untuk mengutip dan memantau aset kewangan yang diturun nilainya.

2.17 Aset Kewangan yang Diubah Suai

Aset kewangan yang diubah suai termasuk pengubahsuaian yang dilakukan ke atas terma dan syarat asal pembayaran kemudahan pembiayaan berikutan peningkatan risiko kredit pelanggan. Ini termasuk dan tidak terhad kepada penangguhan tempoh dan jadual pembayaran fleksibel termasuk percutian pembayaran, pembayaran keuntungan sahaja, atau permodalan prinsipal atau keuntungan atau kedua-duanya.

Sebaik sahaja aset kewangan tersebut telah diubah suai, tahap pretasi yang memuaskan akan dipantau selama enam (6) bulan sebelum ianya boleh dikelaskan sebagai tidak mengalami rosot nilai kredit.

Kerugian Kredit Dijangka untuk aset kewangan yang diubah suai yang tidak dianggap mengalami rosot nilai kredit akan diiktiraf dalam tempoh 12 bulan. Tetapi jika terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit, Kerugian Kredit Dijangka akan diiktiraf untuk sepanjang hayat.

2.18 Inventori

Inventori bagi Kumpulan merangkumi Tanah Dipegang untuk Pembangunan, Tanah Dipegang untuk Jualan dan Inventori Hotel.

a. Tanah Dipegang untuk Pembangunan

Kos Tanah Dipegang untuk Pembangunan dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos sejarah dan nilai boleh nyata bersih. Kos tanah dipegang untuk pembangunan terdiri daripada harga belian tanah, yuran profesional, duti stem, komisen, yuran penukaran, levi berkaitan dan kos pembangunan langsung yang dibelanjakan untuk menyediakan tanah tersebut untuk pembangunan.

Nilai boleh nyata bersih adalah anggaran harga jualan dalam urusan biasa perniagaan, tolak anggaran kos penyempurnaan dan anggaran kos penjualan. Jika nilai boleh nyata bersih tidak boleh ditentukan, Inventori ini akan dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos atau nilai saksama ditolak kos untuk menjual. Nilai saksama adalah nilai Inventori yang boleh dijual dalam transaksi urus niaga tulus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 Inventori (Samb.)

a. Tanah Dipegang untuk Pembangunan (Samb.)

Tanah Dipegang untuk Pembangunan adalah tanah dimana tiada aktiviti pembangunan signifikan dilakukan atau kegiatan pembangunan dijangkakan tidak dapat diselesaikan dalam kitaran kendalian normal.

Tanah Dipegang untuk Pembangunan akan dipindahkan kepada tanah dipegang untuk jualan apabila aktiviti pembangunan telah bermula dan aktiviti pembangunan dijangka selesai dalam kitaran kendalian normal Kumpulan.

b. Tanah Dipegang untuk Jualan

Tanah Dipegang untuk Jualan merangkumi hartanah yang telah siap, yang dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos sejarah dan nilai boleh nyata bersih. Kos ini termasuk kos berkaitan perolehan tanah atau sebahagian daripadanya dan semua kos yang berkaitan secara langsung dengan aktiviti pembangunan atau yang boleh diperuntukkan berdasarkan asas yang munasabah ke atas aktiviti tersebut.

c. Inventori Hotel

Kos Inventori Hotel dikira menggunakan kaedah masuk dahulu, keluar dahulu (*first-in first-out*) dan termasuk perbelanjaan perolehan inventori dan kos-kos lain yang terlibat untuk membawa inventori tersebut ke lokasi semasa.

2.19 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 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 kombinasi perniagaan yang merupakan pengambilalihan, dalam hal yang mana cukai tertunda dimasukkan dalam Muhibah atau Muhibah Negatif terhasil.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.19 Cukai dan Zakat (Samb.)****b. Zakat**

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

2.20 Manfaat Pekerja**a. Manfaat Jangka Pendek**

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

b. Pelan Caruman Ditetapkan

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

c. Manfaat Jangka Panjang

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

Bayaran manfaat pekerja jangka panjang selepas persaraan dan/atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di 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. Gratuity kepada pesara; dan
- iii. Bayaran award cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

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

Pengiraan amaun tanggungan bagi gratuity kepada staf kontrak dan bayaran award cuti gantian kepada staf yang bersara adalah berdasarkan angka sebenar pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan serta kelayakan mengikut terma dan syarat perkhidmatan. Kadar gaji semasa digunakan untuk mengira amaun tanggungan ini.

d. Manfaat Penamatan

Manfaat Penamatan perlu dibayar apabila staf menerima pemberhentian sukarela sebagai gantian untuk manfaat ini. Kumpulan dan KWSP mengiktiraf Manfaat Penamatan apabila terdapat komitmen ketara untuk menamatkan perkhidmatan staf semasa mengikut pelan rasmi terperinci tanpa kemungkinan menarik kembali pelan tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.21 Pinjaman dan Overdraf

Pinjaman pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos urus niaga. Pada tempoh berikutnya, pinjaman dinyatakan pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Sebarang perbezaan antara amaun kutipan (selepas ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam 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 Untung atau Rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai tanggungan semasa melainkan Kumpulan mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda penyelesaian 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 keseluruhan kemudahan pinjaman, yang berkemungkinan diluluskan.

2.22 Peruntukan bagi Liabiliti

Peruntukan bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan dan KWSP 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.

2.23 Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)

Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 adalah bertujuan 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 Untung atau Rugi KWSP serta sebahagian daripada Pemiutang dan Liabiliti Terakru dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

2.24 Aset dan Liabiliti Luar Jangka

Aset Luar Jangka merupakan jangkaan 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 dan KWSP. Kumpulan dan KWSP tidak mengiktiraf Aset Luar Jangka tetapi mendedahkan kewujudannya apabila pengaliran masuk manfaat ekonomi adalah berkemungkinan tetapi tidak pasti.

Kumpulan dan KWSP 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 dan KWSP 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 yang jarang berlaku di mana liabiliti tidak boleh diiktiraf kerana ianya tidak dapat diukur secara munasabah.

2.25 Aset Bersih Boleh Diagih kepada 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 2.23.

Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli adalah obligasi semasa KWSP kepada ahli. Aset bersih bagi KWSP telah dikira seperti yang dinyatakan di dalam Penyata Kedudukan Kewangan yang meliputi Akaun Caruman Ahli, Lebihan Kumulatif dan Rizab.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.26 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 ke atas pengeluaran adalah dikira dari awal 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.

2.27 Rizab**Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain**

Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Akaun Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Sebaliknya, akaun rizab ini didebitkan apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain atau terdapat transaksi penjualan bagi Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain.

Sila rujuk Nota 2.1 (d) (iv) di bawah Anggaran dan Andaian untuk polisi perakaunan Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai.

2.28 Pengiktirafan Pendapatan

Pendapatan diiktiraf sebagaimana dinyatakan dalam kontrak dengan pelanggan iaitu pertukaran untuk memindahkan barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan, tidak termasuk amaun yang dikutip bagi pihak ketiga. Kumpulan atau KWSP mengiktiraf pendapatan apabila (atau semasa) memindahkan kawalan ke atas barangan atau perkhidmatan kepada pelanggan. Aset dipindahkan apabila (atau semasa) pelanggan memperoleh kawalan ke atas aset tersebut.

Kumpulan atau KWSP memindahkan kawalan ke atas suatu barangan atau perkhidmatan pada sesuatu masa kecuali salah satu daripada kriteria di bawah dipenuhi:

- (i) pelanggan secara serentak menerima dan menggunakan manfaat yang disediakan oleh Kumpulan atau KWSP; atau
- (ii) keupayaan Kumpulan atau KWSP menyediakan atau menambah baik aset yang dikawal oleh pelanggan sebagai aset disediakan atau ditambah baik.

Pendapatan merangkumi nilai saksama bayaran yang diterima atau boleh diterima bagi penjualan barangan atau perkhidmatan dalam aktiviti rutin Kumpulan. Pendapatan diiktiraf sebagai nilai bersih selepas cukai, bayaran balik, rebat dan diskaun dan tidak mengambil kira jualan dalam antara Kumpulan. Pendapatan Kumpulan dijelaskan di bawah:

Pengiktirafan Pendapatan atas Penjualan Hartanah

Pendapatan hasil daripada jualan hartanah siap diukur pada harga transaksi tetap yang dipersetujui di bawah perjanjian jual beli ditolak jangkaan bayaran ganti rugi yang ditentukan (LAD), berdasarkan kaedah nilai yang dijangkakan.

Pendapatan daripada penjualan hartanah yang siap diiktiraf apabila kawalan aset dipindahkan kepada pelanggan dan kemungkinan Kumpulan dan KWSP akan menerima bayaran bagi menukar aset yang akan dipindahkan kepada pelanggan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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 buruk 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 prestasi 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% jangkakan 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 jangkakan 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% jangkakan terdapat nilai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain negatif pada akhir mana-mana tahun yang lebih besar daripada 5% dari nilai buku aset.

Antara 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 penyimpangan berlebihan 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.

a. Risiko Operasi

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

Pengurusan Risiko Operasi (*Operational Risk Management, ORM*) adalah bagi menyokong dan menambah baik aktiviti di dalam semua bidang operasi. ORM merupakan bahagian yang penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat KWSP.

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

b. Risiko Kewangan

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

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

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 37.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

3.1 KUMPULAN

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Deposit Bermasa		21,854,735	14,889,023
Deposit Tetap		7,993,605	10,176,759
Komoditi Murabahah		16,593,346	11,487,665
Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia		1,090,000	1,053,000
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	34	250,472	106,371
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		6,526,514	4,326,907
Akaun Pasaran Wang dengan Bank of New York Mellon		13	61,720
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Dalamann		-	2,383
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luaran		2,809,850	4,282,324
		57,118,535	46,386,152
Elaun Rosot Nilai	37.1b	(649)	(814)
	37.1a	57,117,886	46,385,338

Struktur kematangan bagi Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		56,013,503	45,333,152
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		1,105,032	1,053,000
	37.1c	57,118,535	46,386,152

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)**3.2 KWSP**

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Deposit Bermasa		21,854,735	14,889,023
Deposit Tetap		4,822,594	5,959,867
Komoditi Murabahah		18,437,917	12,386,174
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	34	250,472	106,371
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		6,526,513	4,326,907
Akaun Pasaran Wang dengan Bank of New York Mellon		13	61,720
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luaran		2,809,850	4,282,324
		54,702,094	42,012,386
Elaun Rosot Nilai	37.1b	(1,088)	(469)
	37.1a	54,701,006	42,011,917

Struktur kematangan bagi Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		54,687,062	42,012,386
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		15,032	-
	37.1c	54,702,094	42,012,386

Tempoh kematangan bagi Deposit Bermasa, Deposit Tetap, Komoditi Murabahah dan Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia adalah kurang daripada tiga (3) bulan, maka ianya diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai di dalam Penyata Aliran Tunai Kumpulan dan KWSP.

Butiran mengenai aset Deposit dengan Institusi Kewangan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2019 adalah ditunjukkan dalam Nota 37.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 37.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN

4.1 KUMPULAN

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		48,299	43,363
Deposit Sewa		5,188	5,862
Penghutang Sewa		112,547	82,755
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Usaha Sama		514,322	463,014
Hartanah-Ditarik Balik		113,262	133,505
Penghutang Perdagangan		361,645	428,342
Cukai Boleh Pulih		625,424	1,131,276
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan dan Deposit		568,896	633,763
Akruan Pendapatan Dividen		370,301	458,906
Akruan Penjualan Pelaburan		1,545,992	527,443
Akruan Cukai Barangan dan Perkhidmatan		26,933	36,862
Caj Perkhidmatan Belum Terima		7,066	6,421
		4,326,410	3,978,047
Elaun Rosot Nilai:			
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Usaha Sama	37.1b	(510,130)	(458,821)
Lain-lain	37.1b	(81,585)	(104,860)
		3,734,695	3,414,366

Struktur kematangan bagi Penghutang, Deposit dan Prabayaran Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,443,680	1,815,634
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	1,882,730	2,162,413
	4,326,410	3,978,047

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN (SAMB.)**4.2 KWSP**

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		7,216	6,020
Deposit Sewa		1,927	1,801
Penghutang Sewa		14,617	8,152
Amaun Terhutang daripada Syarikat Subsidiari		52,399	122,915
Tuntutan Cukai atas Dividen Belum Terima		5,741	270,750
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan dan Deposit		1,702	2,346
Akruan Pendapatan Dividen		675,153	837,442
Akruan Penjualan Pelaburan		1,537,271	349,517
Akruan Cukai Barangan dan Perkhidmatan		332	765
Caj Perkhidmatan Belum Terima		7,066	6,421
		2,329,959	1,632,664
Elaun Rosot Nilai	37.1b	(5,430)	(5,697)
		2,324,529	1,626,967

Struktur kematangan bagi Penghutang, Deposit dan Prabayaran Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,295,982	1,598,399
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	33,977	34,265
	2,329,959	1,632,664

Butiran mengenai Penghutang dan Deposit (tidak termasuk Prabayaran) yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2019 adalah dinyatakan dalam Nota 37.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 37.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

5.1 KUMPULAN

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan		57,727,846	57,049,122
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	5.1a	2,892,531	3,259,796
Pinjaman dan Pembiayaan Secara Islamik:			
Pembiayaan Hartanah		5,169,539	4,340,082
Pembiayaan Peribadi		19,994,419	20,562,134
Pinjaman Staf		219,370	206,803
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		969,437	213,898
Pembiayaan Penyambung dan Lain-lain Pembiayaan Berjangka		6,543,798	6,172,953
Kredit Pusingan		703,389	743,218
Pembiayaan Perdagangan		564,641	971,116
Pinjaman dan Pembiayaan Secara Konvensional:			
Pembiayaan Akhir:			
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa		864,289	1,063,043
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah		3,252	3,367
Pinjaman Staf		76,417	77,403
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		17,080	17,319
Pembiayaan Penyambung dan Lain-lain Pembiayaan Berjangka		989,528	1,043,820
		96,735,536	95,724,074
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	37.1b	(367)	(434)
Pinjaman Staf	37.1b	(74)	(213)
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	37.1b	(7,739)	(62)
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat	37.1b	(783,156)	(1,238,056)
Pembiayaan dan Pinjaman Peribadi	37.1b	(1,127,512)	(806,803)
	37.1a	94,816,688	93,678,506

- a. Termasuk di dalam Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini adalah baki berjumlah RM1,979.79 juta yang tidak bercagar dan dikenakan faedah dalam lingkungan 4% hingga 8% (2018: 4% hingga 8%) setahun dan mempunyai tarikh kematangan dari tahun 2025 hingga 2026 kecuali pinjaman kepada syarikat bersekutu dan usaha sama di bawah Tanjung Wibawa Sdn Bhd, Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd., Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd. dan Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd. yang tiada tempoh pembayaran balik.

Termasuk di dalam Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini juga adalah pinjaman daripada syarikat subsidiari KWSP, Naungan Sentosa Sdn Bhd kepada syarikat bersekutu berjumlah RM147.23 juta. Pembiayaan ini tidak bercagar, dikenakan faedah sebanyak 7.65% (2018: 7.9%) dan dibayar balik pada bila-bila masa atas pilihan syarikat bersekutu tersebut.

Baki pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama berjumlah RM765.51 juta adalah tidak bercagar, mempunyai faedah berubah dan matang pada 15 Disember 2020. Faedah berubah ini adalah berdasarkan pinjaman kepada Hartanah SPV ditolak margin berkaitan untuk tahun kewangan yang berkenaan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)**5.1 KUMPULAN (Samb.)**

Struktur kematangan bagi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		4,688,473	6,302,876
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		92,047,063	89,421,198
	37.1c	96,735,536	95,724,074

5.2 KWSP

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	57,727,846	57,049,122
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu		-	148,800
Pinjaman dan Pembiayaan Secara Islamik:			
Pinjaman Staf		174,572	165,526
Pinjaman dan Pembiayaan Secara Konvensional:			
Pinjaman Staf		76,097	77,023
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	5.2b	1,791,330	1,962,936
		59,769,845	59,403,407
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	37.1b	(367)	(434)
Pinjaman Staf	37.1b	(74)	(213)
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	37.1b	(77)	(24,520)
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu	37.1b	-	(62)
	37.1a	59,769,327	59,378,178

- a. Pinjaman dan Pembiayaan ini diberikan kepada pelbagai Agensi dan Syarikat yang sebahagian besarnya dijamin oleh Kerajaan Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

5.2 KWSP (Samb.)

- b. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari KWSP ini tidak bercagar dan tanpa faedah kecuali pendahuluan modal kepada Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd., Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd. dan Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd. di mana faedah dikenakan sebanyak 4.00% setahun. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini juga tiada tempoh pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.à.r.l. di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu 10 tahun daripada tarikh efektif perjanjian pendahuluan modal. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari yang gagal ujian 'SPPI' berdasarkan MFRS 9 telah diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Nota 6).

Struktur kematangan bagi Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		1,428,887	3,243,952
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		58,340,958	56,159,455
	37.1c	59,769,845	59,403,407

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2019 adalah dinyatakan dalam Nota 37.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 37.1b.

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

6.1 KUMPULAN

	Nota	DINYATAKAN SEMULA					
		2019			2018		
		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)	Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan		-	13,893,280	-	-	11,666,153	-
Instrumen Ekuiti		-	665,540	-	-	517,694	-
Instrumen Hutang		-	1,530,652	-	-	4,460,751	-
Instrumen Lindung Nilai:	6b						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan		57,603,886	1,095,082	93,577	36,097,199	172,335	646,195
- Swap Mata Wang Bersilang		1,315,840	79,061	155,993	1,644,821	77,291	252,659
- Swap Kadar Faedah		10,148,967	4,341	121,978	9,168,897	13,802	93,737
Lain-lain Aset/Liabiliti Kewangan Derivatif		-	100,566	332	-	59,121	198
	37.1a	69,068,693	17,368,522	371,880	46,910,917	16,967,147	992,789

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

6. ASET/LIABILITI KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)**6.2 KWSP**

	Nota	DINYATAKAN SEMULA					
		2019			2018		
		Nilai Nosional	Nilai Saksama	Liabiliti	Nilai Nosional	Nilai Saksama	Liabiliti
		(RM'000)	Aset (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	Aset (RM'000)	(RM'000)
Instrumen Hutang		-	3,274,894	-	-	5,192,584	-
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	6a	-	11,851,162	-	-	10,899,448	-
Instrumen Lindung Nilai:	6b						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan		57,375,591	1,090,843	93,576	36,091,357	172,268	646,193
- Swap Mata Wang Bersilang		1,315,840	79,061	155,993	1,644,821	77,291	252,659
- Swap Kadar Faedah		189,540	1,492	-	189,540	6,324	-
Lain-lain Aset/Liabiliti Kewangan Derivatif		-	100,566	332	-	59,121	198
	37.1a	58,880,971	16,398,018	249,901	37,925,718	16,407,036	899,050

- a. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari merupakan baki pendahuluan modal yang telah gagal ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah ("SPPI") berdasarkan MFRS 9. Pendahuluan Modal ini tidak bercagar dan menanggung faedah pada kadar berjuat di antara 0.50% hingga 8.00% setahun kecuali kepada Ekuiti Merdu Sdn Bhd, Affordable Homes Sdn Bhd, KWASA Capital Partners Limited, Pinggiran Ventures Sdn Bhd dan Kwasa Infrastructure I di mana tiada faedah dikenakan ke atas pendahuluan modal berkenaan.

Kesemua Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini tiada tempoh pembayaran balik kecuali Kwasa Land Sdn Bhd, Tanjung Wibawa Sdn Bhd, Kwasa Utama Sdn Bhd, Kwasa Logistics Sdn Bhd, KWASA Europe S.à.r.l. dan KWASA Europe-I di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu di antara satu (1) hingga 15 tahun daripada tarikh perjanjian pendahuluan modal.

- b. 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 nilai saksama atas penilaian semula kontrak derivatif diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Nilai saksama bagi Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan adalah ditentukan dengan menggunakan kadar tukaran hadapan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama bersih berjumlah RM117.64 juta (2018: RM79.94 juta) dan nilai nosional berjumlah RM10,148.97 juta (2018: RM9,168.90 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 diselesaikan masing-masing pada setiap bulan dan suku tahunan. Kumpulan akan menyelesaikan perbezaan di antara kadar faedah tetap dan terapung atas dasar bersih. Kontrak Swap Kadar Faedah yang ditukar dari kadar faedah terapung kepada kadar faedah tetap mengurangkan pendedahan aliran tunai Kumpulan yang disebabkan oleh kadar faedah yang berubah-ubah atas pinjaman dan akan ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

7.1 KUMPULAN

	DINYATAKAN SEMULA	
	2019 Nilai Saksama (RM'000)	2018 Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	120,394,206	126,598,815
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	16,323,474	13,273,862
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	111,464,355	89,020,595
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	65,269,581	52,328,852
	313,451,616	281,222,124
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,319,635	1,285,096
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	26,413,624	19,692,087
	27,733,259	20,977,183
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	296,825	437,700
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	312,034	305,207
	608,859	742,907
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	38,671,425	19,447,325
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	23,033,354	20,249,047
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	4,964,754	3,444,937
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,190,312	15,299,757
	84,859,845	58,441,066
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	8,936,087	12,354,032
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	11,792,306	7,842,007
	20,728,393	20,196,039
	447,381,972	381,579,319

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)**7.1 KUMPULAN (Samb.)**

Struktur kematangan bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nota		
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,274,275	3,856,124
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	101,313,963	74,780,981
37.1a	105,588,238	78,637,105

Butiran mengenai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2019 adalah dinyatakan dalam Nota 37.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah dinyatakan dalam Nota 37.1b.

a. Kumpulan Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut sebagai Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain:

	2019 Nilai Saksama (RM'000)	2018 Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	136,717,680	139,872,677
Bursa Saham New York	20,935,844	15,421,279
Bursa Saham Hong Kong	19,930,518	17,497,383
Bursa Saham Singapura	15,292,837	14,132,940
NASDAQ	15,179,192	11,203,988
Bursa Saham Tokyo	11,721,488	8,850,120
Bursa Saham London	10,590,019	9,718,191
Bursa Saham Korea Selatan	10,374,761	8,751,518
Bursa Saham Thailand	9,836,158	9,975,698
Bursa Saham Indonesia	9,594,471	8,228,717
Bursa Saham Taiwan	8,904,685	6,795,042
Bursa Saham Filipina	7,513,498	5,510,300
Bursa Euronext Paris	6,316,943	2,832,780
Bursa Saham Frankfurt	6,007,341	2,491,542
Bursa Saham Toronto	3,685,375	2,385,961
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	20,850,806	17,553,988
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Pendapatan Tetap Kekal	28,342,118	21,720,090
	341,793,734	302,942,214

Kumpulan telah memilih untuk mengelaskan portfolio ekuiti di atas pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kerana pelaburan dibuat untuk memelihara dan meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli serta mengekalkan pulangan yang stabil dalam jangka panjang.

Dividen yang diiktiraf atas instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM11,008.99 juta (2018: RM10,326.34 juta) seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 25.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, Kumpulan dan KWSP telah menjual RM148,788.85 juta (2018: RM158,772.28 juta) instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM11,705.46 juta (2018: RM18,214.81 juta) yang terangkum dalam pendapatan komprehensif lain seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 24.2. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Lebihan Kumulatif. Kesan bersih ke atas instrumen ekuiti yang dijual ini tidak akan memberi kesan material ke atas pendapatan dividen pada masa hadapan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)

7.2 KWSP

	DINYATAKAN SEMULA	
	2019 Nilai Saksama (RM'000)	2018 Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	120,394,206	126,598,815
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	16,323,474	13,273,862
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	111,464,355	89,020,595
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	65,269,581	52,328,852
	313,451,616	281,222,124
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,391,918	1,366,194
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	23,687,112	17,493,093
	25,079,030	18,859,287
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	296,825	437,700
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	312,034	305,207
	608,859	742,907
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	29,086,568	19,447,325
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	23,133,209	20,290,408
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	4,964,754	3,444,937
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,190,312	15,299,757
	75,374,843	58,482,427
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	7,826,300	7,256,927
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	11,792,306	7,842,007
	19,618,606	15,098,934
	434,132,954	374,405,679

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (SAMB.)**7.2 KWSP (Samb.)**

Struktur kematangan bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Kasar, tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		3,673,530	3,285,453
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		91,319,919	70,295,908
	37.1a	94,993,449	73,581,361

Butiran mengenai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi KWSP setakat 31 Disember 2019 adalah dinyatakan dalam Nota 37.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah dinyatakan dalam Nota 37.1b.

a. KWSP Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut Sebagai Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain:

	2019 Nilai Saksama (RM'000)	2018 Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	136,717,680	139,872,677
Bursa Saham New York	20,935,844	15,421,279
Bursa Saham Hong Kong	19,930,518	17,497,383
Bursa Saham Singapura	15,292,837	14,132,940
NASDAQ	15,179,192	11,203,988
Bursa Saham Tokyo	11,721,488	8,850,120
Bursa Saham London	10,590,019	9,718,191
Bursa Saham Korea Selatan	10,374,761	8,751,518
Bursa Saham Thailand	9,836,158	9,975,698
Bursa Saham Indonesia	9,594,471	8,228,717
Bursa Saham Taiwan	8,904,685	6,795,042
Bursa Saham Filipina	7,513,498	5,510,300
Bursa Euronext Paris	6,316,943	2,832,780
Bursa Saham Frankfurt	6,007,341	2,491,542
Bursa Saham Toronto	3,685,375	2,385,961
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	20,850,806	17,553,988
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Pendapatan Tetap Kekal	25,687,889	19,602,194
	339,139,505	300,824,318

KWSP telah memilih untuk mengelaskan portfolio ekuiti di atas pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kerana pelaburan dibuat untuk memelihara dan meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli serta mengekalkan pulangan yang stabil dalam jangka panjang.

