

Kecapi Kehidupan Kini

BELANJAWANKU untuk



PASANGAN WARGA EMAS

MAKANAN RM850	TEMPAT TINGGAL RM700	KESIHATAN RM130
PENGANGKUTAN RM500	UTILITI RM290	PENJAGAAN DIRI RM90
PERBELANJAAN KHUSUS RM230	PENGLIBATAN SOSIAL RM170	PERBELANJAAN PILIHAN RM130
RM3,090 ANGGARAN PERBELANJAAN/BULAN		

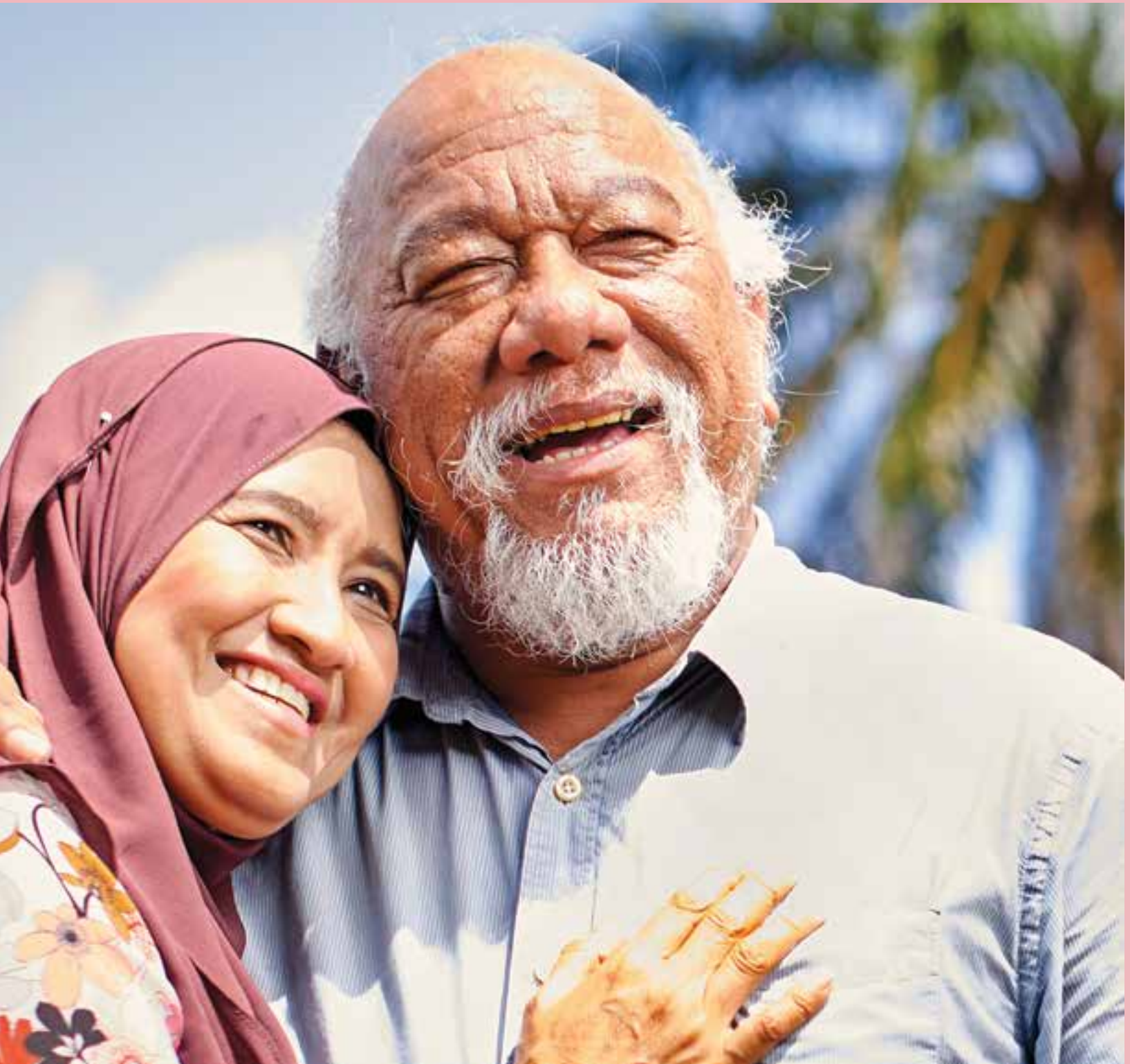


Seksyen 6

KEWANGAN

Penyata Kewangan - Halaman 125 hingga 338

116	Ringkasan Kewangan dan Analisis	125	Penyata Pengerusi Dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah	127	Penyata-Penyata Kedudukan Kewangan Pada 31 Disember 2018
119	Laporan Ketua Audit Negara	126	Pengakuan Oleh Pegawai Utama Yang Bertanggungjawab Ke Atas Pengurusan Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	128	Penyata-Penyata Untung Atau Rugi Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018



129	Penyata-Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018
130	Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018

134	Penyata-Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018
137	Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018

339	Hartanah KWSP di Malaysia
340	Glosari

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM32.66 bilion, RM20.48 bilion atau 39% lebih rendah berbanding RM53.14 bilion yang dicatatkan pada 2017. Daripada jumlah ini, Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan menurun daripada RM21.74 bilion kepada RM2.94 bilion. Ini berikutan pelaksanaan MFRS 9, di mana Keuntungan Modal Atas Penjualan Instrumen Ekuiti yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang berjumlah RM18.21 bilion tidak lagi diakaunkan sebagai Pendapatan Pelaburan Kasar tetapi diakaunkan sebagai Pendapatan Komprehensif Lain dan kemudiannya dipindahkan kepada Akaun Keuntungan Terkumpul. Dengan melaraskan Keuntungan Modal Atas Penjualan Instrumen Ekuiti sebanyak RM18.21 bilion kepada Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan, pertumbuhan tahun ke tahun sedikit menurun sebanyak RM0.59 bilion atau -3%. Penurunan keuntungan modal ini selaras dengan perubahan pasaran yang menyebabkan KWSP kekurangan peluang jualan di dalam pasaran ekuiti.