Dividen yang diiktiraf atas instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM10,941.50 juta (2018: RM10,287.95 juta) seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 25.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, KWSP telah menjual RM148,788.85 juta (2018: RM158,772.28 juta) instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM11,705.46 juta (2018: RM18,214.81 juta) yang terangkum dalam pendapatan komprehensif lain seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 24.2. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Lebihan Kumulatif. Kesan bersih ke atas instrumen ekuiti yang dijual ini tidak akan memberi kesan material ke atas pendapatan dividen pada masa hadapan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

8. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS

8.1 KUMPULAN

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		145,049,195	135,483,859
Terbitan Pelaburan Kerajaan		70,263,900	68,132,606
Bon dan Sukuk		78,401,020	77,060,873
Kertas Komersial		965,539	661,486
Sijil-sijil Boleh Niaga		9,897,231	9,998,069
		304,576,885	291,336,893
Elaun Rosot Nilai	37.1b	(250,818)	(182,416)
	37.1a	304,326,067	291,154,477

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		28,985,337	25,795,026
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		275,591,548	265,541,867
	37.1c	304,576,885	291,336,893

8.2 KWSP

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		145,049,195	135,483,859
Terbitan Pelaburan Kerajaan		70,263,900	68,132,606
Bon dan Sukuk		79,265,293	78,399,575
Kertas Komersial		965,539	661,486
Sijil-sijil Boleh Niaga		9,897,231	9,998,069
		305,441,158	292,675,595
Elaun Rosot Nilai	37.1b	(250,798)	(188,969)
	37.1a	305,190,360	292,486,626

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas tanpa elaun rosot nilai adalah seperti berikut:

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		29,080,741	25,927,714
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		276,360,417	266,747,881
	37.1c	305,441,158	292,675,595

Butiran mengenai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2019 adalah dinyatakan dalam Nota 37.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 37.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA**9.1 KUMPULAN**

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,819,229	1,803,007
Elaun Rosot Nilai	(2,246)	(2,868)
	1,816,983	1,800,139
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	3,375,936	2,948,146
Elaun Rosot Nilai	(4,361)	(4,361)
	3,371,575	2,943,785
Kerugian dan Pelarasan dalam Syarikat Usaha Sama	(1,836,269)	(1,778,766)
	3,352,289	2,965,158

a. Butiran Syarikat Usaha Sama yang mana Kumpulan mempunyai kawalan bersama material adalah seperti berikut:

Nama Entiti	Nota Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Pemilikan Mengenai Hak Pengundian		Amaun Dibawa	
				2019 %	2018 %	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Battersea Project Holding Company Limited	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	20.00	20.00	1,371,774	1,266,411
Melati Asia Holdings Limited	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Cayman Island	51.00	51.00	601,931	562,758
Yarra Park City Pty Ltd	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Australia	49.00	49.00	424,276	441,583
PNB Kwasa International Holding Limited	9.1a Perakaunan (i) Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	35.00	-	359,915	-
The Arena Unit Trust	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	50.00	50.00	256,681	323,804
PLUS Malaysia Berhad ("PLUS")	9.1a Perakaunan (ii) Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Malaysia	49.00	49.00	-	-
Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material	9.1c					337,712	370,602
Jumlah Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama						3,352,289	2,965,158

a (i) Pada tahun semasa, PNB Kwasa International Holding Limited telah ditubuhkan sebagai Syarikat Usaha Sama di antara KWASA Jewel Limited, anak syarikat yang dimiliki sepenuhnya oleh KWSP melalui KWASA Global Jersey Limited dan Permodalan Nasional Berhad (PNB) bagi tujuan pemilikan secara tidak langsung kumpulan syarikat yang memegang Fasa 2 Battersea Power Station.

KWASA Jewel Limited dan PNB mempunyai kawalan bersama ke atas PNB Kwasa International Holding Limited dengan masing-masing memiliki 35% dan 65% pegangan saham biasa.

Pada bulan Mac 2019, KWASA Jewel Limited telah memberikan dana kepada PNB Kwasa International Holding Limited untuk pembangunan Fasa 2 Battersea Power Station Development.

Jumlah komitmen pembiayaan berjumlah GBP166.22 juta (RM883.88 juta) dengan kadar faedah 5% setahun, berakhir pada 28 Februari 2022. Pada 31 Disember 2019, baki yang belum dikeluarkan adalah berjumlah GBP100.76 juta (RM546.01 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

- a (ii) Kumpulan tidak meneruskan perkongsian kerugian di dalam PLUS sejak tahun 2017 setelah amaun pelaburan dibawa oleh Kumpulan telah menjadi sifar berdasarkan MFRS 128. Pada 31 Disember 2019, kerugian kumulatif PLUS yang tidak dikongsi ialah RM639.67 juta (2018: RM582.73 juta).
- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Usaha Sama yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Usaha Sama yang signifikan mengikut piawaian perakaunan dan tidak mengikut peratusan pegangan saham KWSP. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambilkira pelarasan yang telah dibuat bagi entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan:

	Battersea Project Holding Company Limited		Melati Asia Holdings Limited		Yarra Park City Pty Ltd	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	861,291	256,545	1,180,251	5,379	32,462	91,892
Lain-lain Aset	12,118,779	12,157,891	29	1,098,090	2,011,555	1,162,876
Jumlah Aset	12,980,070	12,414,436	1,180,280	1,103,469	2,044,017	1,254,768
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk pemiutang perdagangan)	6,085,577	6,055,536	-	-	1,003,100	250,078
Lain-lain Liabiliti	35,625	26,846	23	20	185,647	116,023
Jumlah Liabiliti	6,121,202	6,082,382	23	20	1,188,747	366,101
Jumlah Aset Bersih	6,858,868	6,332,054	1,180,257	1,103,449	855,270	888,667
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	1,696,409	1,053,119	-	-	3,293	3,611
Pendapatan Faedah	441	-	-	-	-	-
Susut Nilai dan Pelunasan	(2,357)	(9,096)	-	-	(2,325)	(3,717)
Perbelanjaan Faedah	(21)	(4,489)	-	-	-	-
Cukai	(2,349)	(11,439)	-	-	4,344	7,646
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	92,015	(47,367)	76,918	182,337	(16,162)	(11,654)
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	116	820	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	92,015	(47,367)	77,034	183,157	(16,162)	(11,654)
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	218,040	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	20%	20%	51%	51%	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	1,371,774	1,266,411	601,931	562,758	419,082	435,447
Muhibah	-	-	-	-	5,194	6,136
Amaun Dibawa	1,371,774	1,266,411	601,931	562,758	424,276	441,583

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)**9.1 KUMPULAN (Samb.)**

- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Usaha Sama yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Usaha Sama yang signifikan mengikut piawaian perakaunan dan tidak mengikut peratusan pegangan saham KWSP. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambilkira pelarasan yang telah dibuat bagi entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	PNB Kwasa International Holding Limited		The Arena Unit Trust		PLUS Malaysia Berhad	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	40,268	-	48,175	48,842	1,164,635	3,615,683
Lain-lain Aset	6,345,437	-	1,576,034	1,773,905	30,164,774	27,996,290
Jumlah Aset	6,385,705	-	1,624,209	1,822,747	31,329,409	31,611,973
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk pemiutang perdagangan)	5,357,377	-	1,092,364	1,115,639	29,900,000	30,200,000
Lain-lain Liabiliti	-	-	18,483	59,500	2,732,156	2,598,509
Jumlah Liabiliti	5,357,377	-	1,110,847	1,175,139	32,632,156	32,798,509
Jumlah Aset Bersih	1,028,328	-	513,362	647,608	(1,302,747)	(1,186,536)
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	-	-	109,042	109,709	4,432,423	3,873,318
Pendapatan Faedah	-	-	-	-	151,837	122,346
Susut Nilai dan Pelunasan	-	-	(157,979)	(116,439)	(1,146,026)	(1,087,219)
Perbelanjaan Faedah	(95,869)	-	(23,087)	(24,025)	(1,510,195)	(1,522,367)
Cukai	-	-	-	-	(23,071)	(18,729)
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(100,954)	-	(149,640)	(86,577)	394,279	(92,532)
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	5,565
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(100,954)	-	(149,640)	(86,577)	394,279	(86,967)
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	217,070	220,500
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	35%	-	50%	50%	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	359,915	-	256,681	323,804	-	-
Muhibah	-	-	-	-	-	-
Amaun Dibawa	359,915	-	256,681	323,804	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

c. Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu

Selain daripada kepentingan di dalam Syarikat Usaha Sama seperti di atas, Kumpulan juga mempunyai kepentingan di dalam beberapa Syarikat Usaha Sama yang tidak material secara individu menggunakan kaedah perakaunan ekuiti.

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	337,712	370,602
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan Tahun Kewangan Semasa	(17,718)	131,451
Jumlah Pendapatan Komprehensif	(17,718)	131,451

9.2 KWSP

	2019 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,666,000	1,666,000
	1,666,000	1,666,000

Senarai Syarikat Usaha Sama adalah seperti di Nota 41.

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

10.1 KUMPULAN

	2019 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,172,776	8,942,212
Elaun Rosot Nilai	-	(4,549)
	9,172,776	8,937,663
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,605,328	2,610,728
Elaun Rosot Nilai	(12,730)	(12,641)
	2,592,598	2,598,087
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	981,010	472,001
Keuntungan dan Pelarasan dalam Syarikat Bersekutu	4,076,466	3,587,550
	16,822,850	15,595,301

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)**10.1 KUMPULAN (Samb.)**

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

Nama Entiti	NotaKaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan		Harga Pasaran		Amaun Dibawa	
				2019 %	2018 %	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
RHB Bank Berhad	Perakaunan Ekuiti	Perbankan	Malaysia	41.55	40.62	9,629,554	8,617,506	11,700,693	10,474,763
Malaysian Resources Corporation Berhad	Perakaunan Ekuiti	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	35.85	35.48	1,154,525	959,134	1,864,075	1,862,216
Konsortium Lebuhraya Utara - Timur (KL) Sdn Bhd	Perakaunan Ekuiti	Pengendali konsesi lebuhraya	Malaysia	40	40	-	-	1,120,169	1,124,014
Syarikat Bersekutu yang Tidak Material	10.1 c							2,137,913	2,134,308
Jumlah Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu								16,822,850	15,595,301

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Jadual di bawah adalah ringkasan maklumat kewangan bagi Syarikat Bersekutu yang material kepada Kumpulan. Maklumat ini menunjukkan jumlah yang dibentangkan dalam Penyata Kewangan Syarikat Bersekutu dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti apabila menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan:

	RHB Bank Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad		Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
<u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u>						
Jumlah Aset	257,592,496	243,165,679	8,505,017	8,711,718	4,917,276	4,924,540
Jumlah Liabiliti	231,781,687	219,769,731	3,681,542	3,814,750	2,455,328	2,452,980
Jumlah Aset Bersih	25,810,809	23,395,948	4,823,475	4,896,968	2,461,948	2,471,560
Kepentingan Tak Kawal	35,415	37,961	31,901	68,123	-	-
Jumlah Aset Bersih tidak termasuk Kepentingan Tak Kawal	25,775,394	23,357,987	4,791,574	4,828,845	2,461,948	2,471,560
<u>Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif</u>						
Pendapatan	7,100,740	6,805,712	1,319,393	1,879,726	192,863	183,365
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	2,487,809	2,308,912	18,692	99,318	(9,611)	(22,580)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	960,629	87,508	(166)	(1,532)	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	3,448,438	2,396,420	18,526	97,786	(9,611)	(22,580)
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu bagi Tahun Kewangan Semasa	418,432	285,379	27,677	27,292	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam % Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	41.55%	40.62%	35.85%	35.48%	40.00%	40.00%
Muhibah	991,017	986,749	146,296	148,942	135,390	135,390
Amaun Dibawa	11,700,693	10,474,763	1,864,075	1,862,216	1,120,169	1,124,014

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)**10.1 KUMPULAN (Samb.)**

- c. Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu

Selain daripada kepentingan dalam Syarikat Bersekutu seperti di atas, Kumpulan juga mempunyai kepentingan di dalam beberapa Syarikat Bersekutu yang tidak material secara individu yang menggunakan kaedah ekuiti.

	2019	2018
	(RM'000)	(RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu	2,137,913	2,134,308
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Kerugian Tahun Semasa	(99,530)	(874,260)
Pendapatan Komprehensif Lain	270	24,137
Jumlah Kerugian Komprehensif	(99,260)	(850,123)

10.2 KWSP

	2019	2018
	Kos/Nilai Buku	Kos/Nilai Buku
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,172,776	8,942,212
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,117,725	2,123,125
Elaun Rosot Nilai	(30,655)	(12,641)
	2,087,070	2,110,484
	11,259,846	11,052,696
Harga Pasaran		
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,784,079	9,576,640

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 41.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Nota	KWSP	
		2019 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		4,838,577	4,634,853
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		2,753,711	2,752,952
Elaun Rosot Nilai		(54,326)	(66,396)
		2,699,385	2,686,556
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	11.a.,11.b.,11.c.	18,717,144	16,488,140
Elaun Rosot Nilai		(59,901)	(27,963)
		18,657,243	16,460,177
		26,195,205	23,781,586
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		3,593,178	3,748,517

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk Ekuiti Tersiar Harga Domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada kos pada tahun 2019 dan 2018. 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 40.

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 kewangan 2019 bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari adalah sebagaimana berikut:

11.a. Suntikan Modal Tambahan

i. **KWASA Global-I (Jersey) Limited**

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan di dalam KWASA Global-I (Jersey) Limited berjumlah GBP154.00 juta bersamaan dengan RM811.40 juta bertujuan untuk melabur di dalam anak syarikatnya yang baru iaitu KWASA UK-I Limited. KWASA UK-I Limited kemudiannya menggunakan modal tersebut untuk membeli hartanah di Shirebrook melalui anak syarikatnya, KWASA Logix Sportivo Limited.

ii. **KWASA Global (Jersey) Limited**

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan di dalam KWASA Global (Jersey) Limited berjumlah GBP115.01 juta bersamaan dengan RM608.88 juta yang merupakan pelaburan tambahan ke dalam Projek Battersea Development dan untuk projek pembelian bangunan komersial di United Kingdom.

iii. **Kwasa Asia**

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan sebanyak USD68.26 juta atau bersamaan dengan RM281.81 juta di dalam Kwasa Asia untuk penyertaan dalam projek baru iaitu pelaburan di dalam bangunan pejabat Gred A di Hong Kong.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)**11.b. Pulangan Modal****i. KWASA Global-I (Jersey) Limited**

Pada tahun semasa, jumlah pulangan modal diterima daripada KWASA Global-I (Jersey) Limited adalah sebanyak GBP94.53 juta atau bersamaan dengan RM498.05 juta hasil daripada pembiayaan yang dilakukan dengan Bank Standard Chartered oleh KWASA Logix Sportivo Limited, anak syarikat tidak langsung KWASA Global-I (Jersey) Limited.

ii. KWASA US

Pada tahun semasa, KWSP telah menerima pulangan modal sebanyak USD46.10 juta atau bersamaan dengan RM193.21 juta daripada KWASA US disebabkan oleh penjualan aset dalam Harvest Logistics Holdings, LP pada September 2019. Harvest Logistics Holdings, LP adalah dana pelaburan di bawah KWASA Liberty, anak syarikat kepada KWASA US.

iii. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, jumlah pulangan modal diterima daripada KWASA Global (Jersey) Limited adalah sebanyak GBP5.11 juta atau bersamaan dengan RM27.59 juta hasil daripada pembelian balik saham melalui anak syarikatnya, KWASA Global Links Limited. Ini adalah hasil pembayaran balik pinjaman oleh 11 anak syarikatnya di Malaysia iaitu Kwasa Links Malaysia One Sdn Bhd hingga Kwasa Links Malaysia Eleven Sdn Bhd.

11.c. Suntikan dan Pulangan Modal daripada Syarikat Subsidiari "Fund-of-Funds"**i. Pada tahun semasa, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak RM1,874.58 juta kepada 10 subsidiari milik KWSP bagi tujuan menampung keperluan pelaburan dana persendirian di luar negara berdasarkan komitmen modal yang diluluskan seperti berikut:**

- (1) Cengal Private Equity Investments II plc – RM367.60 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments III plc – RM183.70 juta
- (3) Cengal Private Equity Investments plc – RM82.58 juta
- (4) Meranti Fund L.P. – RM371.98 juta
- (5) Meranti Fund II L.P. – RM219.99 juta
- (6) Jati Private Equity Fund II L.P. – RM291.74 juta
- (7) Jati Private Equity Fund III L.P. – RM225.61 juta
- (8) Merbau Investors Offshore II L.P. – RM83.40 juta
- (9) Merbau Investors Offshore III L.P. – RM43.56 juta
- (10) Merbau Investors Offshore L.P. – RM4.42 juta

ii. Jumlah pulangan modal daripada tujuh (7) syarikat subsidiari KWSP "Fund-of-Funds" bagi tahun 2019 sebanyak RM906.06 juta adalah seperti berikut:

- (1) Cengal Private Equity Investments plc – RM292.53 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments II plc – RM89.62 juta
- (3) Meranti Fund L.P. – RM222.97 juta
- (4) Jati Private Equity Fund II L.P. – RM139.79 juta
- (5) Jati Private Equity Fund L.P. – RM19.96 juta
- (6) Merbau Investors Offshore L.P. – RM87.66 juta
- (7) Merbau Investors Offshore II L.P. – RM53.53 juta

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

11.1 KEPENTINGAN TAK KAWAL

Berikut adalah ringkasan maklumat kewangan Malaysia Building Society Berhad (MBSB), sebuah syarikat subsidiari pada 64.48% (2018: 63.77%) yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan kepada Kumpulan.

Ringkasan maklumat kewangan yang dinyatakan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat dan dinyatakan bersama bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal adalah seperti di bawah:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	50,709,657	45,425,512
Jumlah Liabiliti	(42,122,786)	(37,639,909)
Jumlah Aset Bersih	8,586,871	7,785,603
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul	3,050,057	2,820,724
Ringkasan Penyata Pendapatan Komprehensif		
Pendapatan	2,987,080	2,800,464
Keuntungan sebelum Cukai dan Zakat	897,069	853,573
Cukai dan Zakat	(180,168)	(211,174)
Keuntungan selepas Cukai dan Zakat	716,901	642,399
Pendapatan Komprehensif Lain	144,382	17,268
Jumlah Pendapatan Komprehensif	861,283	659,667
Jumlah Pendapatan Komprehensif Milik Kepentingan Tak Kawal	305,928	238,997
Dividen Dikreditkan kepada Kepentingan Tak Kawal	115,731	113,294
Ringkasan Penyata Aliran Tunai		
Aliran Tunai dari Aktiviti Operasi	3,122,995	(1,218,319)
Aliran Tunai dari Aktiviti Pelaburan	(5,318,066)	(2,426,644)
Aliran Tunai dari Aktiviti Pembiayaan	817,973	(730,182)
Kurangan Tunai dan Kesetaraan Tunai	(1,377,098)	(4,375,145)
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	3,411,987	7,787,132
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	2,034,889	3,411,987

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

12. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nilai Buku Bersih					
Pada 1 Januari		66,583	213,425	66,389	265,985
Tambahan		12,075	60	-	-
Jualan		(139)	(213,291)	-	(265,985)
Reklasifikasi daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	-	2,186	-	2,186
Reklasifikasi daripada Hartanah Pelaburan	16	576,010	64,003	1,550	64,003
Reklasifikasi kepada Hartanah Pelaburan	16	(56)	-	-	-
Reklasifikasi daripada Aset Hak atas Penggunaan	17	71	-	71	-
Reklasifikasi daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	18	7,656	200	7,656	200
Pada 31 Disember		662,200	66,583	75,666	66,389

Nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan berjumlah RM838.13 juta (2018: RM118.94 juta) telah ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan dari tahun 2016 hingga 2019. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2019 berjumlah RM132.44 juta (2018: RM118.73 juta).

Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jualan bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.

Aset Dipegang untuk Jualan bagi Kumpulan adalah terdiri daripada:

- 1) Satu (1) bangunan di Reading, United Kingdom.

Manakala, Aset Dipegang untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada:

- 1) Satu (1) bangunan KWSP Jalan Sultan Ismail, Kuala Lumpur;
- 2) Satu (1) tanah di Labuan;
- 3) Satu (1) bangunan rumah kedai di Kudat, Sabah;
- 4) Satu (1) kondominium di Bukit Fraser, Pahang;
- 5) Satu (1) tanah dan apartmen di Port Dickson, Negeri Sembilan; dan
- 6) Satu (1) tanah dan apartmen di Cameron Highland, Pahang.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

13. INVENTORI

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Tanah Dipegang untuk Pembangunan			
Pada 1 Januari		3,037,704	1,645,190
Tambahan		24,368	1,410,892
Pelarasan Kos	13b	(47,804)	(18,378)
Pada 31 Disember	13c	3,014,268	3,037,704
Inventori			
Inventori Hotel - pada Kos		12	269
Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan - pada Nilai Boleh Nyata Bersih		102,163	102,163
		3,116,443	3,140,136

- Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa berjumlah RM0.14 juta (2018: RM0.15 juta).
- Pelarasan kos pada tahun semasa merujuk kepada penarikbalikan peruntukan bagi perumahan mampu milik yang dimodalkan pada tahun-tahun sebelumnya berikutan daripada penarikan Sepersetujuan FRSIC 17 "Pembangunan Perumahan Mampu Milik" oleh Institut Akauntan Malaysia ("MIA").
- Berikut merupakan pecahan bagi Tanah Dipegang untuk Pembangunan:

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	484,949	584,521
Tanah Milik Pajakan	2,247,188	2,288,719
Kos Pembangunan	282,131	164,464
	3,014,268	3,037,704

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

14. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		65,294	67,535	56,866	59,107
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(2,241)	-	(2,241)
Reklasifikasi kepada Aset Hak atas Penggunaan	17	(65,294)	-	(56,866)	-
Pada 31 Disember		-	65,294	-	56,866
Pelunasan Berkumpul					
Pada 1 Januari		(12,854)	(12,250)	(9,688)	(9,245)
Pelunasan Tahun Semasa	30	-	(659)	-	(498)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	55	-	55
Reklasifikasi kepada Aset Hak atas Penggunaan	17	12,854	-	9,688	-
Pada 31 Disember		-	(12,854)	-	(9,688)
Nilai Buku Bersih pada 31 Disember		-	52,440	-	47,178

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

15. ASET TAK KETARA

15.1 KUMPULAN

	Nota	Muhibah (RM'000)	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)	Lesen Perbankan (RM'000)	Deposit Teras (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos						
Pada 1 Januari 2018		-	205,844	-	-	205,844
Tambahan		188,790	95,045	-	-	283,835
Reklasifikasi daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	18	-	20,979	-	-	20,979
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		188,790	321,868	-	-	510,658
Tambahan		-	33,569	-	-	33,569
Pengagihan Semula apabila Peruntukan Harga Belian Dimuktamadkan		(53,631)	-	47,415	6,216	-
Reklasifikasi daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	18	-	16,633	-	-	16,633
Diagihkan Semula kepada Liabiliti Cukai Tertunda apabila Peruntukan Harga Belian Dimuktamadkan	19	12,872	-	-	-	12,872
Pelupusan		-	(224)	-	-	(224)
Pada 31 Disember 2019		148,031	371,846	47,415	6,216	573,508
Pelunasan Berkumpul						
Pada 1 Januari 2018		-	170,482	-	-	170,482
Pelunasan Tahun Semasa	30	-	47,837	-	-	47,837
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	218,319	-	-	218,319
Pelunasan Tahun Semasa	30	-	35,006	-	1,986	36,992
Pelupusan		-	(209)	-	-	(209)
Pada 31 Disember 2019		-	253,116	-	1,986	255,102
Nilai Buku Bersih						
Pada 1 Januari 2018		-	35,362	-	-	35,362
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		188,790	103,549	-	-	292,339
Pada 31 Disember 2019		148,031	118,730	47,415	4,230	318,406

Muhibah timbul daripada perolehan MBSB Bank Berhad (dahulunya dikenali sebagai Asian Finance Bank Berhad) pada Februari 2018 oleh Malaysia Building Society Berhad ("MBSB"), subsidiari milik KWSP. Tiada rosot nilai direkodkan bagi muhibah sejak perolehan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

15. ASET TAK KETARA (SAMB.)**15.1 KUMPULAN (Samb.)****a. Ujian Rosot Nilai ke atas Unit Penjanaan Tunai Mengandungi Muhibah**

Bagi tujuan ujian rosot nilai, muhibah diagihkan kepada bahagian operasi Kumpulan yang mewakili tahap terendah di dalam Kumpulan di mana muhibah dipantau bagi tujuan pengurusan dalaman.

Amaun boleh pulih bagi unit penjanaan tunai ditentukan berdasarkan pengiraan nilai sedang digunakan. Pengiraan ini menggunakan unjuran aliran tunai sebelum cukai berdasarkan belanjawan kewangan 2020 yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, diunjurkan selama tiga (3) tahun. Aliran tunai selepas tiga (3) tahun pertama diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan terminal dan didiskaunkan menggunakan kadar diskaun sebelum cukai yang menunjukkan risiko khusus berkaitan dengan unit penjanaan tunai tersebut. Unjuran aliran tunai diperoleh berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi masa lalu dan jangkaan pihak pengurusan berkenaan perkembangan pasaran.

Anggaran kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun yang digunakan bagi pengiraan nilai sedang digunakan adalah seperti berikut:

	Kadar Pertumbuhan Terminal	Kadar Diskaun Sebelum Cukai
Perbankan Korporat	3.2%	7.4%
Perbankan Runcit	3.2%	7.5%

Anggaran amaun boleh pulih adalah jauh lebih besar daripada amaun dibawa bagi unit penjanaan tunai mengandungi muhibah. Pihak pengurusan berpendapat bahawa tiada kemungkinan yang munasabah untuk kadar pertumbuhan terminal dan kadar diskaun sebelum cukai akan berubah secara signifikan sehingga dapat menghapuskan lebihan ini.

b. Kombinasi Perniagaan

Seperti yang dibenarkan dalam MFRS 3 Kombinasi Perniagaan, Kumpulan telah mengakaunkan perolehan MBSB Bank Berhad (sebelum ini dikenali sebagai Asian Finance Bank Berhad) pada 7 Februari 2018 menggunakan nilai saksama sementara pada tarikh perolehan.

Pada tahun semasa, Kumpulan telah memuktamadkan peruntukan bagi aset yang diperoleh dan liabiliti yang diambil alih. Pelarasan nilai saksama dan Aset Tak Ketara yang dikenal pasti pada perolehan adalah berdasarkan peruntukan harga belian yang dimuktamadkan dan analisis nilai saksama.

Berikut merupakan ringkasan bagi jenis pertimbangan yang dipindahkan, dan amaun yang diiktiraf bagi aset yang diperoleh dan liabiliti yang diambil alih pada tarikh perolehan:

i) Nilai Saksama bagi Pertimbangan yang Dipindahkan

	KUMPULAN (RM'000)
Pertimbangan belian dilunaskan melalui tunai	396,894
Pertimbangan belian dilunaskan melalui penerbitan saham (225,507,974 saham biasa)	266,099
	662,993

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

15. ASET TAK KETARA (SAMB.)

15.1 KUMPULAN (Samb.)

b. Kombinasi Perniagaan (Samb.)

ii) Aset Diperoleh dan Liabiliti Diambil Alih yang Dikenal Pasti

	KUMPULAN (RM'000)
Aset	
Tunai dan Dana Jangka Pendek	577,970
Aset Kewangan Derivatif	293
Pelaburan Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	227,966
Pelaburan Kewangan pada Kos Terlunas	602,736
Pembiayaan dan Pendahuluan	998,250
Lain-lain Aset	8,165
Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia	24,174
Hartanah dan Peralatan	2,517
Hartanah Pelaburan	820
Aset Cukai Tertunda	626
Cukai Boleh Pulih	5,750
Lesen Perbankan	47,415
Deposit Teras	6,216
	2,502,898
Liabiliti	
Deposit daripada Pelanggan	1,184,855
Deposit dan Penempatan Bank serta Institusi Kewangan Lain	769,273
Lain-lain Liabiliti	20,936
Liabiliti Cukai Tertunda (timbul daripada lesen perbankan dan deposit teras)	12,872
	1,987,936
Nilai Saksama Aset Bersih Boleh Dikenal Pasti	514,962

iii) Aliran Tunai Bersih Timbul daripada Perolehan

	KUMPULAN (RM'000)
Pertimbangan belian dilunaskan melalui tunai	396,894
Tolak: Tunai dan dana jangka pendek yang diperoleh	(577,970)
	(181,076)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

15. ASET TAK KETARA (SAMB.)**15.1 KUMPULAN (Samb.)****b. Kombinasi Perniagaan (Samb.)****iv) Muhibah**

Berikut merupakan muhibah yang diiktiraf daripada perolehan:

	KUMPULAN (RM'000)
Nilai saksama bagi pertimbangan yang dipindahkan	662,993
Tolak: Nilai saksama aset bersih boleh dikenal pasti	(514,962)
Muhibah	148,031

Muhibah diagihkan seperti berikut:

Perbankan Korporat	146,256
Perbankan Runcit	1,775
	148,031

15.2 KWSP

	Nota	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)
Kos		
Pada 1 Januari 2018		117,747
Reklasifikasi daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	18	20,979
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		138,726
Reklasifikasi daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	18	15,643
Pada 31 Disember 2019		154,369
Pelunasan Terkumpul		
Pada 1 Januari 2018		97,016
Pelunasan Tahun Semasa	30	14,753
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		111,769
Pelunasan Tahun Semasa	30	12,782
Pada 31 Disember 2019		124,551
Nilai Buku Bersih		
Pada 1 Januari 2018		20,731
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		26,957
Pada 31 Disember 2019		29,818

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

16. HARTANAH PELABURAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		26,626,120	26,081,688	1,631,871	1,724,564
Kesan ke atas Penerimaan Pakai Awal MFRS 16	42	276,410	-	-	-
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari		26,902,530	26,081,688	1,631,871	1,724,564
Tambahan		1,040,671	3,101,592	-	-
Jualan		-	(1,646,694)	-	-
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(770,116)	(92,693)	(2,937)	(92,693)
Reklasifikasi daripada Aset Dipegang untuk Jualan	12	56	-	-	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		108,406	(833,164)	-	-
Pelarasan		25,176	15,391	-	-
Pada 31 Disember		27,306,723	26,626,120	1,628,934	1,631,871
Susut Nilai Berkumpul					
Pada 1 Januari		(3,056,511)	(2,735,618)	(432,827)	(425,981)
Susut Nilai Tahun Semasa	30	(321,770)	(793,145)	(35,581)	(35,536)
Jualan		-	131,274	-	-
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	192,719	28,690	-	28,690
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(40,132)	89,792	-	-
Pelarasan		(113,786)	222,496	-	-
Pada 31 Disember		(3,339,480)	(3,056,511)	(468,408)	(432,827)
Rosot Nilai Berkumpul					
Pada 1 Januari		(55,406)	(127,769)	(4,890)	(11,387)
Rosot Nilai Tahun Semasa	30	-	(8,554)	-	-
Rosot Nilai Dicatat Semula	30	8,334	6,497	-	6,497
Jualan		-	69,981	-	-
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	1,387	-	1,387	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(505)	4,439	-	-
Pelarasan		9,631	-	-	-
Pada 31 Disember		(36,559)	(55,406)	(3,503)	(4,890)
Nilai Buku Bersih pada 31 Disember		23,930,684	23,514,203	1,157,023	1,194,154

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

16. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

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

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pendapatan Sewa		1,736,699	1,594,080	95,829	101,889
Pendapatan Sewa Berubah		5,673	4,609	5,673	4,609
Perbelanjaan Operasi:					
- Susut Nilai	30	(321,770)	(793,145)	(35,581)	(35,536)
- Rosot Nilai Tahun Semasa	30	-	(8,554)	-	-
- Rosot Nilai Dicatat Semula	30	8,334	6,497	-	6,497
- Pelbagai		(25,455)	(21,513)	(22,832)	(21,607)
Keuntungan Bersih yang Berkaitan dengan Hartanah Pelaburan		1,403,481	781,974	43,089	55,852

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada 31 Disember 2019 berjumlah RM33,659.96 juta (2018: RM32,279.78 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian di antara tahun 2015 hingga 2019. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2019 berjumlah RM1,890.57 juta (2018: RM2,162.59 juta).

Penilaian dilaksanakan mengikut frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP. Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019, Hartanah Pelaburan Kumpulan berjumlah RM13,734.79 juta (2018: RM13,676.99 juta) telah diikrarkan oleh syarikat subsidiari KWSP sebagai cagaran bagi pinjaman bank.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

17. PAJAKAN

Maklumat berkaitan Aset Hak atas Penggunaan, Liabiliti Pajakan, perbelanjaan dan aliran tunai berkenaan Pajakan adalah seperti berikut:

- (i) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan

Penyata Kedudukan Kewangan menunjukkan jumlah berikut yang berkaitan dengan Pajakan:

a) Aset Hak atas Penggunaan

KUMPULAN		Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Jumlah (RM'000)
	Nota				
Kos					
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	-	-	-
Reklasifikasi daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	65,294	-	-	65,294
Kesan ke atas Penerimaan Pakai Awal MFRS 16	42	161,757	55,879	1,041	218,677
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		227,051	55,879	1,041	283,971
Tambahan		-	18,518	419	18,937
Pelupusan		(7,274)	-	-	(7,274)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(128)	-	-	(128)
Pengubahsuaian Pajakan		-	2,759	-	2,759
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		3,603	-	-	3,603
Pada 31 Disember 2019		223,252	77,156	1,460	301,868
Susut Nilai Berkumpul					
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	-	-	-
Reklasifikasi daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	12,854	-	-	12,854
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		12,854	-	-	12,854
Susut Nilai Tahun Semasa	30	2,044	15,496	342	17,882
Pelupusan		(2,625)	-	-	(2,625)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(57)	-	-	(57)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		33	-	-	33
Pada 31 Disember 2019		12,249	15,496	342	28,087
Nilai Buku Bersih					
Pada 1 Januari 2019		214,197	55,879	1,041	271,117
Pada 31 Disember 2019		211,003	61,660	1,118	273,781

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

17. PAJAKAN (SAMB.)**a) Aset Hak atas Penggunaan (Samb.)**

KWSP	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos				
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	-	-
Reklasifikasi daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	56,866	-	56,866
Kesan ke atas Penerimaan Pakai Awal MFRS 16	42	-	51,228	51,228
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		56,866	51,228	108,094
Tambahan		-	12,814	12,814
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(128)	-	(128)
Pengubahsuaian Pajakan		-	2,759	2,759
Pada 31 Disember 2019		56,738	66,801	123,539
Susut Nilai Terkumpul				
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	-	-
Reklasifikasi daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	9,688	-	9,688
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		9,688	-	9,688
Susut Nilai Tahun Semasa	30	495	8,039	8,534
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(57)	-	(57)
Pada 31 Disember 2019		10,126	8,039	18,165
Nilai Buku Bersih				
Pada 1 Januari 2019		47,178	51,228	98,406
Pada 31 Disember 2019		46,612	58,762	105,374

b) Liabiliti Pajakan

KUMPULAN	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-	-	-	-
Kesan ke atas Penerimaan Pakai Awal MFRS 16	42	438,167	55,879	1,041	495,087
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		438,167	55,879	1,041	495,087
Tambahan		-	18,518	419	18,937
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	30	9,522	2,656	50	12,228
Pengubahsuaian Pajakan		-	2,759	-	2,759
Bayaran Pajakan		(10,317)	(16,426)	(372)	(27,115)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		1,257	-	-	1,257
Pada 31 Disember 2019		438,629	63,386	1,138	503,153

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

17. PAJAKAN (SAMB.)

b) Liabiliti Pajakan (Samb.)

KWSP	Nota	Bangunan (RM'000)
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		-
Kesan ke atas Penerimaan Pakai Awal MFRS 16	42	51,228
Baki Dinyatakan Semula pada 1 Januari 2019		51,228
Tambahan		12,815
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	30	2,468
Pengubahsuaian Pajakan		2,759
Bayaran Pajakan		(8,747)
Pada 31 Disember 2019		60,523

(ii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi

Berikut merupakan item Penyata Untung atau Rugi yang berkaitan dengan Pajakan:

	KUMPULAN		KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Item Termasuk dalam Sewa dan Cukai Tanah:				
Perbelanjaan Berkaitan dengan Pajakan Jangka Pendek	506	-	417	-
Perbelanjaan Berkaitan dengan Bayaran Pajakan Berubah Tidak Termasuk dalam Liabiliti Pajakan	7,424	-	-	-
	7,930	-	417	-

(iii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Aliran Tunai

Jumlah aliran keluar tunai bagi Pajakan pada 2019 adalah masing-masing berjumlah RM35.04 juta dan RM9.16 juta bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

18. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN**18.1 KUMPULAN**

		Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos											
Pada 1 Januari 2018		18,525	362,140	21,190	196,804	87,937	7,103	29,235	189,436	132,924	1,045,294
Tambahan		-	-	22	10,564	3,984	1,057	2,398	17,628	215,851	251,504
Jualan		-	(367)	(3)	-	(369)	(368)	(109)	(715)	-	(1,931)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	(4,560)	9,021	546	-	6,641	10,580	(37,656)	(15,428)
Hapus Kira		-	-	(3,354)	(7,574)	(948)	(5)	(597)	(11,587)	-	(24,065)
Reklasifikasi kepada Aset Tak Ketara	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,979)	(20,979)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(344)	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		18,525	361,429	13,295	208,815	91,150	7,787	37,536	205,342	290,140	1,234,019
Tambahan		-	-	59	5,357	1,587	797	734	10,781	117,234	136,549
Jualan		-	(66,374)	-	(2,798)	(14,259)	(251)	(201)	(414)	-	(84,297)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	23	-	-	23
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	1,826	7,100	(35)	-	2,344	47,119	(72,577)	(14,223)
Hapus Kira		-	-	(520)	(5,259)	(3,608)	(179)	(1,367)	(16,794)	-	(27,727)
Reklasifikasi kepada Aset Tak Ketara	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,633)	(16,633)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(12,857)	-	-	-	-	-	-	-	(12,857)
Pada 31 Disember 2019		18,525	282,198	14,660	213,215	74,835	8,154	39,069	246,034	318,164	1,214,854

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

18. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

18.1 KUMPULAN (Samb.)

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Susut Nilai Berkumpul											
Pada 1 Januari 2018		371	194,645	11,803	168,017	80,368	4,801	21,676	161,519	-	643,200
Susut Nilai Tahun Semasa	30	-	8,379	2,925	18,872	5,127	805	4,155	20,673	-	60,936
Jualan		-	(190)	(3)	-	(363)	(23)	(110)	(679)	-	(1,368)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	(1,478)	-	-	-	1,478	-	-	-
Hapus Kira		-	-	(3,354)	(7,573)	(882)	(3)	(591)	(11,581)	-	(23,984)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(144)	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		371	202,690	9,893	179,316	84,250	5,580	26,583	169,932	-	678,615
Susut Nilai Tahun Semasa	30	-	7,346	2,443	10,537	2,252	794	3,861	22,993	-	50,226
Jualan		-	(30,527)	-	(2,734)	(14,211)	(249)	(195)	(410)	-	(48,326)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	-	-	(1,511)	-	1,525	(14)	-	-
Hapus Kira		-	-	(348)	(4,638)	(3,577)	(179)	(1,348)	(16,785)	-	(26,875)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	23	-	-	23
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(5,201)	-	-	-	-	-	-	-	(5,201)
Pada 31 Disember 2019		371	174,308	11,988	182,481	67,203	5,946	30,449	175,716	-	648,462
Nilai Buku Bersih											
Pada 1 Januari 2018		18,154	167,495	9,387	28,787	7,569	2,302	7,559	27,917	132,924	402,094
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		18,154	158,739	3,402	29,499	6,900	2,207	10,953	35,410	290,140	555,404
Pada 31 Disember 2019		18,154	107,890	2,672	30,734	7,632	2,208	8,620	70,318	318,164	566,392

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

18. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**18.2 KWSP**

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos											
Pada 1 Januari 2018		12,308	253,635	21,190	164,729	18,171	5,701	27,340	152,609	25,729	681,412
Tambahan		-	-	22	3,885	1,052	970	1,452	2,626	62,458	72,465
Jualan		-	-	(3)	-	(343)	(363)	(110)	(681)	-	(1,500)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	(4,560)	9,021	546	-	6,641	10,580	(37,656)	(15,428)
Hapus Kira		-	-	(3,354)	(7,574)	(948)	(5)	(597)	(11,587)	-	(24,065)
Reklasifikasi kepada Aset Tak Ketara	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,979)	(20,979)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(344)	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		12,308	253,291	13,295	170,061	18,478	6,303	34,726	153,547	29,552	691,561
Tambahan		-	-	-	-	266	479	708	5,679	68,229	75,361
Jualan		-	-	-	-	(59)	-	(201)	(58)	-	(318)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	1,826	7,100	1,478	-	816	43,204	(68,647)	(14,223)
Hapus Kira		-	-	(520)	(5,253)	(1,093)	(179)	(1,365)	(15,928)	-	(24,338)
Reklasifikasi kepada Aset Tak Ketara	15	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,643)	(15,643)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(12,857)	-	-	-	-	-	-	-	(12,857)
Pada 31 Disember 2019		12,308	240,434	14,601	171,908	19,070	6,603	34,684	186,444	13,491	699,543

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

18. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

18.2 KWSP (Samb.)

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Susut Nilai Terkumpul											
Pada 1 Januari 2018		-	137,874	11,802	137,536	15,115	3,693	20,358	128,757	-	455,135
Susut Nilai Tahun Semasa	30	-	4,787	1,758	11,338	2,017	638	3,757	13,790	-	38,085
Jualan		-	-	(3)	-	(340)	(18)	(109)	(673)	-	(1,143)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	(1,478)	-	-	-	1,478	-	-	-
Hapus Kira		-	-	(3,354)	(7,573)	(882)	(3)	(591)	(11,581)	-	(23,984)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(144)	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		-	142,517	8,725	141,301	15,910	4,310	24,893	130,293	-	467,949
Susut Nilai Tahun Semasa	30	-	4,591	1,280	9,285	1,449	645	3,580	18,673	-	39,503
Jualan		-	-	-	-	(59)	-	(195)	(58)	-	(312)
Hapus Kira		-	-	(348)	(4,632)	(1,062)	(179)	(1,348)	(15,919)	-	(23,488)
Reklasifikasi kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(5,201)	-	-	-	-	-	-	-	(5,201)
Pada 31 Disember 2019		-	141,907	9,657	145,954	16,238	4,776	26,930	132,989	-	478,451
Nilai Buku Bersih											
Pada 1 Januari 2018		12,308	115,761	9,388	27,193	3,056	2,008	6,982	23,852	25,729	226,277
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019		12,308	110,774	4,570	28,760	2,568	1,993	9,833	23,254	29,552	223,612
Pada 31 Disember 2019		12,308	98,527	4,944	25,954	2,832	1,827	7,754	53,455	13,491	221,092

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

19. CUKAI TERTUNDA

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		38,928	(9,629)
Pelarasan		-	(655)
Reklasifikasi kepada Cukai Boleh Pulih		-	5,153
Diagihkan Semula daripada Aset Tak Ketara apabila Peruntukan Harga Belian Dimuktamadkan		12,872	-
Amaun yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	32	64,250	41,261
Amaun Yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		45,589	3,368
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(1,532)	(570)
Pada 31 Disember		160,107	38,928
Selepas Tolak Selesai yang Sewajarnya seperti berikut:			
Aset Cukai Tertunda		(65,235)	(41,240)
Liabiliti Cukai Tertunda		225,342	80,168
		160,107	38,928
Aset Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		-	(90)
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		(65,235)	(41,150)
		(65,235)	(41,240)
Liabiliti Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		2,096	859
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		223,246	79,309
		225,342	80,168

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

19. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

19.1 (ASET)/LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Hartanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Hartanah Pelaburan (RM'000)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2018	(4,146)	14,111	3,974	13,487	-	(37,055)	(9,629)
Pelarasan	4,052	13	265	-	-	(4,985)	(655)
Reklasifikasi kepada Cukai Boleh Pulih	-	-	-	-	-	5,153	5,153
Amaun yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	(1,143)	-	7,475	5,192	41,234	(11,497)	41,261
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	3,368	-	-	-	-	3,368
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	22	-	-	(613)	-	21	(570)
Pada 31 Disember 2018/ Pada 1 Januari 2019	(1,215)	17,492	11,714	18,066	41,234	(48,363)	38,928
Pelarasan	-	(13,873)	-	-	-	13,873	-
Diagihkan Semula daripada Aset Tak Ketara apabila Peruntukan Harga Belian Dimuktamadkan	-	-	-	-	-	12,872	12,872
Amaun yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	(33,231)	-	7,515	74,584	5,729	9,653	64,250
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	45,589	-	-	-	-	45,589
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	(443)	(238)	-	(151)	1	(701)	(1,532)
Pada 31 Disember 2019	(34,889)	48,970	19,229	92,499	46,964	(12,666)	160,107

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

20. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU**20.1 KUMPULAN**

	Nota	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)		33	121
Pendahuluan Sewa Diterima		272,463	223,496
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	20.1a	608,673	595,301
Akruan Bayaran Pelaburan	20.1b	3,947,630	5,065,665
		4,828,799	5,884,583

- a. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan adalah liabiliti kontrak Kumpulan bagi bayaran pendahuluan yang diterima daripada pelanggan untuk kontrak berjumlah RM223.11 juta (2018: RM228.02 juta). Baki tertunggak mewakili pembayaran pendahuluan yang diterima untuk perkhidmatan yang belum di caj setakat 31 Disember 2019.
- b. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pelaburan adalah Elaun Rosot Nilai untuk komitmen dan kontingensi bagi Kumpulan yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti di jadual di bawah:

2019	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		53,130	36,829	10,453	100,412
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	27	(8,933)	(18,851)	(1,947)	(29,731)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(4,914)	4,914	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(798)	-	798	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		2,357	(2,357)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(4,814)	4,814	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		2,583	-	(2,583)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	349	(349)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		25,153	1,791	426	27,370
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(12,511)	(6,126)	(815)	(19,452)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(20,803)	(12,608)	(4,238)	(37,649)
Pada 31 Disember		44,197	17,978	8,506	70,681

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

20. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

20.1 KUMPULAN (Samb.)

- b. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pelaburan adalah Elaun Rosot Nilai untuk komitmen dan kontingensi bagi Kumpulan yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti di jadual di bawah: (Samb.)