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 2018, ianya berjumlah RM18.57 bilion, pertumbuhan sebanyak RM1.94 bilion atau 12% berbanding dengan jumlah yang dicatatkan pada tahun 2017. Pertumbuhan ini sejajar dengan pertumbuhan aset KWSP dan menyumbang 57% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar.

Sementara itu, Dividen Dari Pelaburan menunjukkan pertumbuhan yang baik iaitu; meningkat 5% atau RM519.38 juta kepada RM10.85 bilion pada 2018. Secara keseluruhan, Dividen Dari Pelaburan menyumbang 33% kepada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar.

Sepanjang tahun ini, Ringgit Malaysia adalah lemah berbanding mata wang utama seperti Dolar AS dan Yen Jepun tetapi mengukuh berbanding British Pound dan Dolar Australia sehingga memberi kesan yang ketara kepada Pendapatan Pelaburan Kasar melalui Keuntungan/(Kerugian) Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing nyata dan tidak nyata. Penurunan keuntungan nyata sebanyak 98% atau bersamaan dengan RM4.17 bilion kepada RM91.58 juta. Walau bagaimanapun, jumlah kerugian yang tidak nyata menurun sebanyak 94% atau RM2.18 bilion kepada RM128.16 juta pada 2018. Jumlah kedua-duanya adalah kerugian sebanyak RM36.58 juta dan ini mewakili hanya -1% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan pada 2018 berbanding keuntungan berjumlah RM1.95 bilion pada tahun 2017.

Dari segi pecahan di antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah untuk Pendapatan Pelaburan Kasar, RM29.64 bilion adalah disumbangkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM3.02 bilion oleh Simpanan Syariah.