2018	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	-	-
Kesan ke atas Pelaksanaan MFRS 9		98,697	85,730	12,459	196,886
Dinyatakan Semula pada 1 Januari		98,697	85,730	12,459	196,886
Pemerolehan Syarikat Subsidiari		4,846	885	-	5,731
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	27	(50,413)	(49,786)	(2,006)	(102,205)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(5,770)	5,770	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(555)	-	555	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,182	(1,182)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(741)	741	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1	-	(1)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	12	(12)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		23,549	18,012	2,896	44,457
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(37,803)	(42,392)	(5,228)	(85,423)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(31,017)	(29,265)	(957)	(61,239)
Pada 31 Disember		53,130	36,829	10,453	100,412

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,424,757	5,348,029
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	404,042	536,554
	4,828,799	5,884,583

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

20. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)**20.2 KWSP**

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)	33	121
Pendahuluan Sewa Diterima	3,608	2,087
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	357,481	361,825
Akruan Bayaran Pelaburan	1,563,359	2,368,467
Amaun Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	118,548	21,154
	2,043,029	2,753,654

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,041,884	2,744,205
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	1,145	9,449
	2,043,029	2,753,654

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

21. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

21.1 KUMPULAN

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ansuran Majikan	59,706	65,038
Bayaran Tergantung Majikan	43,683	9,962
Deposit Sewa Pejabat	25,814	25,379
Deposit Pelanggan	34,083,368	31,925,098
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	154,197	143,048
Deposit atas Penjualan Hartanah	29,243	11,680
Pelbagai	2,195	2,820
	34,398,206	32,183,025

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	30,599,018	29,277,248
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	3,799,188	2,905,777
	34,398,206	32,183,025

21.2 KWSP

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Ansuran Majikan	59,706	65,038
Bayaran Tergantung Majikan	43,683	9,962
Deposit Sewa Pejabat	8,836	9,304
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	154,197	143,048
Deposit atas Penjualan Hartanah	29,243	11,680
Pelbagai	1,390	2,630
Deposit Sewa Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	96	96
	297,151	241,758

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	288,085	229,866
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	9,066	11,892
	297,151	241,758

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

22. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pinjaman Bank dan Overdraf	13,804,658	12,840,653
Tanggungan Berbantuan atas Jualan Pinjaman kepada Cagamas	2,481,251	2,135,518
Lain-lain Pinjaman	1,840,771	851,809
	18,126,680	15,827,980

Struktur kematangan Pinjaman dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	395,200	2,510,310
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	17,731,480	13,317,670
	18,126,680	15,827,980

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

22.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

- a. Pada April 2015, syarikat subsidiari global memperoleh pembiayaan bank luar sebanyak EUR128.86 juta (RM514.64 juta) dari Deka Bank dengan kadar faedah sebanyak tiga (3) bulan Euribor ditambah margin 1.0% dan akan matang pada 4 Februari 2022. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah pelaburan yang dimiliki oleh syarikat subsidiari global tersebut.
- b. Pada 3 Julai 2015, syarikat subsidiari global memperoleh pembiayaan bank luar sebanyak EUR188.32 juta (RM790.44 juta) dari Deutsche Hypo Bank dengan kadar faedah tiga (3) bulan LIBOR dicampur kos kecairan dan ditambah margin 0.73%. Setakat 1 Jun 2018, jumlah pinjaman sebanyak EUR74.68 juta (RM346.93 juta) telah dibayar berikutan penjualan hartanah yang dimiliki oleh syarikat subsidiari tersebut, manakala bakinya akan matang pada 22 Jun 2022. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah pelaburan yang dimiliki oleh syarikat subsidiari global tersebut.
- c. Pada 10 November 2016, syarikat subsidiari global menandatangani Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bagi EUR94.00 juta (RM437.69 juta) dengan United Overseas Bank Limited (Singapore) pada kadar faedah yang terdiri daripada margin 0.90% ditambah dengan lima (5) tahun kadar pertukaran pertengahan Euro ditambah dengan faedah sebanyak 0.12%.
- d. Pada 30 November 2016, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pembiayaan bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP259.00 juta (RM1,444.88 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dari tarikh kelulusan dan dijamin dengan hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 1.02% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.
- e. Pada 18 April 2017, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian pembiayaan dengan Citigroup Global Markets Asia Limited berjumlah GBP130.00 juta (RM721.84 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas sebahagian hartanah pelaburan anak syarikat tersebut. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.99% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

22. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)**22.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)**

- f. Pada 3 Julai 2017, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu perjanjian kemudahan pinjaman bernilai EUR268.20 juta (RM1,311.71 juta) dengan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. Pada 31 Disember 2018, kemudahan ini telah digunakan sepenuhnya. Kadar faedah adalah pada enam (6) bulan Euribor ditambah margin 0.82%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas peruntukan.
- g. Pada 28 Februari 2018, syarikat subsidiari global telah memeterai kemudahan pinjaman pusingan sebanyak GBP125.90 juta (RM686.08 juta) dengan Westpac Bank Corporation selama tiga (3) tahun. Pinjaman ini dikenakan faedah berkadar Bank Bill Swap (BBSY) ditambah margin 1.7%. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah pelaburan yang dimiliki oleh syarikat subsidiari global tersebut.
- h. Pada 2 Oktober 2018, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank di mana kemudahan ini telah dikeluarkan pada 8 Oktober 2018 berjumlah GBP282.40 juta (RM1,532.08 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas tiga (3) hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.84%.

22.2 Pinjaman Bank Diluluskan dalam Tahun Semasa

- a. Pada 31 Julai 2019, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu perjanjian kemudahan pinjaman bernilai EUR328.00 juta (RM1,509.55 juta) dengan Standard Chartered Bank. Pada 31 Disember 2019, kemudahan ini telah digunakan sepenuhnya. Kadar faedah adalah pada tiga (3) bulan Euribor ditambah margin 0.75%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas peruntukan.

Pinjaman bank yang dijamin oleh Hartanah Pelaburan bagi Kumpulan tidak dicagarkan sebagai sekuriti untuk pinjaman lain atau dijual kepada entiti lain.

Jadual di bawah menunjukkan penyesuaian Pinjaman dan Overdraf bagi Kumpulan berpunca daripada aktiviti pembiayaan dan diklasifikasikan di dalam aliran tunai disatukan Kumpulan sebagai aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan:

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	15,827,980	15,687,508
Perubahan Aliran Tunai daripada Aktiviti Pembiayaan:		
Terimaan daripada Pinjaman	3,899,417	1,615,070
Pembayaran Balik Pinjaman	(1,927,826)	(1,480,934)
Perubahan Bukan Tunai	327,109	6,336
Pada 31 Disember	18,126,680	15,827,980

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

23. MANFAAT PEKERJA

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP		Jumlah (RM'000)
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti bagi Pesara (RM'000)	
Pada 1 Januari 2018		39,900	301,814	341,714
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	30	(15,116)	1,896	(13,220)
Kerugian/(Keuntungan) dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		7,370	(3,491)	3,879
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(6,129)	(4,434)	(10,563)
Pada 31 Disember 2018/Pada 1 Januari 2019		26,025	295,785	321,810
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	30	6,471	31,707	38,178
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(8,082)	(5,792)	(13,874)
Pada 31 Disember 2019		24,414	321,700	346,114

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	12,259	10,698
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	333,855	311,112
	346,114	321,810

23.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	26,025	39,900
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)	6,011	(15,854)
Kos Faedah	460	738
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(8,082)	(6,129)
Kerugian Aktuari Bersih	-	7,370
Pada 31 Disember	24,414	26,025

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

23.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	24,414	26,025
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	24,414	26,025

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)	6,011	(15,854)
Kos Faedah	460	738
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	6,471	(15,116)
Kerugian Aktuari Bersih	-	7,370
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	7,370
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	6,471	(7,746)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	26,025	39,900
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	6,471	(7,746)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(8,082)	(6,129)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	24,414	26,025

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)**23.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)**

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019	2018
Kadar Diskaun (%)	4	4
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%)	2	2
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	87	87
Perempuan	91	91

- 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		
	2019		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	24,414		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(2,436)	2,884
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		506	(551)

	KUMPULAN DAN KWSP		
	2018		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	26,025		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(2,921)	2,445
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		504	(546)

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 2019

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

23.2 Gratuiti bagi Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pada 1 Januari	295,785	301,814
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)	17,653	(11,569)
Kos Faedah	14,054	13,465
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(5,792)	(4,434)
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(3,491)
Pada 31 Disember	321,700	295,785

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	321,700	295,785
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	321,700	295,785

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)	17,653	(11,569)
Kos Faedah	14,054	13,465
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	31,707	1,896
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(3,491)
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(3,491)
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	31,707	(1,595)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

23. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)**23.2 Gratuiti bagi Pesara (Samb.)**

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	295,785	301,814
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	31,707	(1,595)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(5,792)	(4,434)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	321,700	295,785

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kadar Diskaun (%)	4.00	4.00
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5.80	5.80
Kadar Pelarasan Gaji (%)*	8.50	8.50

* Pelarasan gaji dilaksanakan tiga tahun sekali dengan tahun terakhir pelaksanaan adalah 2017.

- 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		
	2019		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	321,700		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(845)	916
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		256	(415)

	KUMPULAN DAN KWSP		
	2018		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	295,785		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(936)	1,023
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		476	(618)

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 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

Nota	KUMPULAN			KWSP			
	31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)	
Telah Diperuntukkan kepada Ahli							
Caruman	24.1	916,586,744	839,642,921	768,508,567	916,586,744	839,642,921	768,508,567
Belum Diperuntukkan kepada Ahli							
Lebihan Kumulatif dan Rizab:							
Lebihan Kumulatif	24.2	3,307,359	3,264,454	3,461,636	1,588,754	487,718	1,262,003
Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24.3	8,112,928	(7,250,428)	40,802,877	6,706,588	(7,820,233)	40,595,764
Lain-lain Rizab	24.4	284,457	(176,326)	665,398	-	-	-
		11,704,744	(4,162,300)	44,929,911	8,295,342	(7,332,515)	41,857,767
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli							
		928,291,488	835,480,621	813,438,478	924,882,086	832,310,406	810,366,334

- a. Keseluruhan keuntungan selepas cukai dan zakat dan pendapatan/(kerugian) komprehensif lain boleh diagih kepada Ahli KWSP dan tambahan/(kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli tambahan sebanyak RM61.75 bilion (2018: kurangan sebanyak RM1.53 bilion).

Manakala Lebihan Kumulatif berjumlah RM3.31 bilion (2018: RM3.26 bilion) bagi Kumpulan dan RM1.59 bilion (2018: RM0.49 bilion) bagi KWSP adalah merupakan amaun yang belum diperuntukkan kepada Akaun Caruman Ahli KWSP setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan.

Termasuk dalam amaun yang belum diperuntukkan kepada ahli KWSP setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan juga adalah Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dan Lain-lain Rizab. Peruntukan ke atas Lebihan Kumulatif dan Rizab ini akan diagihkan kepada ahli KWSP selepas mendapat kelulusan dari Lembaga KWSP dan Menteri berdasarkan Seksyen 27 Akta KWSP 1991. Agihan ke atas Lebihan Kumulatif dan Rizab hanya boleh diagihkan apabila keuntungan nyata bersih diiktiraf daripada penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Penyata Pendapatan Komprehensif Lain berdasarkan strategi pelaburan KWSP.

Struktur kematangan bagi Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli adalah seperti berikut:

	KUMPULAN			KWSP		
	31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	160,654,827	165,477,090	88,875,463	160,654,827	165,477,090	88,875,463
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	767,636,661	670,003,531	724,563,015	764,227,259	666,833,316	721,490,871
	928,291,488	835,480,621	813,438,478	924,882,086	832,310,406	810,366,334

Amaun kematangan dalam tempoh 12 bulan adalah merupakan jumlah yang layak dikeluarkan oleh ahli melalui Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun, Umur 55 Tahun, Umur 60 Tahun dan Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 juta berdasarkan Akta KWSP 1991.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**24.1 CARUMAN**

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		839,642,921	768,508,567
Terimaan dan Pelarasan Caruman			
Caruman Diterima daripada Majikan		72,807,907	68,727,555
Penebusan Pelaburan Saham Amanah oleh Ahli		3,051,912	2,665,200
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti oleh Ahli		54,348	59,449
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli		13,911	14,767
		75,928,078	71,466,971
Agihan Dividen kepada Ahli			
Dividen Dikreditkan: SK – 5.45% (2018: 6.15%) & SS – 5.00% (2018: 5.90%)	24.2	45,817,417	47,312,806
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		5,463	5,708
		45,822,880	47,318,514
Tolak:			
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman			
Pengeluaran			
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun		15,920,504	15,810,003
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun		4,617,493	4,712,681
Skim Pengeluaran Umur 60 Tahun		4,557,681	4,330,245
Skim Pengeluaran Hilang Upaya		467,211	391,038
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara		437,103	392,456
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah		2,541,107	2,364,289
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/ Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan		3,509,591	3,449,255
Skim Pengeluaran Kesihatan		82,350	67,404
Skim Pengeluaran Kematian		1,961,715	1,715,602
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala		901	1,123
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP		5,640,325	9,251,295
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan		2,134,544	2,065,789
Skim Pengeluaran Pendidikan		1,157,232	1,319,456
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan		79	77
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta		1,553,232	1,518,977
Skim Pengeluaran Haji		2,173	1,210
		44,583,241	47,390,900
Pengembalian			
Pengembalian kepada Majikan/Ahli - Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991		27,389	35,397
Pengembalian Syer Majikan kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP, 1991		192,764	193,954
		220,153	229,351
		44,803,394	47,620,251
Lain-lain Pelarasan			
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) dan Akaun Rejek - Tiada Tindakan Selanjutnya (NFA)		3,741	30,880
Pada 31 Disember	24	916,586,744	839,642,921

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

24.2 LEBIHAN KUMULATIF

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		3,264,454	3,461,636
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		-	(3,879)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		35,673,812	31,536,579
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7.1a	11,705,457	18,214,809
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global		(118,305)	(247,340)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada pengkelasan semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	33.4	1,592	10,410
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(300,157)	(350,053)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	24.3	(1,146,419)	(1,988,743)
Dividen Dikreditkan: SK – 5.45% (2018: 6.15%) & SS – 5.00% (2018: 5.90%)	24.1	(45,817,417)	(47,312,806)
Pergerakan antara Rizab		8,643	(7,676)
Perkongasian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		1,830	3,072
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		33,869	(51,555)
Pada 31 Disember	24	3,307,359	3,264,454

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**24.2 LEBIHAN KUMULATIF (Samb.)**

	Nota	KWSP	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		487,718	1,262,003
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		-	(3,879)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		36,776,285	30,903,317
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7.2a	11,705,457	18,214,809
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global		(118,305)	(247,340)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada pengkelasan semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	33.4	1,592	10,410
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(300,157)	(350,053)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	24.3	(1,146,419)	(1,988,743)
Dividen Dikreditkan: SK – 5.45% (2018: 6.15%) & SS – 5.00% (2018: 5.90%)	24.1	(45,817,417)	(47,312,806)
Pada 31 Disember	24	1,588,754	487,718

Termasuk di dalam baki penutup Lebihan Kumulatif Kumpulan dan KWSP adalah keuntungan tidak nyata bersih yang dinilai daripada proses penilaian semula Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan berjumlah RM1,122.75 juta (Dinyatakan semula pada tahun 2018: RM32.62 juta). Keuntungan tidak nyata ini hanya akan direklasifikasi kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.

Lanjutan daripada pelaksanaan polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai yang telah diluluskan oleh Lembaga pada 2019, baki pada 31 Disember 2018 bagi Lebihan Kumulatif telah dinyatakan semula secara retrospektif setelah mengambil kira polisi perakaunan baru, yang mula digunapakai bermula 1 Januari 2018.

Pada tahun semasa, kerugian tidak nyata sebanyak RM1,146.42 juta (2018: RM1,988.74 juta) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif disebabkan oleh polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

24.2 LEBIHAN KUMULATIF (Samb.)

Baki penutup Lebihan Kumulatif KWSP yang dinyatakan di atas adalah selepas mengambil kira peruntukan dividen tahunan sebagaimana berikut:

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	31 DISEMBER 2018 (RM'000)
Peruntukan Dividen Tahunan:			
Simpanan Konvensional - 5.45% (2018: 6.15%)	33.2	41,676,701	42,997,323
Simpanan Syariah - 5.00% (2018: 5.90%)	33.2	4,140,716	4,315,483
Jumlah Peruntukan Dividen Tahunan	24.1	45,817,417	47,312,806

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 mengambil kira polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga secara konsisten.

24.3 RIZAB ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		(7,250,428)	40,802,877
Perubahan pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(108,524)	1,925,528
Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(14,264)	132,867
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		3,632,781	(2,286,948)
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		10,310,879	(49,801,894)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	24.2	1,146,419	1,988,743
Perkongsi Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		395,861	(11,601)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		204	-
Pada 31 Disember	24	8,112,928	(7,250,428)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**24.3 RIZAB ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (Samb.)**

	Nota	KWSP	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Pada 1 Januari		(7,820,233)	40,595,764
Perubahan pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(201,610)	1,925,528
Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(14,088)	132,867
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		3,633,635	(2,297,962)
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		9,962,465	(50,165,173)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	24.2	1,146,419	1,988,743
Pada 31 Disember	24	6,706,588	(7,820,233)

Perubahan pada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah disebabkan oleh pergerakan pada keuntungan/(kerugian) tidak nyata bersih terkumpul atas penilaian semula Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain.

Pada tahun semasa, sebanyak RM1,146.42 juta (2018:RM1,988.74 juta) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif disebabkan oleh polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.

Termasuk dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain pada tahun 2019 adalah elaun rosot nilai bagi instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM118.60 juta (2018: RM132.87 juta) bagi Kumpulan dan RM118.78 juta (2018: RM132.87 juta) bagi KWSP, yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

24. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)

24.4 LAIN-LAIN RIZAB

	Nota	KUMPULAN		
			DINYATAKAN SEMULA	DINYATAKAN SEMULA
		31 DISEMBER 2019 (RM'000)	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	24.4a	(74,287)	(34,929)	(94,834)
Rizab Pertukaran Mata Wang Asing	24.4b	740,401	221,761	1,056,693
Lain-lain Rizab	24.4c	(381,657)	(363,158)	(296,461)
	24	284,457	(176,326)	665,398

- Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf daripada keuntungan/(kerugian) efektif pada instrumen lindung nilai dalam lindung nilai aliran tunai.
- Rizab Pertukaran Mata Wang 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).
- Termasuk di dalam Lain-lain Rizab adalah Rizab Pematuhan yang terhasil daripada perkongsian pendapatan komprehensif lain daripada syarikat bersekutu. Baki rizab adalah negatif disebabkan oleh kesan pelaksanaan MFRS 9 oleh syarikat bersekutu.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

25. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:	25a				
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		5,042,347	5,005,496	2,556,727	2,507,283
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		137,907	149,043	703,643	646,703
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		3,827,662	3,059,688	3,337,947	2,939,544
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		15,113,607	14,016,456	15,004,373	13,928,783
		24,121,523	22,230,683	21,602,690	20,022,313
Dividen dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		151,804	125,649	5,053	2,526
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		11,008,985	10,326,344	10,941,495	10,287,950
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		237,670	220,500	1,459,795	1,696,034
		11,398,459	10,672,493	12,406,343	11,986,510
Keuntungan/(Kerugian) Modal atas Penjualan Pelaburan:					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		329,347	1,048,923	(76,293)	539,300
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		1,353,933	43,875	1,295,341	43,908
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		604,519	81,853	604,519	79,469
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		12,886	761,880	1,305,592	720,011
		2,300,685	1,936,531	3,129,159	1,382,688
		37,820,667	34,839,707	37,138,192	33,391,511
Pendapatan Sewa		1,762,387	1,697,950	110,584	114,417
(Kerugian)/Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		(225,987)	87,265	(241,802)	91,961
- Tidak Nyata		(776,904)	(165,254)	(178,327)	(128,540)
Keuntungan/(Kerugian) Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi					
- Nyata		1,044,019	(477,923)	1,044,019	(477,923)
- Tidak Nyata		1,599,256	1,094,044	1,301,073	183,309
Faedah/Keuntungan dari Baki Bank		10,731	12,534	5,374	6,966
Pelbagai		28,608	75,296	18,443	29,165
		41,262,777	37,163,619	39,197,556	33,210,866

	KUMPULAN		KWSP	
	2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 2018 (RM'000)
Diuruskan secara Dalaman	33,227,774	30,808,793	32,157,793	29,484,214
Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	4,592,893	4,030,914	4,980,399	3,907,297
Jumlah Pendapatan Faedah serta Keuntungan, Dividen dan Keuntungan Modal	37,820,667	34,839,707	37,138,192	33,391,511

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

26. PERBELANJAAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	DINYATAKAN SEMULA		DINYATAKAN SEMULA	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	383,435	359,107	309,603	304,332
Yuran Kustodi	56,512	52,279	56,512	52,279
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	31,285	41,844	36,158	44,049
Faedah atas Deposit, Pinjaman dan Overdraif	154,776	239,420	-	-
Perbelanjaan Cukai Tidak Langsung atas Pelaburan Global	644,030	558,075	610,164	549,184
Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) atas Perbelanjaan Pelaburan	-	10,027	-	10,027
Yuran Prestasi	218,470	79,212	28,608	24,560
Pelbagai	40,544	21,706	23,359	3,087
	1,529,052	1,361,670	1,064,404	987,518

27. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Rosot Nilai atas Deposit dengan Institusi Kewangan		(448)	(792)	(1,574)	(448)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan		613	587	955	587
		165	(205)	(619)	139
Rosot Nilai atas Penghutang Sewa		(3,242)	(3,136)	(3,242)	(3,136)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Penghutang Sewa		3,222	5,509	3,222	5,509
		(20)	2,373	(20)	2,373
Rosot Nilai atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(95,838)	(208,678)	(24)	(24,566)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		15,192	31,229	24,665	1,140
		(80,646)	(177,449)	24,641	(23,426)
Rosot Nilai atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(48,143)	(36,517)	(48,312)	(36,517)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		34,690	13,501	34,691	9,142
		(13,453)	(23,016)	(13,621)	(27,375)
Rosot Nilai atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(73,581)	(2,760)	(73,538)	(2,892)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		5,730	57,010	12,258	57,778
		(67,851)	54,250	(61,280)	54,886
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Komitmen dan Kontingensi	20	29,731	102,205	-	-
		(132,074)	(41,842)	(50,899)	6,597

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

28. ROSOT NILAI DICATAT SEMULA/(ROSOT NILAI) BERSIH ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI, BERSEKUTU DAN USAHA SAMA

	KUMPULAN		KWSP	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	-	(7,229)	-	-
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama Dicatat Semula	622	-	-	-
	622	(7,229)	-	-
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	(89)	(6,779)	(18,014)	(2,231)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula	4,549	-	-	4,400
	4,460	(6,779)	(18,014)	2,169
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(34,784)	(67,835)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	-	-	14,916	32,685
	-	-	(19,868)	(35,150)
	5,082	(14,008)	(37,882)	(32,981)

29. LAIN-LAIN PENDAPATAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		DINYATAKAN SEMULA		DINYATAKAN SEMULA	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Faedah/Keuntungan dari Pinjaman Staf		8,602	8,259	8,602	8,259
Dividen dari Caruman Terlewat Bayar		32,532	35,800	32,532	35,800
Keuntungan/(Kerugian) atas Pelupusan:					
- Hartanah-Ditarik Balik		7,109	-	-	-
- Aset Dipegang untuk Jualan		(4)	13,464	-	21,557
- Hartanah Pelaburan		-	642,288	-	-
- Aset Hak atas Penggunaan		(3,938)	-	-	-
- Hartanah, Loji dan Peralatan		(842)	(148)	(842)	(148)
Caj Perkhidmatan		87,904	99,019	65,251	63,665
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	33.4	40,321	41,285	40,337	41,285
Yuran Penalti		20,073	24,376	62	136
Pelbagai		47,579	102,366	24,976	19,097
		239,336	966,709	170,918	189,651

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

30. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Gaji, Elaun dan Kos Staf	30a	1,281,694	1,375,729	1,031,466	1,138,230
Manfaat Pekerja	23	38,178	(13,220)	38,178	(13,220)
Elaun/Yuran Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan		2,941	2,786	2,941	2,786
Elaun/Yuran Pengarah Subsidiari		4,007	4,161	-	-
Khidmat Teknik		23,653	24,568	21,030	21,789
Faedah atas Deposit, Pinjaman dan Overdraf		1,617,561	1,499,726	-	-
Yuran dan Bayaran Ikhtisas		638,025	611,064	29,012	28,695
Bayaran Audit		13,628	11,977	762	618
Pembaikan dan Penyelenggaraan		156,150	145,909	88,642	86,920
Belanja Pos dan Telefon		27,511	23,364	17,908	17,459
Sewa dan Cukai Tanah		20,207	44,509	5,784	14,097
Pengangkutan dan Perjalanan		18,109	15,546	12,887	11,894
Percetakan dan Alat Tulis		10,451	6,207	5,263	3,948
Pengiklanan dan Penerbitan		19,553	11,125	6,212	3,446
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		685	1,249	685	1,249
Insurans		3,371	3,406	1,568	1,160
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	14	-	659	-	498
Pelunasan Aset Tak Ketara	15	36,992	47,837	12,782	14,753
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	16	321,770	793,145	35,581	35,536
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	17a	17,882	-	8,534	-
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	18	50,226	60,936	39,503	38,085
Rosot Nilai Bersih atas Penghutang Pelbagai		72,225	52,845	(161)	563
Rosot Nilai Bersih atas Hartanah Pelaburan	16	(8,334)	2,057	-	(6,497)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	17b	12,228	-	2,468	-
Hapus Kira/Kerugian Bersih		115	84	59	84
Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) atas Perbelanjaan Operasi		-	3,411	-	3,411
Pelbagai		16,024	44,782	6,850	5,398
		4,394,852	4,773,862	1,367,954	1,410,902

a. Termasuk dalam Gaji, Elaun dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM153.95 juta (2018: RM157.18 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

31. CAJ BERKANUN

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	31a	10,420	14,495
Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1)	31b	55,465	53,486
Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	31b	5,165	4,415
		71,050	72,396

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

a. Kos Invokasi (di bawah Seksyen 50(3))

Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP 1991, menghendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja termasuk apa-apa dividen sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut.

b. Bantuan Kematian (di bawah Seksyen 58(1)) dan Bantuan Hilang Upaya (di bawah Seksyen 58(2))

Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2), Akta KWSP, 1991 adalah amaun tambahan yang dibayar kepada ahli atau waris ahli yang membuat permohonan pengeluaran dan bukan merupakan hak kredit ahli.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

32. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		204,358	168,530
Cukai Luar Negara		83,537	93,151
		287,895	261,681
(Lebihan)/Kurangan Peruntukan pada Tahun Terdahulu:			
- Cukai Pendapatan Malaysia		(38,779)	(3,620)
- Cukai Luar Negara		(47)	32
		(38,826)	(3,588)
Cukai Tertunda Diambil Kira dalam Tahun Kewangan Semasa	19	64,250	41,261
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		313,319	299,354
Zakat		(899)	13,000
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		312,420	312,354

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan boleh diguna pakai bagi Kumpulan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Keuntungan sebelum Cukai	36,238,563	31,775,921
Cukai pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 25.09% (2018: 24.31%)	9,092,135	7,724,442
Kesan kepada Pendapatan Tidak Tertakluk kepada Cukai	(8,910,562)	(7,531,396)
Kesan kepada Perbelanjaan Tidak akan Ditolak bagi Tujuan Cukai	116,681	103,356
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap dan Elaun Modal yang Belum Digunakan yang Dahulunya Belum Diiktiraf	(3,055)	478
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	57,477	4,029
Peruntukan Perbelanjaan Cukai Terlebih bagi Tahun Sebelumnya	(39,357)	(1,555)
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan	313,319	299,354
Zakat	(899)	13,000
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan	312,420	312,354

Kadar cukai boleh diguna pakai oleh Kumpulan adalah daripada penyatuan kadar cukai kesemua entiti dalam Kumpulan berdasarkan bidang kuasa cukai tempatan masing-masing.

KWSP dikecualikan daripada Cukai Pendapatan berdasarkan perenggan 20 – Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan, 1967 seperti dinyatakan di dalam Nota 2.19a.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

33. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH**33.1 Aset Pelaburan**

KWSP	Nota	2019			DINYATAKAN SEMULA 2018		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Deposit dengan Institusi Kewangan							
Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan		23,696,092	31,006,002	54,702,094	17,595,813	24,416,573	42,012,386
Elaun Rosot Nilai		(898)	(190)	(1,088)	(180)	(289)	(469)
	3	23,695,194	31,005,812	54,701,006	17,595,633	24,416,284	42,011,917
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (Nota a)							
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar		7,341,452	52,177,724	59,519,176	22,128,546	37,032,312	59,160,858
Elaun Rosot Nilai		(53)	(391)	(444)	(24,322)	(694)	(25,016)
	5.2	7,341,399	52,177,333	59,518,732	22,104,224	37,031,618	59,135,842
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	4,186,678	12,211,340	16,398,018	3,711,030	12,696,006	16,407,036
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain							
i) Instrumen Ekuiti							
Domestik		85,483,555	52,922,868	138,406,423	82,998,589	58,677,982	141,676,571
Global		56,177,965	144,555,117	200,733,082	46,520,667	112,627,080	159,147,747
		141,661,520	197,477,985	339,139,505	129,519,256	171,305,062	300,824,318
ii) Instrumen Pendapatan							
Tetap							
Domestik		22,383,549	29,836,228	52,219,777	14,592,272	25,145,461	39,737,733
Global		10,454,336	12,700,730	23,155,066	9,203,085	9,541,609	18,744,694
		32,837,885	42,536,958	75,374,843	23,795,357	34,687,070	58,482,427
iii) Lain-lain Instrumen							
Domestik		7,261,807	564,493	7,826,300	6,986,408	270,519	7,256,927
Global		3,434,669	8,357,637	11,792,306	2,970,149	4,871,858	7,842,007
		10,696,476	8,922,130	19,618,606	9,956,557	5,142,377	15,098,934
	7.2	185,195,881	248,937,073	434,132,954	163,271,170	211,134,509	374,405,679

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

33. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

33.1 Aset Pelaburan (Samb.)

KWSP	Nota	2019			DINYATAKAN SEMULA 2018		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas							
Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas		113,933,947	191,507,211	305,441,158	110,678,114	181,997,481	292,675,595
Elaun Rosot Nilai		(242,397)	(8,401)	(250,798)	(171,932)	(17,037)	(188,969)
	8.2	113,691,550	191,498,810	305,190,360	110,506,182	181,980,444	292,486,626
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama							
Ekuiti Domestik Tidak Tersiar Harga		1,666,000	-	1,666,000	1,666,000	-	1,666,000
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-
	9.2	1,666,000	-	1,666,000	1,666,000	-	1,666,000
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu							
Ekuiti Domestik		2,487,277	8,803,224	11,290,501	2,477,167	8,588,170	11,065,337
Elaun Rosot Nilai		-	(30,655)	(30,655)	-	(12,641)	(12,641)
	10.2	2,487,277	8,772,569	11,259,846	2,477,167	8,575,529	11,052,696
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari							
Ekuiti Domestik		826,976	6,765,312	7,592,288	826,752	6,561,053	7,387,805
Elaun Rosot Nilai		(9,074)	(45,252)	(54,326)	(9,074)	(57,322)	(66,396)
		817,902	6,720,060	7,537,962	817,678	6,503,731	7,321,409
Ekuiti Global		1,104,981	17,612,163	18,717,144	788,731	15,699,409	16,488,140
Elaun Rosot Nilai		(10,667)	(49,234)	(59,901)	(10,136)	(17,827)	(27,963)
		1,094,314	17,562,929	18,657,243	778,595	15,681,582	16,460,177
	11	1,912,216	24,282,989	26,195,205	1,596,273	22,185,313	23,781,586
Aset Dipegang untuk Jualan	12	75,666	-	75,666	66,389	-	66,389
Hartanah Pelaburan	16	941,512	215,511	1,157,023	947,295	246,859	1,194,154
Jumlah Aset Pelaburan		341,193,373	569,101,437	910,294,810	323,941,363	498,266,562	822,207,925

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019, aset pelaburan di dalam Portfolio Syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM133.29 bilion (2018: RM78.25 bilion) dan RM207.90 bilion (2018: RM245.69 bilion), bersamaan dengan 39% (2018: 24%) dan 61% (2018: 76%) masing-masing daripada jumlah aset pelaburan. Aset pelaburan bagi Portfolio Konvensional berjumlah RM569.10 bilion (2018: RM498.27 bilion) adalah hanya untuk Simpanan Konvensional secara khusus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

33. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**33.1 Aset Pelaburan (Samb.)**

a. Bagi tujuan Nota 33.1, pinjaman staf tidak termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan seperti di atas.

b. Liabiliti Pelaburan

KWSP		DINYATAKAN SEMULA					
		2019			2018		
	Nota	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	63,189	186,712	249,901	434,989	464,061	899,050

33.2 Akaun Caruman

KWSP		DINYATAKAN SEMULA					
		2019			2018		
	Nota	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Baki pada 1 Januari		79,165,639	760,477,282	839,642,921	67,760,872	700,747,695	768,508,567
Tambah:							
Caruman Dipindahkan daripada Simpanan Konvensional		3,159,201	-	3,159,201	5,074,246	-	5,074,246
Terimaan dan Pelarasan Caruman		9,968,257	65,959,822	75,928,079	9,598,081	61,868,890	71,466,971
Dividen Dikreditkan kepada Ahli							
- Simpanan Syariah: 5.00% (2018: 5.90%)	24.2	4,140,716	-	4,140,716	4,315,483	-	4,315,483
- Simpanan Konvensional: 5.45% (2018: 6.15%)	24.2	-	41,676,701	41,676,701	-	42,997,323	42,997,323
Pelarasan Tahun Terdahulu		822	4,641	5,463	808	4,900	5,708
		96,434,635	868,118,446	964,553,081	86,749,490	805,618,808	892,368,298
Tolak:							
Caruman Dipindahkan kepada Simpanan Syariah		-	(3,159,201)	(3,159,201)	-	(5,074,246)	(5,074,246)
Pengeluaran dan Pengembalian		(7,235,548)	(37,567,847)	(44,803,395)	(7,580,920)	(40,039,331)	(47,620,251)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) dan Akaun Rejek		(366)	(3,375)	(3,741)	(2,931)	(27,949)	(30,880)
Pada 31 Disember	24	89,198,721	827,388,023	916,586,744	79,165,639	760,477,282	839,642,921

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

33. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

33.3 Penyata Untung atau Rugi

KWSP	Nota	2019			DINYATAKAN SEMULA 2018		
		Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
PENDAPATAN							
Pendapatan Pelaburan Kasar	25	3,605,332	35,592,224	39,197,556	3,215,139	29,995,727	33,210,866
Perbelanjaan Pelaburan	26	(229,095)	(835,309)	(1,064,404)	(206,845)	(780,673)	(987,518)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	27	(12,526)	(38,373)	(50,899)	(7,572)	14,169	6,597
Rosot Nilai Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama	28	(133)	(37,749)	(37,882)	28	(33,009)	(32,981)
Pendapatan Pelaburan Bersih		3,363,578	34,680,793	38,044,371	3,000,750	29,196,214	32,196,964
Lain-lain Pendapatan	29	18,010	152,908	170,918	16,853	172,798	189,651
Jumlah Pendapatan		3,381,588	34,833,701	38,215,289	3,017,603	29,369,012	32,386,615
Perbelanjaan Operasi	30	(137,742)	(1,230,212)	(1,367,954)	(136,331)	(1,274,571)	(1,410,902)
Caj Berkanun	31	(6,955)	(64,095)	(71,050)	(6,869)	(65,527)	(72,396)
Jumlah Perbelanjaan		(144,697)	(1,294,307)	(1,439,004)	(143,200)	(1,340,098)	(1,483,298)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		3,236,891	33,539,394	36,776,285	2,874,403	28,028,914	30,903,317

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

33. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**33.4 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 contoh aktiviti kebajikan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya serta kos invokasi dan sebarang lebihan Pendapatan Tidak Patuh Syariah boleh digunakan untuk perbelanjaan operasi dan perbelanjaan pelaburan tidak langsung.

Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah dan penggunaannya bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember di bawah adalah seperti berikut:

KWSP	Nota	DINYATAKAN SEMULA	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan/Dibelanjakan setakat 1 Januari (sekiranya ada)		-	-
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
i. Pendapatan Tidak Patuh Syariah diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi			
a. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Pelaburan Syariah dan Operasi Simpanan Syariah			
Faedah atas Akaun Asing		6,662	4,498
Lain-lain Pendapatan yang Tidak Patuh Syariah		15	66
		6,677	4,564
b. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Caj Lewat Bayar			
Caj Lewat Bayar oleh Majikan yang Gagal Mencarum		33,201	36,307
Caj Lewat Bayar ke atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Patuh Syariah		339	393
Caj Lewat Bayar ke atas Kiosk dan Institusi Pengurusan Dana (IPD)		120	21
		33,660	36,721
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	29	40,337	41,285
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Keuntungan Kumulatif			
Lebihan Keuntungan daripada Pelupusan Ekuiti yang Diklasifikasikan Semula daripada Syariah kepada Konvensional	24.2	1,592	10,410
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Keuntungan Kumulatif		1,592	10,410
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		41,929	51,695
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Caj Berkanun	33.4a	(41,929)	(51,695)
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		(41,929)	(51,695)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan setakat 31 Disember		-	-

- a. Jumlah Caj Berkanun sebenar bagi tahun 2019 berjumlah RM71.05 juta (2018: RM72.40 juta) seperti yang dinyatakan dalam Nota 31.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

34. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Nota	KUMPULAN	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		11,547,446	9,833,474
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		26,964,739	35,988,093
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3	250,472	106,371
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		5,367,357	5,058,832
		44,130,014	50,986,770

	Nota	KWSP	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		9,301,355	7,108,382
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		24,703,835	32,722,090
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3	250,472	106,371
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		5,367,357	5,058,832
		39,623,019	44,995,675

35. PENGLIBATAN MODAL

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		DINYATAKAN SEMULA		DINYATAKAN SEMULA	
		2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
a. Penglibatan Modal bagi Projek					
Diluluskan dan Terikat		63,891	40,881	13,549	28,965
Diluluskan Tetapi Belum Terikat		248,152	209,417	248,152	209,417
		312,043	250,298	261,701	238,382
b. Penglibatan Modal bagi Pelaburan Dana					
Diluluskan dan Terikat	35 i	15,171,032	16,379,120	15,171,032	12,729,851
c. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama					
Diluluskan dan Terikat	35 i	18,747,009	19,882,028	18,747,009	19,882,028
d. Penglibatan Operasi	35 ii				
Gantian Kredit Langsung		179,476	195,617	-	-
Luar Jangkaan Berkaitan Dagangan		96,744	257,427	-	-
Luar Jangkaan Jangka Pendek Berkaitan Dagangan Bubar Sendiri		83,691	-	-	-
Komitmen Tidak Boleh Batal untuk Melanjutkan Kredit:					
- Dalam Tempoh Setahun		1,338,351	1,248,707	-	-
- Satu hingga Lima Tahun		3,100,296	4,188,313	-	-
- Melebihi Lima Tahun		72,000	220,816	-	-
Kontrak Berkaitan Pertukaran Asing:					
- Dalam Tempoh Setahun		228,295	5,842	-	-
		39,328,937	42,628,168	34,179,742	32,850,261

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

35. PENGLIBATAN MODAL (SAMB.)

- i. Penglibatan modal bagi pelaburan dana serta pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara progresif berdasarkan notis panggilan modal yang diterima daripada pengurus dana atau rakan kongsi mengikut tempoh pelaburan yang dipersetujui.
- ii. Kumpulan membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan rekursa undang-undang kepada para pelanggannya dalam urusan perniagaan biasa. Tiada kerugian ketara dijangkakan akibat daripada urusan ini.

36. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

36.1 Tuntutan Luar Jangka atas Caj Berkanun

a. Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2), Akta KWSP, 1991

Caj Berkanun terdiri daripada Bantuan Kematian di bawah Seksyen 58(1) dan Bantuan 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 2019, tanggungan luar jangka bagi Bantuan Kematian adalah berjumlah RM11.62 juta (2018: RM11.40 juta), manakala Bantuan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2018: RM6.44 juta).

37. RISIKO KEWANGAN

37.1 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 dengan kumpulan kadar paling rendah A bagi pelaburan domestik dan BBB bagi pelaburan global. Walau bagaimanapun, KWSP juga boleh melabur di dalam aset yang tidak berkadar di mana kadar diberi menggunakan model kadar dalaman yang sejajar dengan pendekatan diguna pakai oleh agensi kadar luaran.

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

Objektif pengurusan risiko kredit adalah untuk memastikan pendedahan risiko kredit berada dalam lingkungan pernyataan 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 Nilai dalam 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

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

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

Klasifikasi Kualiti

i. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Panjang

<u>Kadaran Jangka Panjang</u>	<u>Kadaran Kredit Domestik</u>	<u>Kadaran Kredit Global</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Sovereign	Sovereign	Sovereign	Dikeluarkan oleh Kerajaan Malaysia atau Syarikat Bertujuan Khas (SPV) miliknya; atau dijamin oleh Kerajaan Malaysia.
Tinggi	AAA dan AA	AAA sehingga A	Keupayaan tinggi/superior untuk memenuhi obligasi kewangan.
Sederhana	A	BBB	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan.
Lemah	BBB dan ke bawah	BB dan ke bawah	Keupayaan rendah untuk memenuhi obligasi kewangan.

ii. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Pendek

<u>Kadaran Jangka Pendek</u>	<u>Kadaran Kredit Domestik</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Tinggi	P1/MARC-1	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Sederhana	P2/MARC-2	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.

<u>Kadaran Jangka Pendek</u>	<u>Kadaran Kredit Global</u>	<u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>
Tinggi	A-1/P-1/F1	Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Sederhana	A-2/P-2/F2	Keupayaan memuaskan untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.
Lemah	A-3/P-3/F3	Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan jangka pendek.

iii. Aset Kewangan Tidak Berkadaran

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

iv. Aset Kewangan Yang Mengalami Rosot Nilai

Pendedahan disemak secara individu untuk penentuan rosot nilai berdasarkan polisi perakaunan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai**

Jadual berikut adalah analisis pendedahan risiko kredit instrumen kewangan yang mana Elaun Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf. Amaun bawaan kasar bagi aset kewangan di bawah juga mewakili pendedahan maksimum bagi Kumpulan dan KWSP kepada risiko kredit ke atas aset-aset berikut.

i. Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

KUMPULAN		2019				2018			
		Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)
Sovereign		4,859,275	-	-	4,859,275	1,910,407	-	-	1,910,407
Tinggi		50,588,541	-	-	50,588,541	42,523,715	-	-	42,523,715
Sederhana		1,655,845	-	-	1,655,845	1,949,416	-	-	1,949,416
Tidak Berkadaran		14,874	-	-	14,874	2,614	-	-	2,614
Amaun Bawaan Kasar		57,118,535	-	-	57,118,535	46,386,152	-	-	46,386,152
Elaun Rosot Nilai	37.1b (i)	(649)	-	-	(649)	(814)	-	-	(814)
Amaun Bawaan Bersih	3.1	57,117,886	-	-	57,117,886	46,385,338	-	-	46,385,338

KWSP		2019				2018			
		Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)
Sovereign		3,769,275	-	-	3,769,275	857,407	-	-	857,407
Tinggi		47,616,099	-	-	47,616,099	39,249,750	-	-	39,249,750
Sederhana		3,316,720	-	-	3,316,720	1,905,229	-	-	1,905,229
Amaun Bawaan Kasar		54,702,094	-	-	54,702,094	42,012,386	-	-	42,012,386
Elaun Rosot Nilai	37.1b (i)	(1,088)	-	-	(1,088)	(469)	-	-	(469)
Amaun Bawaan Bersih	3.2	54,701,006	-	-	54,701,006	42,011,917	-	-	42,011,917

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai (Samb.)

ii. Penghutang dan Deposit

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tinggi		127,839	-	-	127,839	140,514	-	-	140,514
Sederhana		213,434	-	11,163	224,597	127,715	-	7,331	135,046
Tidak Berkadaran		2,667,958	-	1,225,479	3,893,437	2,387,174	-	1,239,595	3,626,769
Mengalami Rosot Nilai		-	-	5,703	5,703	-	-	5,820	5,820
Amaun Bawaan Kasar		3,009,231	-	1,242,345	4,251,576	2,655,403	-	1,252,746	3,908,149
Elaun Rosot Nilai	4.1, 37.1b (ii)	(278)	-	(591,437)	(591,715)	(214)	-	(563,467)	(563,681)
Amaun Bawaan Bersih		3,008,953	-	650,908	3,659,861	2,655,189	-	689,279	3,344,468

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tidak Berkadaran		2,290,778	-	-	2,290,778	1,594,403	-	-	1,594,403
Mengalami Rosot Nilai		-	-	5,430	5,430	-	-	5,706	5,706
Amaun Bawaan Kasar		2,290,778	-	5,430	2,296,208	1,594,403	-	5,706	1,600,109
Elaun Rosot Nilai	4.2, 37.1b (ii)	-	-	(5,430)	(5,430)	-	-	(5,697)	(5,697)
Amaun Bawaan Bersih		2,290,778	-	-	2,290,778	1,594,403	-	9	1,594,412

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai (Samb.)****iii. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas**

KUMPULAN		2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
	Nota								
Sovereign		12,894,603	-	-	12,894,603	12,560,291	-	-	12,560,291
Tinggi		47,207,691	20,535	-	47,228,226	47,246,443	82,580	-	47,329,023
Sederhana		3,904,145	226,084	-	4,130,229	3,771,349	358,412	-	4,129,761
Lemah		8,078,579	1,863,715	-	9,942,294	5,386,006	1,362,200	-	6,748,206
Tidak Berkadaran		18,184,955	2,492,817	870	20,678,642	20,292,073	2,740,378	44,158	23,076,609
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,861,542	1,861,542	-	-	1,880,184	1,880,184
Amaun Bawaan Kasar		90,269,973	4,603,151	1,862,412	96,735,536	89,256,162	4,543,570	1,924,342	95,724,074
Elaun Rosot Nilai	37.1b (iii)	(413,828)	(438,498)	(1,066,522)	(1,918,848)	(361,339)	(553,190)	(1,131,039)	(2,045,568)
Amaun Bawaan Bersih	5.1	89,856,145	4,164,653	795,890	94,816,688	88,894,823	3,990,380	793,303	93,678,506

KWSP		2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
	Nota								
Sovereign		12,894,603	-	-	12,894,603	13,809,388	-	-	13,809,388
Tinggi		46,568,309	-	-	46,568,309	45,162,816	-	-	45,162,816
Sederhana		54,773	-	-	54,773	22,632	-	-	22,632
Tidak Berkadaran		250,669	-	-	250,669	242,549	-	-	242,549
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,491	1,491	-	-	166,022	166,022
Amaun Bawaan Kasar		59,768,354	-	1,491	59,769,845	59,237,385	-	166,022	59,403,407
Elaun Rosot Nilai	37.1b (iii)	(518)	-	-	(518)	(661)	-	(24,568)	(25,229)
Amaun Bawaan Bersih	5.2	59,767,836	-	1,491	59,769,327	59,236,724	-	141,454	59,378,178

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai (Samb.)

iv. Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		45,401,243	-	-	45,401,243	26,155,880	-	-	26,155,880
Tinggi		45,883,858	307,339	-	46,191,197	41,239,872	568,157	-	41,808,029
Sederhana		11,785,650	1,877,196	-	13,662,846	7,858,240	1,425,491	-	9,283,731
Lemah		-	190,429	-	190,429	-	-	-	-
Tidak Berkadaran		-	-	-	-	1,261,494	-	-	1,261,494
Mengalami Rosot Nilai		-	-	142,523	142,523	-	-	127,971	127,971
Amaun Bawaan Kasar		103,070,751	2,374,964	142,523	105,588,238	76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Bawaan Bersih	7.1	103,070,751	2,374,964	142,523	105,588,238	76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		35,816,386	-	-	35,816,386	24,042,537	-	-	24,042,537
Tinggi		44,806,137	307,339	-	45,113,476	39,558,967	568,157	-	40,127,124
Sederhana		11,853,439	1,877,196	-	13,730,635	7,858,238	1,425,491	-	9,283,729
Lemah		-	190,429	-	190,429	-	-	-	-
Mengalami Rosot Nilai		-	-	142,523	142,523	-	-	127,971	127,971
Amaun Bawaan Kasar		92,475,962	2,374,964	142,523	94,993,449	71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Bawaan Bersih	7.2	92,475,962	2,374,964	142,523	94,993,449	71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361

Selaras dengan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi instrumen berpendapatan tetap tidak lagi dinyatakan di dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Butiran bagi elaun rosot nilai dinyatakan di Nota 37.1 b (iv).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tertakluk kepada rosot nilai (Samb.)****v. Aset Pelaburan pada Kos Terlunas**

KUMPULAN		2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
	Nota								
Sovereign		244,016,835	-	-	244,016,835	226,724,786	-	-	226,724,786
Tinggi		58,742,380	-	-	58,742,380	62,366,771	-	-	62,366,771
Sederhana		207,614	-	-	207,614	1,059,192	25,814	-	1,085,006
Lemah		-	-	-	-	271,424	-	-	271,424
Tidak Berkadaran		494,857	-	-	494,857	20,356	-	-	20,356
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,115,199	1,115,199	-	-	868,550	868,550
Amaun Bawaan Kasar		303,461,686	-	1,115,199	304,576,885	290,442,529	25,814	868,550	291,336,893
Elaun Rosot Nilai	37.1b (v)	(16,381)	-	(234,437)	(250,818)	(18,940)	(47)	(163,429)	(182,416)
Amaun Bawaan Bersih	8.1	303,445,305	-	880,762	304,326,067	290,423,589	25,767	705,121	291,154,477

KWSP		2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
	Nota								
Sovereign		244,016,835	-	-	244,016,835	228,083,190	-	-	228,083,190
Tinggi		59,830,157	-	-	59,830,157	62,366,772	-	-	62,366,772
Sederhana		207,615	-	-	207,615	1,059,192	26,467	-	1,085,659
Lemah		-	-	-	-	271,424	-	-	271,424
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,386,551	1,386,551	-	-	868,550	868,550
Amaun Bawaan Kasar		304,054,607	-	1,386,551	305,441,158	291,780,578	26,467	868,550	292,675,595
Elaun Rosot Nilai	37.1b (v)	(16,361)	-	(234,437)	(250,798)	(25,518)	(22)	(163,429)	(188,969)
Amaun Bawaan Bersih	8.2	304,038,246	-	1,152,114	305,190,360	291,755,060	26,445	705,121	292,486,626

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)****Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)**

Jadual berikut menerangkan pergerakan bagi elaun Kerugian Kredit Dijangka antara awal dan akhir tempoh tahun kewangan:

i. Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		814	-	-	814	608	-	-	608
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		444	-	-	444	403	-	-	403
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(777)	-	-	(777)	(575)	-	-	(575)
Perubahan di PDS/LGDs/ EADs		(146)	-	-	(146)	(1)	-	-	(1)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		314	-	-	314	379	-	-	379
Pada 31 Disember	3.1	649	-	-	649	814	-	-	814
KWSP									
KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		469	-	-	469	608	-	-	608
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		884	-	-	884	403	-	-	403
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(433)	-	-	(433)	(575)	-	-	(575)
Perubahan di PDS/LGDs/ EADs		(146)	-	-	(146)	(1)	-	-	(1)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		314	-	-	314	34	-	-	34
Pada 31 Disember	3.2	1,088	-	-	1,088	469	-	-	469