Pendapatan Lain

Pendapatan lain meningkat sebanyak 16% kepada RM200.06 juta daripada RM171.82 juta pada 2017. Peningkatan yang ketara adalah disebabkan oleh keuntungan atas penjualan Hartanah KWSP pada tahun

semasa berjumlah RM21.56 juta berbanding tahun 2017. Selain itu, yuran perkhidmatan yang dikenakan kepada Institusi Pengurus Dana juga menyumbang kepada pulangan yang lebih tinggi sebanyak RM5.26 juta, selari dengan pertumbuhan saiz pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Pengurus Dana iaitu sebanyak RM0.17 bilion. Dividen terkumpul yang dikutip daripada majikan disebabkan pembayaran lewat iaitu sebanyak RM4.31 juta juga menyumbang kepada peningkatan ini.

Perbelanjaan Operasi

Pada 2018, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat sebanyak 5% kepada RM1,410.90 juta berbanding RM1,348.52 juta pada 2017. Penyumbang utama kepada kenaikan ini ialah Kos Pekerja yang meningkat sebanyak RM115.81 juta yang sebahagian besarnya disebabkan oleh pembayaran kepada Pelan Peralihan Kerjaya 2.0 (CTP) yang berjumlah RM115.00 juta. Sementara itu, penurunan dalam Kos Manfaat Pekerja menurun sebanyak RM41.85 juta yang disebabkan oleh semakan ke atas peruntukan bagi kos perubatan dan gratuiti kepada pesara untuk CTP yang mana ianya mengimbangi peningkatan tersebut.

Gaji, Elaun dan Kos Kakitangan

Kos Pekerja meningkat sebanyak 11% kepada RM1,138.23 juta berbanding RM1,022.42 juta pada 2017 disebabkan oleh pembayaran kepada 269 kakitangan yang mengambil Pelan Peralihan Kerjaya 2.0 (CTP) berjumlah RM115.00 juta pada 2018. Pertambahan ini juga adalah akibat daripada kesan kenaikan gaji tahunan, kos latihan serta pembelanjaan perubatan.

Susut nilai dan Caj Pelunasan

Caj susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai dalam hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan, pelunasan aset tak ketara serta prabayar pajakan tanah. Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, caj susut nilai dan pelunasan menaik sebanyak 5% kepada RM88.87 juta, berbanding RM84.89 juta pada tahun sebelumnya. Ini disebabkan penambahan aset tak ketara bernilai RM20.98 juta yang menyumbang kepada kenaikan susut nilai pada tahun ini.

Kos Penyelenggaraan

Kos penyelenggaraan termasuk menyelenggara peralatan komputer, bangunan serta kos pembersihan dan juga caj utiliti. Untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2018, kos penyelenggaraan meningkat sebanyak 1% kepada RM86.92 juta, berbanding RM86.04 juta pada tahun sebelumnya. Faktor utama peningkatan disebabkan kenaikan kos penyelenggaraan pembekalan barang utiliti bangunan atas pemilikan dan penyewaan premis sebanyak RM3.77 juta. Manakala, kos penyelenggaraan untuk peralatan komputer dan caj utiliti atas pemilikan dan penyewaan premis menurun masing-masing sebanyak RM1.39 juta dan RM0.87 juta yang mengimbangi peningkatan.

Caj Berkanun

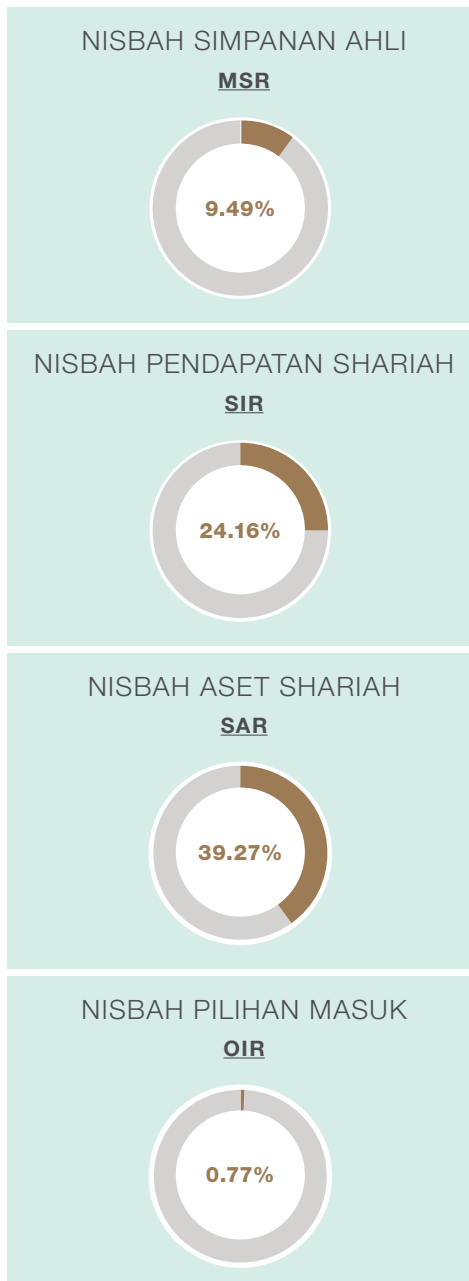
Caj berkanun merangkumi bayaran Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya kepada waris dan ahli masing-masing di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2) termasuk Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) dalam Akta KWSP, 1991 yang telah diiktiraf pada tahun tersebut. Kenaikan 12% kepada RM72.40 juta berbanding RM64.31 juta pada tahun 2017 adalah

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

disebabkan oleh kenaikan bayaran Bantuan Kematian yang diberikan kepada waris dalam tahun 2018 berjumlah RM7.92 juta berbanding tahun 2017.

Keuntungan Bersih

KWSP mencatatkan keuntungan bersih berjumlah RM30.67 bilion yang disumbangkan oleh Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah masing-masing berjumlah RM27.81 bilion dan RM2.86 bilion. Nisbah-nisbah yang digunakan di dalam pengiraan adalah seperti berikut:



KEDUDUKAN KEWANGAN

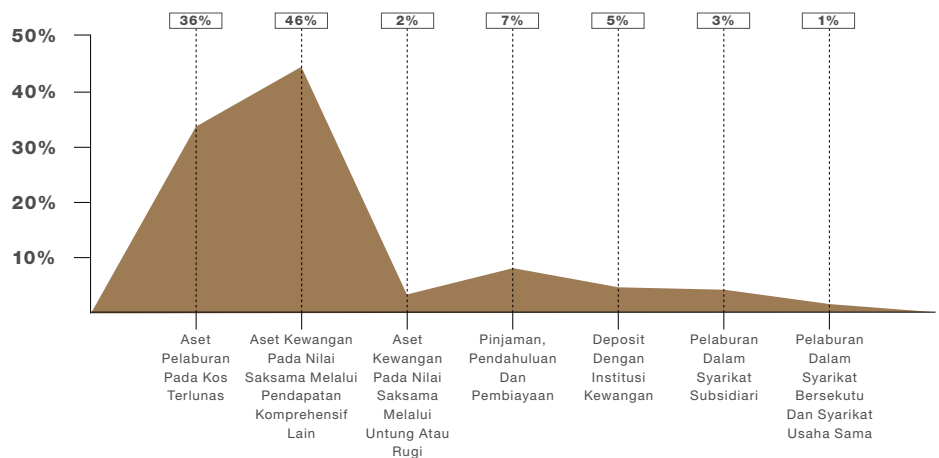
Aset Pelaburan

Jumlah aset pelaburan meningkat sebanyak RM30.73 bilion atau 4% daripada RM791.48 bilion pada akhir 2017 kepada RM822.21 bilion pada 2018, sejajar dengan caruman bersih dan pendapatan yang diterima untuk tahun ini. Jumlah aset pelaburan terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM498.27 bilion atau 61% dan Aset Syariah berjumlah RM323.94 bilion atau 39% daripada jumlah aset pelaburan.