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

ii. Penghutang dan Deposit

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		214	-	563,467	563,681	15	-	519,530	519,545
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	61,909	61,909	214	-	50,157	50,371
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		55	-	(45,007)	(44,952)	(15)	-	(5,771)	(5,786)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		9	-	11,068	11,077	-	-	(449)	(449)
Pada 31 Disember	4.1	278	-	591,437	591,715	214	-	563,467	563,681

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	5,697	5,697	-	-	7,613	7,613
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	3,646	3,646	-	-	3,855	3,855
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		-	-	(3,913)	(3,913)	-	-	(5,771)	(5,771)
Pada 31 Disember	4.2	-	-	5,430	5,430	-	-	5,697	5,697

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)****Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)****iii. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas**

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		361,339	553,190	1,131,039	2,045,568	(372,909)	335,169	2,306,669	2,268,929
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(20,096)	20,096	-	-	(165,173)	165,173	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(1,885)	-	1,885	-	(206,691)	-	206,691	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		96,974	(96,974)	-	-	14,984	(14,984)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(67,373)	67,373	-	-	(204,962)	204,962	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		45,594	-	(45,594)	-	887,110	-	(887,110)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	142,058	(142,058)	-	-	387,208	(387,208)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		110,553	39,036	38,274	187,863	121,197	107,627	47,720	276,544
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(179,477)	(249,340)	(307,594)	(736,411)	(74,885)	(64,074)	(532,683)	(671,642)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		746	95,069	323,409	419,224	142,212	(167,157)	124,013	99,068
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		80	2,736	(212)	2,604	15,494	9,190	47,985	72,669
Pada 31 Disember	5.1	413,828	438,498	1,066,522	1,918,848	361,339	553,190	1,131,039	2,045,568

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		661	-	24,568	25,229	1,655	-	153	1,808
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(150)	-	150	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		126	-	-	126	195	-	24,206	24,401
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(144)	-	(24,321)	(24,465)	(922)	-	-	(922)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(198)	-	(35)	(233)	(113)	-	101	(12)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		73	-	(212)	(139)	(4)	-	(42)	(46)
Pada 31 Disember	5.2	518	-	-	518	661	-	24,568	25,229

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)****Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)****iv. Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain**

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		48,121	14,536	70,210	132,867	31,661	6,804	76,058	114,523
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(272)	272	-	-	(946)	946	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		2,665	(2,665)	-	-	701	(701)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		16,387	5,903	-	22,290	15,568	1,600	-	17,168
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(12,819)	(607)	-	(13,426)	(9,294)	(1,230)	(5,848)	(16,372)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(5,686)	6,258	4,519	5,091	4,832	8,467	-	13,299
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(20,009)	(8,210)	-	(28,219)	5,599	(1,350)	-	4,249
Pada 31 Disember	24.3	28,387	15,487	74,729	118,603	48,121	14,536	70,210	132,867

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		48,121	14,536	70,210	132,867	31,661	6,804	76,058	114,523
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(272)	272	-	-	(946)	946	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		2,665	(2,665)	-	-	701	(701)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		16,576	5,903	-	22,479	15,568	1,600	-	17,168
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(12,819)	(607)	-	(13,426)	(9,294)	(1,230)	(5,848)	(16,372)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(5,700)	6,258	4,519	5,077	4,832	8,467	-	13,299
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(20,009)	(8,210)	-	(28,219)	5,599	(1,350)	-	4,249
Pada 31 Disember	24.3	28,562	15,487	74,729	118,778	48,121	14,536	70,210	132,867

Elaun rosot nilai bagi Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain diakaunkan pada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

v. Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		18,940	47	163,429	182,416	23,010	618	213,847	237,475
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		-	-	-	-	375	(375)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		879	-	-	879	2,694	-	-	2,694
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,955)	(47)	-	(5,002)	(1,330)	(110)	(50,418)	(51,858)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		1,517	-	71,008	72,525	(5,809)	(86)	-	(5,895)
Pada 31 Disember	8.1	16,381	-	234,437	250,818	18,940	47	163,429	182,416

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		25,518	22	163,429	188,969	29,431	618	213,847	243,896
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		-	-	-	-	375	(375)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		733	-	-	733	2,688	-	-	2,688
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,981)	(22)	-	(5,003)	(1,330)	(110)	(50,418)	(51,858)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(4,909)	-	71,008	66,099	(5,646)	(111)	-	(5,757)
Pada 31 Disember	8.2	16,361	-	234,437	250,798	25,518	22	163,429	188,969

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****c. Pergerakan dalam Baki Kasar**

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b):

i. Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		46,386,152	-	-	46,386,152	36,078,398	-	-	36,078,398
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		642,591,974	-	-	642,591,974	578,253,182	-	-	578,253,182
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(628,889,690)	-	-	(628,889,690)	(566,960,593)	-	-	(566,960,593)
Pergerakan Faedah Terakru		206,111	-	-	206,111	42,677	-	-	42,677
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(3,176,012)	-	-	(3,176,012)	(1,027,512)	-	-	(1,027,512)
Pada 31 Disember	3.1, 37.1a (i)	57,118,535	-	-	57,118,535	46,386,152	-	-	46,386,152

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		42,012,386	-	-	42,012,386	27,620,438	-	-	27,620,438
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		645,754,154	-	-	645,754,154	573,197,405	-	-	573,197,405
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(630,150,889)	-	-	(630,150,889)	(558,847,382)	-	-	(558,847,382)
Pergerakan Faedah Terakru		251,630	-	-	251,630	42,677	-	-	42,677
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(3,165,187)	-	-	(3,165,187)	(752)	-	-	(752)
Pada 31 Disember	3.2, 37.1a (i)	54,702,094	-	-	54,702,094	42,012,386	-	-	42,012,386

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

ii. Penghutang dan Deposit

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		2,655,403	-	1,252,746	3,908,149	2,903,930	-	1,103,406	4,007,336
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(398)	-	398	-	(1,980)	-	1,980	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,441	-	(1,441)	-	5,742	-	(5,742)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		4,971,642	-	62,403	5,034,045	5,756,548	-	56,809	5,813,357
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,615,898)	-	(38,697)	(4,654,595)	(6,095,900)	-	(216,463)	(6,312,363)
Pergerakan Faedah Terakru		2	-	(6,823)	(6,821)	-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(2,961)	-	(26,241)	(29,202)	87,063	-	312,756	399,819
Pada 31 Disember	4.1, 37.1a (ii)	3,009,231	-	1,242,345	4,251,576	2,655,403	-	1,252,746	3,908,149
KWSP									
Pada 1 Januari		1,594,403	-	5,706	1,600,109	2,445,054	-	7,613	2,452,667
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(33)	-	33	-	(1,980)	-	1,980	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,424	-	(1,424)	-	5,742	-	(5,742)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		5,297,183	-	3,614	5,300,797	5,243,635	-	1,876	5,245,511
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,602,210)	-	(2,488)	(4,604,698)	(6,095,667)	-	(21)	(6,095,688)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		11	-	(11)	-	(2,381)	-	-	(2,381)
Pada 31 Disember	4.2, 37.1a (ii)	2,290,778	-	5,430	2,296,208	1,594,403	-	5,706	1,600,109

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)**

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		89,256,162	4,543,570	1,924,342	95,724,074	81,606,892	4,425,979	1,574,046	87,606,917
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(1,163,094)	1,163,094	-	-	(2,095,163)	2,095,163	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(137,451)	-	137,451	-	(486,377)	-	480,088	(6,289)
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		869,735	(869,735)	-	-	1,523,661	(1,523,661)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(285,312)	285,312	-	-	(510,293)	510,293	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		94,090	-	(94,090)	-	31,022	-	(31,022)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	242,764	(242,764)	-	-	219,109	(219,109)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		26,900,809	461,038	66,694	27,428,541	14,677,374	908,121	50,538	15,636,033
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(25,653,761)	(658,155)	(377,003)	(26,688,919)	(16,390,941)	(1,375,586)	(1,074,775)	(18,841,302)
Pergerakan Faedah Terakru		718,263	636	-	718,899	30,315	-	-	30,315
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(614,780)	5,251	162,470	(447,059)	10,359,379	304,738	634,283	11,298,400
Pada 31 Disember	5.1, 37.1a (iii)	90,269,973	4,603,151	1,862,412	96,735,536	89,256,162	4,543,570	1,924,342	95,724,074

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		59,237,385	-	166,022	59,403,407	61,853,561	-	-	61,853,561
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(35,268)	-	35,268	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		21,940,528	-	-	21,940,528	8,271,046	-	159,766	8,430,812
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(21,493,693)	-	(164,848)	(21,658,541)	(10,887,223)	-	(29,290)	(10,916,513)
Pergerakan Faedah Terakru		715,749	-	-	715,749	30,315	-	-	30,315
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(631,615)	-	317	(631,298)	4,954	-	278	5,232
Pada 31 Disember	5.2, 37.1a (iii)	59,768,354	-	1,491	59,769,845	59,237,385	-	166,022	59,403,407

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)**

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

iv. Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105	67,309,449	25,045	182,324	67,516,818
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(339,976)	339,976	-	-	(562,038)	562,038	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		150,945	(150,945)	-	-	23,422	(23,422)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		82,232,036	1,317,052	-	83,549,088	36,172,031	833,671	-	37,005,702
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(58,591,079)	(942,869)	(301)	(59,534,249)	(30,829,941)	-	(97,238)	(30,927,179)
Pergerakan Faedah Terakru		910,332	30,643	-	940,975	730,498	24,949	3	755,450
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		2,193,007	(212,541)	14,853	1,995,319	3,672,065	571,367	42,882	4,286,314
Pada 31 Disember	7.1, 37.1a (iv)	103,070,751	2,374,964	142,523	105,588,238	76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

iv. Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361	64,762,969	25,045	182,324	64,970,338
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(339,976)	339,976	-	-	(562,038)	562,038	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		150,945	(150,945)	-	-	23,422	(23,422)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		76,712,318	1,317,052	-	78,029,370	33,599,276	833,671	-	34,432,947
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(58,611,080)	(942,869)	(301)	(59,554,250)	(30,182,381)	-	(97,238)	(30,279,619)
Pergerakan Faedah Terakru		910,418	30,643	-	941,061	730,498	24,949	3	755,450
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		2,193,595	(212,541)	14,853	1,995,907	3,087,996	571,367	42,882	3,702,245
Pada 31 Disember	7.2, 37.1a (iv)	92,475,962	2,374,964	142,523	94,993,449	71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)**

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

v. Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		290,442,529	25,814	868,550	291,336,893	269,253,509	121,651	1,132,634	270,507,794
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(196,709)	-	196,709	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		-	-	-	-	73,850	(73,850)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		107,097,467	-	-	107,097,467	73,218,698	-	-	73,218,698
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(94,086,795)	(25,497)	-	(94,112,292)	(52,322,337)	(22,304)	(307,098)	(52,651,739)
Pergerakan Faedah Terakru		3,188,306	-	4,427	3,192,733	209,767	317	32	210,116
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(2,983,112)	(317)	45,513	(2,937,916)	9,042	-	42,982	52,024
Pada 31 Disember	8.1, 37.1a (v)	303,461,686	-	1,115,199	304,576,885	290,442,529	25,814	868,550	291,336,893

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 37.1(b): (Samb.)

v. Aset Pelaburan pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2019				2018			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		291,780,578	26,467	868,550	292,675,595	269,768,661	121,650	1,132,634	271,022,945
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(468,061)	-	468,061	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		-	-	-	-	73,850	(73,850)	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		106,623,618	-	-	106,623,618	73,198,342	-	-	73,198,342
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(94,086,795)	(26,150)	-	(94,112,945)	(51,479,086)	(21,650)	(307,098)	(51,807,834)
Pergerakan Faedah Terakru		3,188,379	-	4,427	3,192,806	209,767	317	32	210,116
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(2,983,112)	(317)	45,513	(2,937,916)	9,044	-	42,982	52,026
Pada 31 Disember	8.2, 37.1a (v)	304,054,607	-	1,386,551	305,441,158	291,780,578	26,467	868,550	292,675,595

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****d. Kesan Kewangan terhadap Cagaran yang Dipegang bagi Aset Kewangan yang Terdedah kepada Risiko Kredit**

Kumpulan menggunakan pelbagai dasar dan amalan untuk mengurangkan risiko kredit. Pendekatan paling umum ialah menerima cagaran untuk pelaburan yang dibuat.

Jenis cagaran utama adalah:

- (a) Tanah dan Bangunan;
- (b) Tunai dan Deposit Tetap;
- (c) Jaminan Kerajaan; dan
- (d) Ekuiti Tersiar Harga.

Polisi Kumpulan mengenai cagaran tidak berubah dengan ketara dalam tempoh pelaporan. Tambahan pula, tiada perubahan ketara dalam kualiti keseluruhan cagaran yang dipegang oleh Kumpulan sejak tempoh perakaunan sebelumnya.

Anggaran kesan kewangan atas cagaran yang dipegang atas aset kewangan yang mengalami rosot nilai adalah seperti berikut:

KUMPULAN	2019			2018		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas	4,859,275	52,259,260	-	1,910,407	44,475,745	-
Penghutang dan Deposit	-	4,251,576	2	-	3,908,149	3
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	12,894,603	83,840,933	27	12,560,291	83,163,783	15
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	45,401,243	60,186,995	5	26,155,880	52,481,225	2
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	244,016,835	60,560,050	8	226,724,786	64,612,107	5
	307,171,956	261,098,814	10	267,351,364	248,641,009	6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan terhadap Cagaran yang Dipegang bagi Aset Kewangan yang Terdedah kepada Risiko Kredit (Samb.)

Anggaran kesan kewangan atas cagaran yang dipegang atas aset kewangan yang mengalami rosot nilai adalah seperti berikut: (Samb.)

KWSP	2019			2018		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Aset Kewangan						
Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas	3,769,275	50,932,819	-	857,407	41,154,979	-
Penghutang dan Deposit	-	2,296,208	-	-	1,600,109	-
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	12,894,603	46,875,242	28	13,809,388	45,594,019	11
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	35,816,386	59,177,063	5	24,042,537	49,538,824	2
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	244,016,835	61,424,323	8	228,083,190	64,592,405	5
	296,497,099	220,705,655	14	266,792,522	202,480,336	6

Kumpulan memantau secara terperinci cagaran yang dipegang untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit, kerana berkemungkinan besar Kumpulan akan mengambil alih cagaran tersebut untuk mengurangkan potensi kerugian kredit.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.1 Risiko Kredit (Samb.)****d. Kesan Kewangan terhadap Cagaran yang Dipegang bagi Aset Kewangan yang Terdedah kepada Risiko Kredit (Samb.)**

Pendedahan terhadap kesan kewangan cagaran adalah untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit Peringkat 3 sahaja. Aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit dan cagaran yang berkaitan untuk mengurangkan potensi kerugian dinyatakan seperti jadual di bawah:

KUMPULAN	2019				2018			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit	1,242,345	(591,437)	650,908	89,782	1,252,746	(563,467)	689,279	103,854
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	1,862,412	(1,066,522)	795,890	374,262	1,924,342	(1,131,039)	793,303	394,304
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	142,523	(74,729)	67,794	-	127,971	(70,210)	57,761	-
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,115,199	(234,437)	880,762	-	868,550	(163,429)	705,121	-
	4,362,479	(1,967,125)	2,395,354	464,044	4,173,609	(1,928,145)	2,245,464	498,158

KWSP	2019				2018			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit	5,430	(5,430)	-	-	5,706	(5,697)	9	-
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	1,491	-	1,491	-	166,022	(24,568)	141,454	-
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	142,523	(74,729)	67,794	-	127,971	(70,210)	57,761	-
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,386,551	(234,437)	1,152,114	-	868,550	(163,429)	705,121	-
	1,535,995	(314,596)	1,221,399	-	1,168,249	(263,904)	904,345	-

e. Pada tahun kewangan 2019, tiada modifikasi dibuat bagi pinjaman yang diberikan kepada pelanggan oleh Kumpulan dan KWSP (2018: Tiada).

f. Pada tahun kewangan 2019, syarikat subsidiari KWSP telah menghapus kira sejumlah RM221.89 juta (2018: RM578.99 juta) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan kerana tiada jangkaan yang munasabah untuk pemulihan sepenuhnya bagi amaun tersebut. Syarikat subsidiari tersebut masih berusaha untuk memulihkan amaun berkontrak belum jelas bagi aset yang dihapus kira. Manakala, tiada Aset Kewangan yang dihapus kira bagi KWSP pada 2019 (2018: Tiada).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.2 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. KWSP menguruskan keperluan kecairan melalui:

- Pemantauan aliran tunai harian dan pelaksanaan jangkaan aliran tunai bulanan, bagi 12 bulan berganti;
- Peruntukan sebanyak 3% daripada nilai aset KWSP untuk instrumen jangka pendek dalam bentuk tunai dan penempatan di institusi kewangan bagi memenuhi pengeluaran ahli dan komitmen kewangan serta obligasi lain; dan
- Kepelbagaian portfolio pelaburan menerusi penetapan had konsentrasi nama, sektor dan jenis aset.

Dalam jangka masa pertengahan dan panjang, KWSP dapat memenuhi keperluan kecairan melalui pegangan pelaburan yang cair seperti ekuiti tersenarai dan sekuriti berpendapatan tetap. 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 kontrak tunai tanpa diskaun belum dibayar bagi liabiliti kewangan berdasarkan baki tempoh kematangan secara kontrak pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan:

KUMPULAN	2019				
	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)	Nilai Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	16,126	-	-	16,126	16,126
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	3,976,367	70,646	325,276	4,372,289	4,120,255
Deposit dan Pendahuluan	30,597,455	4,027,555	140,938	34,765,948	34,398,206
Liabiliti Pajak	13,868	72,181	748,849	834,898	503,153
Pinjaman dan Overdraif	4,206,206	11,690,647	3,161,293	19,058,146	18,126,680
	38,810,022	15,861,029	4,376,356	59,047,407	57,164,420
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	93,577	-	-	93,577	93,577
Swap Kadar Faedah	34,992	133,865	-	168,857	121,978
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	332	-	-	332	332
Aliran Keluar Bersih	128,901	133,865	-	262,766	215,887
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	257,800	-	237,510	495,310	155,993
- Aliran Masuk	(164,996)	-	(172,201)	(337,197)	-
	92,804	-	65,309	158,113	155,993
Jumlah Liabiliti Kewangan	39,031,727	15,994,894	4,441,665	59,468,286	57,536,300
Komitmen dan Kontingensi*	35,512,374	3,516,268	72,000	39,100,642	39,100,642

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

* Komitmen dan Kontingensi tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

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

KUMPULAN	2018				
	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)	Nilai Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	15,511	-	-	15,511	15,511
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,852,840	59,167	234,042	5,146,049	4,991,165
Deposit dan Pendahuluan	29,678,950	3,202,915	71,742	32,953,607	32,183,025
Pinjaman dan Overdraf	2,438,257	13,584,841	57,750	16,080,848	15,827,980
	36,985,558	16,846,923	363,534	54,196,015	53,017,681
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Tukaran Mata Wang					
Hadapan	646,195	-	-	646,195	646,195
Swap Kadar Faedah	28,572	72,867	-	101,439	93,737
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	198	-	-	198	198
Aliran Keluar Bersih	674,965	72,867	-	747,832	740,130
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	328,981	257,800	237,510	824,291	252,659
- Aliran Masuk	(233,581)	(162,785)	(171,751)	(568,117)	-
	95,400	95,015	65,759	256,174	252,659
Jumlah Liabiliti Kewangan	37,755,923	17,014,805	429,293	55,200,021	54,010,470
Komitmen dan Kontingensi*	37,753,299	4,648,211	220,816	42,622,326	42,622,326

[#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

^{*} Komitmen dan Kontingensi tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KWSP	2019				
	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)	Nilai Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	16,126	-	-	16,126	16,126
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	2,038,276	1,145	-	2,039,421	2,039,421
Deposit dan Pendahuluan	288,085	9,066	-	297,151	297,151
Liabiliti Pajakan	9,487	38,301	22,506	70,294	60,523
	2,351,974	48,512	22,506	2,422,992	2,413,221
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Tukaran Mata Wang					
Hadapan	93,576	-	-	93,576	93,576
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	332	-	-	332	332
Aliran Keluar Bersih	93,908	-	-	93,908	93,908
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	257,800	-	237,510	495,310	155,993
- Aliran Masuk	(164,996)	-	(172,201)	(337,197)	-
	92,804	-	65,309	158,113	155,993
Jumlah Liabiliti Kewangan	2,538,686	48,512	87,815	2,675,013	2,663,122
Komitmen dan Kontingensi	33,918,041	261,701	-	34,179,742	34,179,742

- [#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

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

KWSP	2018				
	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)	Nilai Dibawa (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	15,511	-	-	15,511	15,511
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	2,742,118	9,449	-	2,751,567	2,751,567
Deposit dan Pendahuluan	229,866	11,892	-	241,758	241,758
	2,987,495	21,341	-	3,008,836	3,008,836
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Tukaran Mata Wang					
Hadapan	646,193	-	-	646,193	646,193
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	198	-	-	198	198
Aliran Keluar Bersih	646,391	-	-	646,391	646,391
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	328,981	257,800	237,510	824,291	252,659
- Aliran Masuk	(233,581)	(162,785)	(171,751)	(568,117)	-
	95,400	95,015	65,759	256,174	252,659
Jumlah Liabiliti Kewangan	3,729,286	116,356	65,759	3,911,401	3,907,886
Komitmen dan Kontingensi	32,611,879	238,382	-	32,850,261	32,850,261

- [#] Pemiutang dan Liabiliti Terakru tidak termasuk lain-lain peruntukan dan akruan, pendahuluan sewa diterima, liabiliti kontrak dan juga pendapatan tertunda kerana item-item ini diklasifikasikan sebagai liabiliti bukan kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.3 Risiko Pasaran**

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

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

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

- i. Had pendedahan pelanggan tunggal, pegangan, negara dan had konsentrasi 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 berpunca 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 portfolio masing-masing dan mengukur sisihan daripada penanda aras tersebut untuk memastikan setiap portfolio berada dalam lingkungan pelaburan KWSP.

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

Keseluruhan pendedahan pelaburan adalah dipantau secara harian.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.3 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 pemboleh ubah adalah kekal dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi sejarah dengan indeks pasaran.

KUMPULAN DAN KWSP		2019		
Indeks	Ekuiti Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	Nilai Saksama	Perubahan kepada Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Naik/(Turun)
		(RM'000)		(RM'000)
FBM KLCI	Domestik	136,717,680	+5%	6,621,197
			-5%	(6,405,550)
MSCI World	Global	176,733,936	+10%	14,852,681
			-10%	(5,464,090)
		313,451,616		

KUMPULAN DAN KWSP		2018		
Indeks	Ekuiti Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	Nilai Saksama	Perubahan kepada Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Naik/(Turun)
		(RM'000)		(RM'000)
FBM KLCI	Domestik	139,872,678	+5%	6,677,555
			-5%	(6,599,639)
MSCI World	Global	141,349,446	+10%	9,999,630
			-10%	(9,241,498)
		281,222,124		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah

Risiko kadar faedah timbul daripada pelaburan pinjaman dengan instrumen kadar faedah terapung dan instrumen berpendapatan tetap di bawah Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan melalui Untung atau Rugi.

KWSP telah menetapkan polisi lindung nilai kadar faedah bagi portfolio berpendapatan tetap yang diklasifikasikan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan melalui Untung atau Rugi.

Objektif polisi tersebut adalah untuk melindungi pendedaahnya terhadap perubahan nilai saksama aset yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan sensitif daripada instrumen berpendapatan tetap ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai:

KUMPULAN	2019			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(877,476)	877,476	(6,947,119)	6,947,119

KUMPULAN	2018			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(161,401)	161,401	(2,564,653)	2,564,653

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan sensitif daripada instrumen berpendapatan tetap ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindungi nilai: (Samb.)

KWSP	2019			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(771,252)	771,252	(6,947,119)	6,947,119

KWSP	2018			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(161,401)	161,401	(2,564,653)	2,564,653

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing

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

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

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

KUMPULAN DAN KWSP	2019		2018	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang				
Dolar Amerika	84,728,508	34	58,494,118	31
Dolar Singapura	16,164,903	6	24,261,067	13
Euro	33,035,394	13	14,860,341	8
Dolar Hong Kong	19,933,875	8	17,672,937	9
Dolar Taiwan	8,904,685	4	9,993,866	5
Pound Sterling	16,355,631	6	10,690,420	6
Yen Jepun	12,840,240	5	9,977,704	5
Rupiah Indonesia	9,613,709	4	8,266,199	4
Thai Baht	9,836,383	4	8,810,646	5
Dolar Australia	7,106,937	3	6,795,042	3
Won Korea Selatan	10,374,744	4	5,381,689	3
Lain-lain	23,971,801	9	16,042,917	8
	252,866,810	100	191,246,946	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.3 Risiko Pasaran (Samb.)****c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)**

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan sensitiviti pelaburan global Kumpulan dan KWSP ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindungi nilai, dan semua faktor risiko lain adalah kekal.