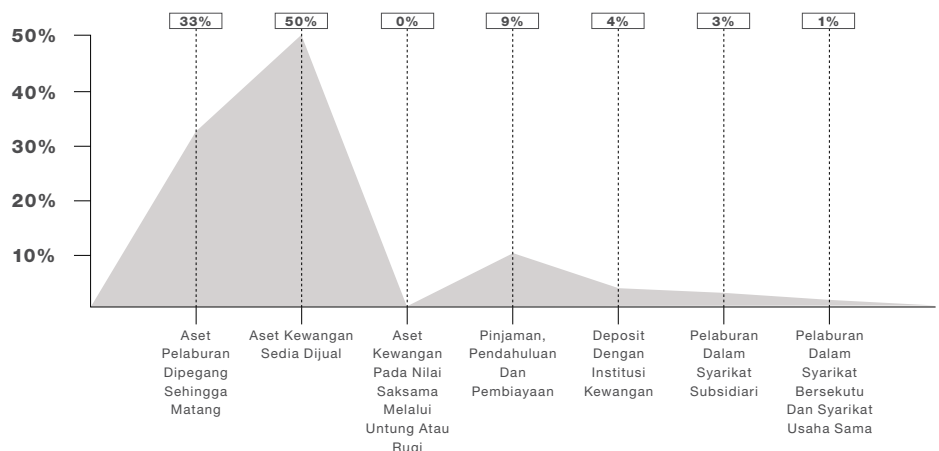
Setakat Disember 2018, nilai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM374.27 bilion atau 46% daripada jumlah aset pelaburan, menurun sebanyak RM19.53 bilion atau 5% tahun ke tahun. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI), yang sebahagian besarnya terdiri daripada pelaburan ekuiti tersenarai, terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM211.09 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM163.18 bilion.

Bagi pendedahan KWSP kepada aset yang menjana pendapatan dan berisiko rendah, iaitu Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas (AC) dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan berjumlah RM292.49 bilion atau 36% dan RM59.14 bilion atau 7% masing-masing. Bagi aset AC, pecahan antara Aset Konvensional dan Syariah adalah RM181.98 bilion dan RM110.51 bilion manakala untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, pecahan Aset Konvensional dan Syariah masing-masing adalah RM37.03 bilion dan RM22.11 bilion.

2018



2017



RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

Pada tahun 2018, pelaburan tambahan juga dibuat ke dalam syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan syarikat usaha sama terutamanya ke dalam kelas aset berkaitan inflasi asing. Secara kumulatif, pegangan dalam syarikat subsidiari, syarikat bersekutu dan syarikat usaha sama masing-masing berjumlah RM36.50 bilion atau 4% daripada jumlah aset pelaburan, peningkatan sebanyak RM1.72 bilion atau 5% daripada RM34.78 bilion pada 2017. Jumlahnya terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM30.76 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM5.74 bilion.

Terdapat peningkatan sebanyak 52% atau RM14.39 bilion dalam Deposit dengan Institusi Kewangan yang membawa jumlah deposit kepada RM42.01 bilion atau 5% daripada jumlah Aset Pelaburan KWSP.

Selain itu, Lain-Lain Aset Pelaburan adalah Hartanah Pelaburan dan Aset Dipegang Untuk Jualan dimana masing-masing berjumlah RM1.19 bilion dan RM 0.06 bilion.

Liabiliti

Jumlah liabiliti meningkat sebanyak 40% kepada RM4.23 bilion daripada RM3.03 bilion pada tahun 2017, sebahagian besar disebabkan oleh pembelian kontrak tukaran mata wang hadapan dan pemiutang dan liabiliti terakru pada tahun 2018.

Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2018, pemiutang dan liabiliti terakru KWSP sebanyak RM2.75 bilion adalah lebih tinggi sebanyak 29% berbanding RM2.14 bilion pada 2017. Sebahagian besar peningkatan pemiutang dan liabiliti terakru disebabkan oleh kenaikan perbelanjaan pelbagai pelaburan.