KUMPULAN DAN KWSP	2019			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+ 3%	- 3%	+ 3%	- 3%
Dolar Amerika	1,008,402	(1,008,402)	1,533,451	(1,533,451)
Dolar Singapura	37,200	(37,200)	447,747	(447,747)
Euro	273,603	(273,603)	717,459	(717,459)
Dolar Hong Kong	-	-	598,016	(598,016)
Dolar Taiwan	-	-	267,141	(267,141)
Pound Sterling	114,308	(114,308)	376,361	(376,361)
Yen Jepun	15,206	(15,206)	370,002	(370,002)
Rupiah Indonesia	577	(577)	287,834	(287,834)
Thai Baht	7	(7)	295,085	(295,085)
Dolar Australia	108,209	(108,209)	104,999	(104,999)
Won Korea Selatan	-	-	311,243	(311,243)
Lain-lain	16,929	(16,929)	702,225	(702,225)
	1,574,441	(1,574,441)	6,011,563	(6,011,563)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan sensitiviti pelaburan global Kumpulan dan KWSP ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindungi nilai, dan semua faktor risiko lain adalah kekal. (Samb.)

KUMPULAN DAN KWSP	2018			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+ 3%	- 3%	+ 3%	- 3%
Dolar Amerika	804,137	(625,991)	1,221,596	(418,855)
Dolar Singapura	19,419	(21,905)	436,761	(392,179)
Euro	61,525	(10,547)	610,365	(147,791)
Dolar Hong Kong	-	-	647,003	(412,853)
Dolar Taiwan	-	-	307,050	(267,509)
Pound Sterling	9,173	(9,570)	289,191	(289,191)
Yen Jepun	22,678	(15,576)	266,564	(266,564)
Rupiah Indonesia	1,018	(18)	199,850	(292,342)
Thai Baht	-	(69)	512,570	(98,397)
Dolar Australia	52,183	(101,765)	49,383	(95,802)
Won Korea Selatan	44,394	(44,394)	409,466	(126,815)
Lain-lain	28,030	(29,104)	510,801	(413,538)
	1,042,557	(858,939)	5,460,600	(3,221,836)

Tafsiran Kesan

Kumpulan dan KWSP mengukur tahap sensitiviti tukaran wang asing berasaskan kedudukan terbuka bersih bagi pertukaran mata wang asing di bawah pergerakan negatif dalam semua mata wang asing berbanding Ringgit Malaysia.

Keputusannya menunjukkan bahawa Kumpulan dan KWSP mungkin tertakluk kepada tambahan perbezaan untung/(rug) sekiranya Ringgit Malaysia mengukuh/(lemah) berbanding mata wang lain dan sebaliknya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan

Kumpulan dan KWSP menerima pakai MFRS 13 Pengukuran Nilai Saksama, yang mendefinisikan nilai saksama sebagai harga yang akan diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam urusanniaga yang teratur di antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran.

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

Hierarki Nilai Saksama

i. Tahap 1

Nilai saksama Tahap 1 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

Nilai saksama Tahap 2 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

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

Proses operasi KWSP berkaitan pengukuran nilai saksama Tahap 3 adalah ditentukan dan disahkan oleh fungsi yang tidak bergantung pada unit perniagaan yang menghadapi risiko tersebut. Jabatan Kewangan membentuk polisi perakaunan dan prosedur berkaitan penilaian dan bertanggungjawab memastikan pematuhan terhadap piawaian perakaunan yang berkaitan. Kumpulan pelaburan dan kumpulan dalam Jabatan Kewangan yang memerhati pengukuran nilai saksama, termasuk nilai saksama Tahap 3, melapor terus kepada Ketua Pegawai Pelaburan dan Ketua Pegawai Kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2019									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan 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										
Aset Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	259,908	2,909,315	14,199,299	17,368,522	-	-	-	-	17,368,522	17,368,522
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	313,451,616	106,197,097	27,733,259	447,381,972	-	-	-	-	447,381,972	447,381,972
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	57,117,886	-	57,117,886	57,117,886	57,117,886
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	3,659,861	-	3,659,861	3,659,861	3,659,861
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	60,862,866	34,390,379	95,253,245	95,253,245	94,816,688
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	321,879,281	-	321,879,281	321,879,281	304,326,067
Aset Bukan Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	838,128	-	838,128	838,128	662,200
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	32,798,531	861,428	33,659,959	33,659,959	23,930,684
Liabiliti										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(371,880)	-	(371,880)	-	-	-	-	(371,880)	(371,880)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(4,828,799)	-	(4,828,799)	(4,828,799)	(4,828,799)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(34,637,464)	-	(34,637,464)	(34,637,464)	(34,398,206)
Pinjaman dan Overdrat	-	-	-	-	-	(18,211,688)	-	(18,211,688)	(18,211,688)	(18,126,680)
	313,711,524	108,734,532	41,932,558	464,378,614	-	419,478,602	35,251,807	454,730,409	919,109,023	891,538,315

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

KUMPULAN	2018									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset										
Aset Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	190,156	4,619,587	12,157,404	16,967,147	-	-	-	-	16,967,147	16,967,147
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	281,222,124	79,380,012	20,977,183	381,579,319	-	-	-	-	381,579,319	381,579,319
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	46,385,338	-	46,385,338	46,385,338	46,385,338
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	3,344,468	-	3,344,468	3,344,468	3,344,468
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	60,545,383	32,253,871	92,799,254	92,799,254	93,678,506
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	294,647,345	-	294,647,345	294,647,345	291,154,477
Aset Bukan Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	118,939	-	118,939	118,939	66,583
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	31,966,780	313,000	32,279,780	32,279,780	23,514,203
Liabiliti										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(992,789)	-	(992,789)	-	-	-	-	(992,789)	(992,789)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(5,884,583)	-	(5,884,583)	(5,884,583)	(5,884,583)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(32,183,025)	-	(32,183,025)	(32,183,025)	(32,183,025)
Pinjaman dan Overdraf	-	-	-	-	-	(15,875,529)	-	(15,875,529)	(15,875,529)	(15,827,980)
	281,412,280	83,006,810	33,134,587	397,553,677	-	383,065,116	32,566,871	415,631,987	813,185,664	801,801,664

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2019									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan 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										
Aset Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	186,703	2,613,741	13,597,574	16,398,018	-	-	-	-	16,398,018	16,398,018
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	313,451,616	95,602,308	25,079,030	434,132,954	-	-	-	-	434,132,954	434,132,954
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	54,701,006	-	54,701,006	54,701,006	54,701,006
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	2,290,778	-	2,290,778	2,290,778	2,290,778
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	59,769,327	-	59,769,327	59,769,327	59,769,327
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	322,744,113	-	322,744,113	322,744,113	305,190,360
Aset Bukan Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	132,435	-	132,435	132,435	75,666
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	1,890,568	-	1,890,568	1,890,568	1,157,023
Liabiliti										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(249,901)	-	(249,901)	-	-	-	-	(249,901)	(249,901)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(2,043,029)	-	(2,043,029)	(2,043,029)	(2,043,029)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(297,151)	-	(297,151)	(297,151)	(297,151)
	313,638,319	97,966,148	38,676,604	450,281,071	-	439,188,047	-	439,188,047	889,469,118	871,125,051

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

KWSP	2018									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Nilai Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset										
Aset Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	163,713	4,608,845	11,634,478	16,407,036	-	-	-	-	16,407,036	16,407,036
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	281,222,124	74,324,268	18,859,287	374,405,679	-	-	-	-	374,405,679	374,405,679
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	42,011,917	-	42,011,917	42,011,917	42,011,917
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	1,594,412	-	1,594,412	1,594,412	1,594,412
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	59,378,178	-	59,378,178	59,378,178	59,378,178
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	295,979,493	-	295,979,493	295,979,493	292,486,626
Aset Bukan Kewangan										
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	118,725	-	118,725	118,725	66,389
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	2,162,594	-	2,162,594	2,162,594	1,194,154
Liabiliti										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(899,050)	-	(899,050)	-	-	-	-	(899,050)	(899,050)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(2,753,654)	-	(2,753,654)	(2,753,654)	(2,753,654)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(241,758)	-	(241,758)	(241,758)	(241,758)
	281,385,837	78,034,063	30,493,765	389,913,665	-	398,249,907	-	398,249,907	788,163,572	783,649,929

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

- b. Polisi Pemindahan antara Tahap

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

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Waran	65,775	40,910	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	420	368	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	120,368	116,428	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus	140	6,007	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	1,095,082	172,335	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	103,747	192,184	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	1,304,227	4,142,935	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Swap Mata Wang Bersilang	79,061	77,291	Tahap 2	Nilai 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	4,341	13,802	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	34,371	17,843	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jaminan Sewa	2,170	3,197	Tahap 2	Nilai saksama ditentukan berdasarkan teknik penilaian daripada laporan penilaian hartanah pelaburan terkini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)				
Instrumen Ekuiti	665,540	517,694	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan				
Ekuiti Tersiar Harga	73,205	26,443	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Dana Ekuiti Persendirian	286,316	-	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.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	13,533,759	11,639,710	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	313,451,616	281,222,124	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	27,733,259	20,977,183	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti atau aliran tunai didiskaunkan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	608,859	742,907	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	12,759,341	8,095,642	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)				
Terbitan Pelaburan Kerajaan	25,911,341	11,351,683	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	46,189,163	38,993,741	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	20,728,393	20,196,039	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	464,750,494	398,546,466		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(93,577)	(646,195)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(155,993)	(252,659)	Tahap 2	Nilai 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	(121,978)	(93,737)	Tahap 2	Nilai 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.
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	(332)	(198)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(371,880)	(992,789)		
Jumlah Keseluruhan	464,378,614	397,553,677		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	57,117,886	46,385,338	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	3,659,861	3,344,468	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	57,727,479	57,197,426	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu & Usaha Sama dan Pinjaman Anggota	3,135,387	3,347,957	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat & Peribadi	34,390,379	32,253,871	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak didiskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh laporan.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	152,855,103	135,146,610	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	73,788,169	73,326,513	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Kertas Komersial	965,390	661,401	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	84,373,491	75,515,147	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	9,897,128	9,997,674	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	477,910,273	437,176,405		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Aset Dipegang untuk Jualan	838,128	118,939	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	32,798,531	31,966,780	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	861,428	313,000	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan anggaran sewa yang boleh diterima bagi hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	512,408,360	469,575,124		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KUMPULAN	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(4,828,799)	(5,884,583)	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan				
Deposit dan Peletakan Bank dan Institusi Kewangan Lain	(34,291,283)	(31,886,968)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard atau kadar semasa yang ditawarkan bagi deposit baki kematangan yang sama.
Lain-lain Deposit dan Pendahuluan	(346,181)	(296,057)	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pinjaman dan Overdraf				
Sukuk	(1,842,597)	(872,621)	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Lain-lain Pinjaman dan Overdraf	(16,369,091)	(15,002,908)	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(57,677,951)	(53,943,137)		
Jumlah Keseluruhan	454,730,409	415,631,987		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Waran	65,775	40,910	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	420	368	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	120,368	116,428	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus	140	6,007	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	1,090,843	172,269	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	103,747	192,184	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	1,746,412	735,030	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon dan Sukuk	1,304,227	4,142,935	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Swap Mata Wang Bersilang	79,061	77,291	Tahap 2	Nilai 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	1,492	6,323	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	34,371	17,843	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)				
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	11,851,162	10,899,448	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi pembayaran prinsipal dan faedah berdasarkan pelan perniagaan atau berdasarkan laporan penilaian hartanah.
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	313,451,616	281,222,124	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	25,079,030	18,859,287	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	608,859	742,907	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	10,705,111	8,095,642	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	18,380,714	11,351,683	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	46,289,018	39,035,102	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	19,618,606	15,098,934	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	450,530,972	390,812,715		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(93,576)	(646,193)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(155,993)	(252,659)	Tahap 2	Nilai 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.
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	(332)	(198)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(249,901)	(899,050)		
Jumlah Keseluruhan	450,281,071	389,913,665		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	54,701,006	42,011,917	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	2,290,778	1,594,412	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pinjaman	57,727,479	57,197,426	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Subsidiari & Bersekutu dan Pinjaman Anggota	2,041,848	2,180,752	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	152,855,103	135,146,610	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	73,788,169	73,326,513	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Kertas Komersial	965,390	661,401	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	85,238,323	76,847,295	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	9,897,128	9,997,674	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	439,505,224	398,964,000		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama (Samb.)

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Aset Dipegang untuk Jualan	132,435	118,725	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	1,890,568	2,162,594	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan jualan yang melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	441,528,227	401,245,319		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(2,043,029)	(2,753,654)	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan	(297,151)	(241,758)	Tahap 2	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(2,340,180)	(2,995,412)		
Jumlah Keseluruhan	439,188,047	398,249,907		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

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

KUMPULAN	2019		2018	
	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)
Pada 1 Januari	20,977,183	12,157,404	15,252,515	10,010,041
Pelarasan	-	(32,437)	273,736	292,584
Keuntungan/(Kerugian) yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	29,975	1,929,184	(164,482)	1,554,835
Keuntungan/(Kerugian) yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	764,687	(33)	1,098,113	-
Pembelian	7,714,555	2,865,029	6,093,879	2,280,763
Penjualan	(1,727,246)	(2,331,701)	(1,536,895)	(2,235,986)
Pindahan daripada Tahap 3	-	(242,576)	-	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	(25,895)	(145,571)	(39,683)	255,167
Pada 31 Disember	27,733,259	14,199,299	20,977,183	12,157,404

KWSP	2019		2018	
	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)
Pada 1 Januari	18,859,287	11,634,478	14,406,739	2,380
Keuntungan/(Kerugian) yang Diiktiraf dalam Penyata Untung atau Rugi	29,975	342,332	(164,380)	10,154,231
Keuntungan yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	415,261	-	727,249	-
Pembelian	7,440,249	1,996,133	5,323,302	2,229,488
Penjualan	(1,665,742)	(375,369)	(1,433,623)	(751,621)
Pada 31 Disember	25,079,030	13,597,574	18,859,287	11,634,478

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input utama bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut:

	2019				2018					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	27,223,846	NAB-Diubah	NAB	+5%	1,361,192	20,497,596	NAB-Diubah	NAB	+5%	1,024,880
	509,413	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	(1,361,192)	479,587	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	(1,024,880)
	27,733,259					20,977,183				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	12,805,713	NAB-Diubah	NAB	+5%	640,286	10,933,080	NAB-Diubah	NAB	+5%	546,654
	317,076	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	24,494	554,023	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	28,517
				-5%	(24,494)				-5%	(28,517)
			Diskaun Subjektif	+5%	2,853			Diskaun Subjektif	+5%	1,901
				-5%	(2,853)				-5%	(1,901)
			Diskaun Boleh Banding	+5%	1,976			Diskaun Boleh Banding	+5%	3,111
				-5%	(1,976)				-5%	(3,111)
		Penilaian Escrow	Diskaun Boleh Kutip	+5%	22					
				-5%	(22)					
293,021	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	21,539	183,310	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	1.00x	50,399	
16,563			0.25x	2,157			Hasil Berganda	0.50x	16,241	
					8,418	Pendekatan Pemulihan	Nilai Pemulihan	1.00x	1,286	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input utama bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut: (Samb.)

	2019				2018					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)	130,297	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	15,744	40,935	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	1,286
				-5%	(15,744)				-5%	(1,286)
			Diskaun Boleh Banding	+5%	1,153			Diskaun Boleh Banding	+5%	189
				-5%	(1,153)				-5%	(189)
			Diskaun Subjektif	+5%	510			Diskaun Subjektif	+5%	69
				-5%	(510)				-5%	(69)
			Harga Transaksi	+5%	414			Harga Transaksi	+5%	1,432
				-5%	(414)				-5%	(1,432)
			Kos	+5%	1,135					
				-5%	(1,135)					
	142,420	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	14,945	55,556	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	1.00x	30,650
	31,709		P/NTAV Berganda	1.00x	2,537	20,722		Hasil Berganda	0.50x	28,458
	7,098	Pendekatan Pendapatan	Kadar Hasil Pasaran	50bps	20					
		Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	2,423					
	455,402	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	Tiada	361,360	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	Tiada
	14,199,299					12,157,404				

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

37. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

37.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input utama bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut: (Samb.)

KWSP	2019						2018					
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapat Komprehensif Lain	25,079,030	NAB-Diubah	NAB	+5%	1,253,952	18,859,287	NAB-Diubah	NAB	+5%	942,964		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	1,746,412	NAB-Diubah	NAB	+5%	87,321	735,030	NAB-Diubah	NAB	+5%	36,752		
	11,851,162	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	592,558	10,899,448	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	544,972		
	13,597,574			-5%	(592,558)	11,634,478			-5%	(544,972)		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

38. 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 mempunyai pengaruh penting ke atas entiti dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya. Entiti yang berkaitan mungkin individu atau entiti lain. Pihak berkaitan juga termasuk entiti yang memberikan perkhidmatan Pengurusan Tertinggi kepada Kumpulan. Definisi Pengurusan Tertinggi adalah seperti berikut:

Pengurusan Tertinggi adalah individu yang mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti KWSP sama ada secara langsung atau tidak langsung. Pengurusan Tertinggi adalah termasuk semua Lembaga Pengarah KWSP dan Pengurusan Tertinggi KWSP.

Pihak berkaitan dengan Pengurusan Tertinggi juga termasuk keluarga terdekat serta tanggungannya dan entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.

Berikut adalah transaksi signifikan dengan Pengurusan Tertinggi:

a. Ahli Pengurusan Tertinggi

	KWSP	
	DINYATAKAN SEMULA	
	2019	2018
	(RM'000)	(RM'000)
Amaun Terhutang kepada:		
Caruman KWSP*	46,743	52,723
	46,743	52,723
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Elaun/Gaji bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi	11,351	11,660
Manfaat Setara	2,112	2,138
	13,463	13,798

* Caruman KWSP adalah baki akaun kredit bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

38. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

KWSP adalah sebuah agensi di bawah Kementerian Kewangan yang melapor terus kepada Kerajaan Persekutuan Malaysia. KWSP menganggap bahawa, berdasarkan MFRS 124 Pendedahan Pihak Berkaitan, Kerajaan Persekutuan Malaysia di dalam posisi untuk mempunyai pengaruh signifikan. Oleh itu, Kerajaan Persekutuan Malaysia dan badan-badan yang dikendalikan oleh Kerajaan Malaysia (secara kolektif disebut sebagai 'entiti berkaitan kerajaan') adalah entiti berkaitan KWSP.

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

KWSP	DINYATAKAN SEMULA	
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Kerajaan Malaysia dan Entiti Berkaitan dengan Kerajaan Malaysia:		
Pendapatan Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan	19,506,113	20,073,698
Pembelian dan Langganan Sekuriti dan Bon	171,469,053	132,323,490
Pemberian Pinjaman	21,813,051	4,500,000
Penjualan, Kematangan dan Penebusan Awal Sekuriti dan Bon	139,807,428	93,726,280
Pembayaran Balik dan Kematangan Pinjaman	21,251,106	9,487,395
Syarikat Usaha Sama:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan dari:		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	76,505	79,427
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	412,124	412,124
Amaun Terhutang daripada Syarikat Usaha Sama		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	1,745,964	1,767,783
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	7,885,335	7,885,335
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan dari:		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	18,951	36,285
Dividen atas Pelaburan:		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	78,496	55,104
Amaun Terhutang daripada Syarikat Bersekutu		
Deposit dengan Institusi Kewangan	6,909,638	3,843,212
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	-	164
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	130,522	17,458
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(23,236)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	1,331,229	1,658,366

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

38. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)**b. Transaksi dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan (Samb.)**

KWSP	DINYATAKAN	
	2019 (RM'000)	SEMULA 2018 (RM'000)
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan dari:		
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	35,880	34,458
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	628,493	517,110
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	146,438	81,516
Perbelanjaan Pelaburan	(4,874)	(4,358)
Amaun Terhutang daripada Syarikat Subsidiari		
Deposit dengan Institusi Kewangan	1,847,071	901,025
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	339,738	409,473
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	1,746,412	735,029
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,359,130	1,359,057

Maklumat mengenai baki pendapatan bersih dan amaun terhutang yang timbul daripada transaksi entiti berkaitan pada 31 Disember 2019 dinyatakan dalam Nota 4, Nota 5, Nota 20, Nota 21 dan Nota 25.

Maklumat mengenai elaun rosot nilai atas pinjaman dan penghutang sepanjang tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 4 dan Nota 5.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

39. PENYEWAAN OPERASI

39.1 Kumpulan dan KWSP sebagai Penerima Pajak

Kumpulan dan KWSP telah menerima pajak beberapa premis di bawah pajak operasi. Tempoh pajak adalah dalam lingkungan tiga (3) hingga 185 tahun, dengan pilihan untuk menyambung semula pajak. Tiada di antara pajak ini melibatkan pajak luar jangka.

Dengan pelaksanaan MFRS 16 Pajak pada 1 Januari 2019 (Nota 42), Kumpulan dan KWSP telah mengiktiraf Hak atas Penggunaan Aset untuk sebahagian daripada pajak ini.

	KUMPULAN		KWSP	
	DINYATAKAN SEMULA			
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	-	22,852	-	7,681
Antara 1 hingga 5 Tahun	-	49,745	-	6,212
Lebih daripada 5 Tahun	-	1,133,942	-	-
	-	1,206,539	-	13,893

39.2 Kumpulan dan KWSP sebagai Pemberi Pajak

Kumpulan dan KWSP telah memajak hartanah pelaburan di bawah pajak operasi dengan terma atas pajak dalam lingkungan tiga (3) hingga 20 tahun. Tiada di antara pajak ini melibatkan pajak luar jangka.

Komitmen untuk bayaran pajak minimum berkaitan pajak operasi tidak boleh dibatalkan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN		KWSP	
	DINYATAKAN SEMULA			
	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)	2019 (RM'000)	2018 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,423,262	1,374,886	90,247	107,096
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,318,465	1,262,842	80,056	78,389
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,224,264	1,230,393	71,840	66,893
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,145,222	1,075,739	61,526	60,408
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,072,187	995,096	60,454	59,723
Lebih daripada 5 Tahun	9,029,399	8,374,883	374,314	537,878
	15,212,799	14,313,839	738,437	910,387

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Pemilikan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, aktiviti pasaran wang, penyediaan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	64.48	63.77	35.52	36.23
Affordable Homes Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Kwasa Properties Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Land Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Symphony Insight Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ekuiti Merdu Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Kwasa Utama Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	-	-
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pengurusan hartanah	85	85	15	15
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	80	80	20	20
Common Icon Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Tanjung Wibawa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Invest Limited	United Kingdom	Penyediaan perkhidmatan penyelidikan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Capital Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure I	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Capital Partners Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Asia	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Logistics Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Merbau Investors Offshore, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Pemilikan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Merbau Investors Offshore, II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99.18	0.82	0.82
Merbau Investors Offshore, III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Cengal Private Equity Investments plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Cengal Private Equity Investments II plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.47	99.47	0.53	0.53
Cengal Private Equity Investments III plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.35	99.35	0.65	0.65
Meranti Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Meranti Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Jati Private Equity Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
KWASA US	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Alpha Real Estate Investment Trust	Malaysia	Tabung pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe-I	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global-I (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Alpha	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Beta	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Emerald	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Korea Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC	Korea	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Rashid Hussain Berhad [#]	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.33	98.33	1.67	1.67
Kwasa Infrastructure Sapphire [^]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
Kwasa Suria Sdn Bhd [^]	Malaysia	Dorman	100	-	-	-
Melati Infrastruktur Sdn Bhd [^]	Malaysia	Dorman	100	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
MBSB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan islam dan perkhidmatan kewangan berkaitan	100	100	-	-
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
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	-	-
MBSB Project Management Sdn Bhd	Malaysia	Operasi ditamatkan	100	100	-	-
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	Dorman	100	100	-	-
Farawide Sdn Bhd *	Malaysia	Operasi perhotelan	-	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	-	-
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
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	-	-
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	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (2) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100

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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA UK Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Development Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Australia II Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.8	99.8	-	-
KWASA Global Links Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Finco Limited	Jersey	Syarikat pembiayaan	100	100	-	-
KWASA Jewel Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**Syarikat Subsidiari Dipegang 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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	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	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Arena Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Knightlights Property SA	Luxembourg	Dorman	100	100	-	-
KWASA UK Duo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading Management (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading No.1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading No.2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading Nominee No.1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading Nominee No.2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Trio Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Fulham No. 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Fulham No. 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Hammersmith Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Qube Limited	Jersey	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	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Rugby Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
BLSSP (PHC 27) Limited	United Kingdom	Dorman	-	-	100	100
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
BLSSP (PHC 30) Limited	United Kingdom	Dorman	-	-	100	100
KWASA UK Sixmo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Cannock Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Buresdon Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

Syarikat Subsidiari Dipegang 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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Super Grantham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Leeds Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
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
Kwasa Premier Place Holdco Limited [^]	Jersey	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
Kwasa Premier Place Midco Limited [^]	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	-
KWASA Premier Place Bidco (UK) Limited [^]	United Kingdom	Pemegang pelaburan	-	-	100	-
Kwasa Premier Place Pledgeco (Jersey) Limited [^]	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	-
- Kwasa Premier Place Propco (Jersey) Limited [^]	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	-
Fulham Broadway Sarl [#]	Luxembourg	Pemegang hartanah	100	100	-	-
Hammersmith Broadway Sarl [#]	Luxembourg	Pemegang hartanah	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang 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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	Pemegang pelaburan	60	60	-	-
KGIT1A Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1B Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1C Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1D Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1E Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global Links Limited (KGLL), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):**

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGLL		Secara Tidak Langsung oleh KGLL	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Ten Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Links Holding (GP) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Holding LP	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Healthcare REIT Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 1 (Bristol)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 2 (Bushey)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 3 (Edinburgh)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 4 (Gatwick)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 5 (Leeds)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 6 (Leicester)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 7 (Little Aston)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 9 (Portsmouth)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 10 (Podington)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 11 (Southampton)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 12 (Tunbridge Wells)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco S.a.r.l Propco 13 (Wirral)	Luxembourg	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Delta S.à r.l.	Luxembourg	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	Pelaburan hartanah	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 Prisma 1 S.à r.l.	Luxembourg	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	-	-
KWASA GBC B Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC A Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Europe Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Jeden Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Moerdijk S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Haxley Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
PDC Industrial Center 70 Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Estlin Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Jamestown Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Gdanski C SCSp*	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
GBC C Casville Investments Sp. z o.o. Sp. k.*	Poland	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
Jarrow Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Gdanski D SCSp*	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
GBC D Casville Investments Sp. z o.o. Sp. k.*	Poland	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
KWASA GP Lux S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Casville Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Prisma 1 S.à.r.l. (K.Prisma 1), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Europe S.à r.l. (K.Europe):**

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Prisma 1		Secara Tidak Langsung oleh K.Prisma 1	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Prisma 2 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA IRE France OPCI	Perancis	Pemegang hartanah	-	-	100	100
SCI Espace Lumiere	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
SCI Ris Orangis	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine 3 EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure I (K.Infra I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra I		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra I	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Macquarie Hyperion Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	60	60	-	-
Macquarie Helios Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	60	60

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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Absolute Insight Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ivory Insight Sdn Bhd	Malaysia	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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Kwasa China	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Gateway V Co-Investment Account (EMAS I), L.P.	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Gateway VI Co-Investment Account (EMAS II), L.P. ^a	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	100	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Liberty	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Madison [^]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
KWASA AG [^]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
KWASA PCCP [^]	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-

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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Yarra Australia Development Pty Ltd	Australia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Europe-I (K.Europe-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe-I		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe-I	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Europe Finco-I S.a r.l	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Maasvlakte-I B.V.	Netherlands	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global-I (Jersey) Limited (KGJL-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL-I		Secara Tidak Langsung oleh KGJL-I	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
KWASA Global Finco-I Limited	Jersey	Syarikat pembiayaan	100	100	-	-
Kwasa UK-I Limited [^]	Jersey	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
Kwasa Logix Sportivo Limited [^]	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

40. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**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	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Kwasa Breccia	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Mica	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure Alpha (K.Infra Alpha):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra Alpha		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra Alpha	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Kwasa Infrastructure Oceania Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.9	99.9	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC (ADF K.Korea):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh ADF K.Korea		Secara Tidak Langsung oleh ADF K.Korea	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
ADF Kwasa Dae Professional Investment Private Real Estate Investment Trust	Korea	Pelaburan hartanah	99	99	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Tanjung Wibawa Sdn Bhd (TWSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh TWSB		Secara Tidak Langsung oleh TWSB	
			2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Bukit Jalil Sentral Property Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	80	80	-	-

Syarikat Subsidiari KWSP di atas tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

^ Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2019.

* Syarikat telah dijual/dibubarkan pada tahun 2019.

Syarikat di atas di dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2019.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

41. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2019

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

Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan pada Hak Mengundi	
			2019 %	2018 %
Malaysian Resources Corporation Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	35.85	35.48
RHB Capital Berhad*	Malaysia	Dorman	41.69	41.69
RHB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan	41.55	40.62
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	40	40
Bandar Eco – Setia Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pelaburan hartanah	34	34
Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	30	30
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	Pemaju tanah perindustrian dan projek perumahan	30	30
FWD Takaful Berhad (Dahulunya Dikenali sebagai HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Berhad)	Malaysia	Insuran	20	20
Iskandar Investment Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, pelaburan dan pembangunan hartanah serta peruntukan perkhidmatan perkongsian kepada syarikat subsidiarinya	20	20
Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	29.27	29.27
Konsortium Lebuhraya Utara - Timur (KL) Sdn Bhd	Malaysia	Pengendali konsesi lebuhraya	40	40

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

Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan pada Hak Mengundi	
			2019 %	2018 %
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
TEI Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	49	49
SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang menguruskan pengumpulan sisa	35	35
Kwasa Land Sdn Bhd				
Kwasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	30	30
Naungan Sentosa Sdn Bhd				
BBCC Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	20	20
MFBCC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	6	6
Ekuiti Merdu Sdn Bhd				
Aspire Insight Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	40	40
Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.				
Wallich Residence Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.				
TPC Hotel Pte. Ltd.	Singapura	Operasi perhotelan	20	20
Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.				
TPC Commercial Pte. Ltd.	Singapura	Pelaburan hartanah	20	20
Kwasa Infrastructure I				
Macquarie Hyperion Limited				
Macquarie Helios Holding Limited				
Chemoil Storage Limited	Kepulauan Marshall	Pemegang pelaburan	27	27

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

41. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)**c. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:**

Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan pada Hak Mengundi	
			2019 %	2018 %
PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan	49	49

d. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan pada Hak Mengundi	
			2019 %	2018 %
KWASA Global (Jersey) Limited				
KWASA Global Development Limited				
Battersea Project Holding Company Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Estate Limited	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Development Company	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
KWASA Global (Jersey) Limited				
KWASA UK Limited				
KWASA Arena Limited				
The Arena Unit Trust	Jersey	Pemegang pelaburan	50	50
KWASA Jewel Limited				
PNB Kwasa International Holding Limited^	Jersey	Pemegang pelaburan	35	-
KWASA Europe S.à r.l.				
KG Finance (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	70	70
Goodman Basil Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Pearl Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Korbach (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Melanite Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Aqua Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
KG Finance Two (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	90	90
Goodman Canopic Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Ventura Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Cardinal Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

41. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2019 (SAMB.)

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

Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan pada Hak Mengundi	
			2019 %	2018 %
Goodman Cadet Logistics S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Melon Logistics S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Opera Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Grundstück 41 Verwaltungs GmbH	Jerman	Pelaburan hartanah	90	90
KWASA Europe S.à r.l.				
KWASA Delta S.à r.l.				
KWASA Dietz Germany GmbH	Jerman	Pemegang pelaburan	84.30	84.30
Kwasa Capital Limited				
Melati Asia Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	51	51
Symphony Insight Sdn Bhd				
Absolute Insight Sdn Bhd dan Ivory Insight Sdn Bhd				
Epsilon1 Tokutei Mokuteki Kaisha^^	Jepun	Pemegang pelaburan	-	80
Epsilon2 Tokutei Mokuteki Kaisha^^	Jepun	Pemegang pelaburan	-	80
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
Pinggiran Muhibbah Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	50	50
Kwasa Logistics Sdn Bhd				
VM Andaman Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan, pemegangan dan penyewaan logistik dan gudang hartanah	50	50
Tanjung Wibawa Sdn Bhd				
Paragon Pinnacle Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	40	40
Eco Horizon Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	40	40
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd				
Yarra Australia Development Pty Ltd				
Yarra Park City Pty Ltd	Australia	Pembangunan hartanah	49	49
Malaysia Building Society Berhad				
Safeena (L) Ltd.	Labuan	Penyediaan pembiayaan kapal laut	50	50

^ Pelaburan baru pada tahun 2019.

^^ Pegangan saham di dalam syarikat ini telah dijual pada tahun 2019.

* Syarikat telah dibubarkan pada tahun 2019.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2019.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

42. PERUBAHAN PADA POLISI PERAKAUNAN

Seperti yang dinyatakan dalam Nota 2, Kumpulan dan KWSP telah menerima pakai MFRS 16 Pajak secara retrospektif bermula dari 1 Januari 2019, tetapi tidak menyatakan semula angka perbandingan bagi tahun kewangan 2018 seperti yang dibenarkan di bawah peruntukan peralihan khusus dalam piawaian perakaunan ini.

Dengan penerimaan pakai MFRS 16 Pajak, Kumpulan dan KWSP mengiktiraf pajak yang sebelum ini direkodkan sebagai pajak operasi di bawah MFRS 117 Pajak, sebagai Liabiliti Pajak. Semasa pengukuran Liabiliti Pajak, Kumpulan dan KWSP mengambil kira kadar kenaikan faedah pinjaman pada 1 Januari 2019 menggunakan kadar diskaun masing-masing di antara 2.43% hingga 4.33% dan 3.31% hingga 4.24%.

(i) Pengukuran Liabiliti Pajak pada 1 Januari 2019

	Nota	KUMPULAN	KWSP
		2019 (RM'000)	2019 (RM'000)
Pendedahan Komitmen Pajak Operasi pada 31 Disember 2018	39.1	1,206,539	13,893
Tambah:			
Pelarasannya daripada Perbezaan Disebabkan oleh Pilihan Lanjutan dan Penamatan Liabiliti Pajak Kewangan		33,858	38,425
		1,466	-
Kurang:			
Diskaun pada Kadar Kenaikan Faedah Pinjaman pada 1 Januari 2019		(736,465)	(654)
Pajak Jangka Pendek yang Diiktiraf berdasarkan Kaedah Garis Lurus sebagai Belanja		(449)	(436)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(9,862)	-
Liabiliti Pajak Yang Diiktiraf pada 1 Januari 2019	17b	495,087	51,228

(ii) Pelarasan pada 1 Januari 2019

Aset Hak atas Penggunaan untuk hartanah pajak diukur secara retrospektif seolah-olah polisi baru telah digunakan dan Aset Hak atas Penggunaan diukur pada amaun yang sama dengan Liabiliti Pajak.

Kesan kepada perubahan pada polisi kewangan pada 1 Januari 2019 adalah seperti berikut:

Kumpulan

- Aset Hak atas Penggunaan – meningkat sebanyak RM218.68 juta
- Hartanah Pelaburan – meningkat sebanyak RM276.41 juta
- Liabiliti Pajak – meningkat sebanyak RM495.09 juta

KWSP

- Aset Hak atas Penggunaan – meningkat sebanyak RM51.23 juta
- Liabiliti Pajak – meningkat sebanyak RM51.23 juta

Tiada impak ke atas Lebihan Kumulatif pada 1 Januari 2019.

Untuk pemakaian kali pertama MFRS 16 Pajak, Kumpulan dan KWSP telah menggunakan wajaran praktikal yang dibenarkan oleh piawaian seperti berikut:

1. Penggunaan kadar diskaun tunggal kepada portfolio pajak dengan ciri-ciri yang munasabah
2. Perakaunan untuk pajak operasi dengan tempoh pajak yang tinggal kurang dari 12 bulan pada 1 Januari 2019 sebagai pajak jangka pendek
3. Pengecualian kos langsung awal untuk pengukuran Aset Hak atas Penggunaan pada tarikh pelaksanaan awal, dan
4. Penggunaan *hindsight* dalam menentukan tempoh pajak di mana kontrak mengandungi pilihan untuk melanjutkan atau menamatkan pajak.

Kumpulan dan KWSP juga memilih untuk tidak mengaplikasikan MFRS 16 Pajak ke atas kontrak yang tidak dikenal pasti sebagai mengandungi pajak di bawah MFRS 117 Pajak dan IFRIC 4 Menentukan Sama Ada Pengaturan Mengandungi Pajak.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

43. ANGKA PERBANDINGAN

Angka perbandingan berikut telah dinyatakan semula untuk Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019:

43.1 Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2018

Kumpulan dan KWSP telah menyatakan semula angka perbandingan bagi item seperti dinyatakan dalam jadual di bawah untuk Penyata Kedudukan Kewangan kerana klasifikasi yang kurang tepat pada tahun kewangan sebelumnya. Manakala pembentangan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan dan KWSP telah diselaraskan semula untuk menggambarkan klasifikasi Dana Ahli sebagai Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli.

Perubahan dalam perbandingan ini tidak memberikan impak yang signifikan kepada pendapatan yang diiktiraf di dalam Penyata Untung atau Rugi dan Penyata Pendapatan Komprehensif Lain.

IMPAK KEPADA PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2018 (EKSTRAK)	Nota	KUMPULAN		DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	
Aset				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	17,099,237	(132,090)	16,967,147
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	381,447,229	132,090	381,579,319
Kos Pembangunan Hartanah		3,037,704	(3,037,704)	-
Inventori	13	102,432	3,037,704	3,140,136
Aset Tak Ketara	15	320,470	(28,131)	292,339
Hartanah, Loji dan Peralatan	18	527,273	28,131	555,404
		402,534,345	-	402,534,345
Dana Ahli				
Caruman	24.1	839,642,921	(839,642,921)	-
Keuntungan Berkumpul	24.2	5,253,197	(5,253,197)	-
Rizab	24.3, 24.4	(9,415,497)	9,415,497	-
		835,480,621	(835,480,621)	-
Kepentingan Tak Kawal		3,444,215	(3,444,215)	-
		838,924,836	(838,924,836)	-
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman	24.1	-	839,642,921	839,642,921
Lebihan Kumulatif dan Rizab	24.2, 24.3, 24.4	-	(4,162,300)	(4,162,300)
		-	835,480,621	835,480,621
Ekuiti				
Kepentingan Tak Kawal		-	3,444,215	3,444,215
		838,924,836	-	838,924,836

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

43. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)**43.1 Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2018 (Samb.)**

IMPAK KEPADA PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 DISEMBER 2018 (EKSTRAK)	Nota	KWSP		DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	
Aset				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	16,539,126	(132,090)	16,407,036
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	374,273,589	132,090	374,405,679
		390,812,715	-	390,812,715
Dana Ahli				
Caruman	24.1	839,642,921	(839,642,921)	-
Keuntungan Terkumpul	24.2	(9,808,976)	9,808,976	-
Rizab	24.3	2,476,461	(2,476,461)	-
		832,310,406	(832,310,406)	-
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman	24.1	-	839,642,921	839,642,921
Lebihan Kumulatif dan Rizab	24.2, 24.3	-	(7,332,515)	(7,332,515)
		832,310,406	-	832,310,406

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

43. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)

43.2 Penyata Kedudukan Kewangan pada 1 Januari 2018

Kumpulan dan KWSP telah menyatakan semula angka perbandingan bagi item seperti dinyatakan dalam jadual di bawah untuk Penyata Kedudukan Kewangan kerana klasifikasi yang kurang tepat pada tahun kewangan sebelumnya. Manakala pembentangan Penyata Kedudukan Kewangan Kumpulan dan KWSP telah diselaraskan semula untuk menggambarkan klasifikasi Dana Ahli sebagai Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli.

Perubahan dalam perbandingan ini tidak memberikan impak yang signifikan kepada pendapatan yang diiktiraf di dalam Penyata Untung atau Rugi dan Penyata Pendapatan Komprehensif Lain.

IMPAK KEPADA PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 1 JANUARI 2018 (EKSTRAK)	Nota	KUMPULAN		
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 1 JANUARI 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 1 JANUARI 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	23,244,354	(158,183)	23,086,171
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	385,594,345	158,183	385,752,528
Kos Pembangunan Hartanah		1,645,190	(1,645,190)	-
Inventori	13	114,170	1,645,190	1,759,360
		410,598,059	-	410,598,059
Dana Ahli				
Caruman	24.1	768,508,567	(768,508,567)	-
Keuntungan Berkumpul	24.2	3,461,636	(3,461,636)	-
Rizab	24.3, 24.4	41,468,275	(41,468,275)	-
		813,438,478	(813,438,478)	-
Kepentingan Tak Kawal		3,093,629	(3,093,629)	-
		816,532,107	(816,532,107)	-
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman	24.1	-	768,508,567	768,508,567
Lebihan Kumulatif dan Rizab	24.2, 24.3, 24.4	-	44,929,911	44,929,911
		-	813,438,478	813,438,478
Ekuiti				
Kepentingan Tak Kawal		-	3,093,629	3,093,629
		816,532,107	-	816,532,107

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

43. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)**43.2 Penyata Kedudukan Kewangan pada 1 Januari 2018 (Samb.)**

IMPAK KEPADA PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 1 JANUARI 2018 (EKSTRAK)	Nota	KWSP		
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 1 JANUARI 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 1 JANUARI 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	13,196,171	(158,183)	13,037,988
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	381,899,700	158,183	382,057,883
		395,095,871	-	395,095,871
Dana Ahli				
Caruman	24.1	768,508,567	(768,508,567)	-
Keuntungan Terkumpul	24.2	1,262,003	(1,262,003)	-
Rizab	24.3	40,595,764	(40,595,764)	-
		810,366,334	(810,366,334)	-
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli				
Caruman	24.1	-	768,508,567	768,508,567
Lebihan Kumulatif dan Rizab	24.2, 24.3	-	41,857,767	41,857,767
		810,366,334	-	810,366,334

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

43. ANGKA PERBANDINGAN (SAMB.)

43.3 Penyata Pendapatan Komprehensif pada 31 Disember 2018

Kumpulan dan KWSP telah menyatakan semula angka perbandingan dalam Penyata Untung atau Rugi dan Penyata Pendapatan Komprehensif Lain, sesuai dengan pembentangan tahun semasa yang lebih tepat menggambarkan sifat transaksi yang berkaitan.

Perubahan dalam perbandingan ini tidak memberikan impak yang signifikan kepada pendapatan yang diiktiraf di dalam Penyata Untung atau Rugi dan Penyata Pendapatan Komprehensif Lain.

IMPAK KEPADA PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF PADA 31 DISEMBER 2018 (EKSTRAK)	Nota	KUMPULAN		
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
Penyata Untung atau Rugi				
Pendapatan Pelaburan Kasar	25	36,614,435	549,184	37,163,619
Perbelanjaan Pelaburan	26	(2,559,552)	1,197,882	(1,361,670)
Lain-lain Pendapatan	29	977,119	(10,410)	966,709
Perbelanjaan Operasi	30	(3,274,136)	(1,499,726)	(4,773,862)
		31,757,866	236,930	31,994,796
Penyata Pendapatan Komprehensif Lain				
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Pengkelasan Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	24.2	-	10,410	10,410
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global	24.2	-	(247,340)	(247,340)
		31,757,866	-	31,757,866
IMPAK KEPADA PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF PADA 31 DISEMBER 2018 (EKSTRAK)	Nota	KWSP		
		SEPERTI DINYATAKAN SEBELUM INI 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	KESAN PERUBAHAN 31 DISEMBER 2018 (RM'000)	DINYATAKAN SEMULA 31 DISEMBER 2018 (RM'000)
Penyata Untung atau Rugi				
Pendapatan Pelaburan Kasar	25	32,661,682	549,184	33,210,866
Perbelanjaan Pelaburan	26	(685,674)	(301,844)	(987,518)
Lain-lain Pendapatan	29	200,061	(10,410)	189,651
		32,176,069	236,930	32,412,999
Penyata Pendapatan Komprehensif Lain				
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Pengkelasan Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	24.2	-	10,410	10,410
Cukai Pendapatan Dibayar Berkaitan Pelaburan Global	24.2	-	(247,340)	(247,340)
		32,176,069	-	32,176,069

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2019

44. PERISTIWA SELEPAS TEMPOH PELAPORAN

Wabak pandemik yang dikenali sebagai COVID-19 telah merebak dengan pantas pada tahun 2020 dengan bilangan jangkitan yang tinggi di seluruh dunia. Pelbagai usaha telah diambil oleh Kerajaan Malaysia dan Kerajaan di negara syarikat subsidiari Kumpulan dan KWSP beroperasi bagi membendung penularan wabak ini.

Kerajaan Malaysia telah mengeluarkan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) bermula pada 18 Mac 2020. PKP yang telah mengalami beberapa fasa pelaksanaan iaitu Perintah Kawalan Pergerakan Bersyarat (PKPB) mulai 4 Mei 2020 dan kemudiannya Perintah Kawalan Pergerakan Pemulihan (PKPP) mulai 10 Jun 2020 sehingga 31 Disember 2020 telah memberi kesan kepada beberapa aspek antaranya prestasi pasaran saham, ekonomi, perniagaan dan pekerjaan.

Diperingkat Kumpulan dan KWSP, kesan yang berlaku akibat daripada wabak COVID-19 melibatkan perkara-perkara berikut:

- a) Prestasi pelaburan KWSP terutamanya bagi portfolio ekuiti di mana indeks pasaran saham domestik dan global mengalami kemerosotan secara mendadak pada bulan Mac 2020 sebelum menunjukkan tren pemulihan marginal pada sekitar suku kedua tahun 2020.
- b) Bank Negara Malaysia (BNM) telah mengambil keputusan untuk menurunkan Kadar Dasar Semalaman (OPR) kepada 1.75% dalam Mesyuarat Jawatankuasa Dasar Monetari (MPC) pada 7 Julai 2020 yang mengakibatkan kadar tempatan turun seiring dengan pergerakan OPR. Jangkaan bahawa akan ada lebih banyak pemotongan kadar dalam jangka masa terdekat, yang akan memberi keputusan positif bagi tanda kepasaran untuk portfolio pendapatan tetap. Di samping itu, Kerugian Kredit Dijangka akan meningkat berikutan kelembapan ekonomi yang disebabkan oleh wabak COVID-19.
- c) Pakej Rangsangan Ekonomi Dan Bantuan Rakyat
 - 1) Inisiatif Pengeluaran i-Lestari telah dilancarkan pada bulan April 2020 bagi membantu ahli-ahli KWSP menangani beban kewangan yang terjejas akibat penularan wabak COVID-19. Namun begitu, kemudahan pengeluaran ini adalah untuk tempoh jangka pendek iaitu sehingga bulan Mac 2021 sahaja.
 - 2) Kadar caruman berkanun bagi syer pekerja telah dikurangkan daripada 11% kepada 7% mulai bulan April 2020 sehingga bulan Disember 2020 yang bertujuan untuk meningkatkan pendapatan boleh guna pekerja.

Peristiwa ini tidak memerlukan Kumpulan dan KWSP untuk melakukan apa-apa pelarasan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019. Walaubagaimanapun, peristiwa ini dijangka akan memberi impak kepada prestasi pelaburan dan kewangan Kumpulan dan KWSP pada tahun 2020. Kesan ini boleh berlanjutan untuk tempoh jangka masa sederhana dan jangka masa panjang. Namun begitu, Kumpulan dan KWSP akan mengambil langkah-langkah sewajarnya dalam memitigasi impak sehingga fasa pemulihan.

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	4.40	191,701.10	3.55	154,638.00	9,609,110.89	450,855,412.43
	a. Kuala Lumpur	4.40	191,701.10	2.96	128,937.60	7,423,377.90	447,100,788.79
	b. Labuan	-	-	0.59	25,700.40	2,185,732.99	3,754,623.64
2.	Selangor	23.29	1,014,772.10	25.31	1,102,778.80	56,866,163.28	492,495,929.73
3.	Perlis	-	-	1.01	43,995.60	4,365,577.95	8,032,527.73
4.	Perak	-	-	1.45	63,457.60	4,047,618.43	20,023,622.45
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	3.33	145,054.80	16,244,489.99	94,478,033.70
6.	Kedah	-	-	-	-	-	-
7.	Johor	1.15	50,039.78	0.39	16,686.00	9,260,732.00	47,040,271.11
8.	Melaka	-	-	2.10	91,913.03	1,960,400.76	6,264,336.78
9.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	5.51	239,979.97	6,434,569.25	54,490,479.69
10.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,365,897.07	13,004,056.87
11.	Kelantan	0.19	8,400.00	0.26	11,151.00	-	9,693,453.75
12.	Pahang	-	-	9.22	405,652.39	7,922,236.75	13,741,869.46
13.	Sabah	-	-	6.96	303,151.60	10,449,537.87	35,756,107.31
14.	Sarawak	-	-	0.65	28,267.40	23,023.69	14,710,568.27
Jumlah Keseluruhan		30.08	1,310,604.98	62.64	2,733,050.19	129,549,357.93	1,260,586,669.28

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 2019, Kuantum Simpanan Asas ialah RM240,000 yang bersamaan pendapatan persaraan sebanyak RM1,000 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.



MEMBANTU AHLI MENCAPAI MASA DEPAN YANG LEBIH BAIK