Caruman

Setakat 31 Disember 2018, caruman terkumpul mencecah RM839.64 bilion menunjukkan peningkatan 9% atau RM71.13 bilion, daripada baki penutup RM768.51 bilion tahun 2017. Simpanan Konvensional merekodkan caruman terkumpul berjumlah RM760.48 bilion manakala Simpanan Syariah pula berjumlah RM79.16 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 2018, sejumlah RM68.73 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM62.69 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM6.04 bilion atau 10%, sejajar dengan kenaikan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM5.73 bilion telah dikutip setiap bulan pada 2018.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian tahun 2018 berjumlah RM47.62 bilion terdiri daripada RM40.04 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah berjumlah RM7.58 bilion, berbanding RM49.40 bilion pada tahun sebelum. Jumlah ini menunjukkan penurunan RM1.78 bilion atau 4%, sebahagian besar adalah daripada Skim Pengeluaran 55 Tahun. Maklumat lanjut mengenai pengeluaran disediakan pada ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira RM3.97 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

Lain-lain Dana Ahli

Lain-lain Dana adalah sebanyak -RM7.33 bilion setakat pada 31 Disember 2018, merangkumi RM2.48 bilion dalam Akaun Keuntungan Terkumpul (rizab boleh diagih) dan -RM9.81 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (rizab tidak boleh diagih). Ini menunjukkan penurunan sebanyak RM49.22 bilion, atau lebih daripada 100%, daripada Lain-lain Dana Ahli sebanyak RM41.89 bilion pada 2017, selari dengan penurunan baki dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain setakat pada 31 Disember 2018 disebabkan penurunan dalam prestasi pasaran stok.



**LAPORAN KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2018**

Laporan Mengenai Penyata Kewangan

Pendapat

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan yang merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2018 dan Penyata Untung Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, ringkasan polisi perakaunan yang signifikan dan nota penjelasan lain.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2018 dan prestasi kewangan serta aliran tunainya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan piawai pelaporan kewangan yang diluluskan di Malaysia.

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

Perkara Audit Utama

Perkara audit utama pada penilaian profesional saya, merupakan perkara yang paling penting dalam pengauditan saya ke atas penyata kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja bagi tahun kewangan semasa. Perkara ini dikendalikan dalam konteks pengauditan saya terhadap penyata kewangan secara keseluruhan, dan dalam memberi pendapat saya mengenainya, saya tidak memberikan pendapat berasingan berhubung perkara ini.

Perkara Audit Utama	Kaedah Perkara Audit Utama Ditangani
<p>1. Pengkelasan Pelaburan Ekuiti Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain</p> <p>Berdasarkan kepada para 5.7.5 MFRS 9, pada peringkat awal pengiktirafan, sesebuah entiti boleh membuat <i>irrevocable election</i> untuk mempersembahkan perubahan nilai saksama pelaburan ekuiti di bawah Pendapatan Komprehensif Lain kecuali bagi pelaburan yang dipegang untuk dijual (<i>Held for Trading</i>).</p> <p>Merujuk kepada Nota 14.2.a Penyata Kewangan, KWSP telah memilih untuk mengkelaskan pelaburan ekuiti pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI) disebabkan pelaburan dibuat untuk memelihara dan meningkatkan modal daripada caruman ahli serta mengekalkan pulangan yang stabil dalam jangka panjang.</p> <p>Pada tahun kewangan semasa, KWSP melaporkan kos pelaburan ekuiti sejumlah RM300.69 bilion, keuntungan modal hasil daripada transaksi penjualan pelaburan ekuiti sejumlah RM18.21 bilion dan kerugian tidak nyata bersih sejumlah RM50.17 bilion. Sehubungan itu, saya menumpukan perhatian ke atas ketepatan pengkelasan di peringkat awal bagi memastikan pengkelasan, pengukuran dan pelaporan adalah tepat</p>	<p>Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain</p> <p>Prosedur Audit meliputi penilaian kawalan utama seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Memahami proses dan tatacara pelaburan yang dibuat terutamanya pelaburan yang dipegang bagi tujuan strategik jangka panjang. • Pengujian, analisis dan simulasi data transaksi pada tahun kewangan semasa bagi memastikan pelaburan ekuiti adalah pelaburan jangka panjang. • Mengadakan perbincangan bersama pihak pengurusan mengenai implikasi pengkelasan kepada FVOCI yang mana keuntungan modal daripada penjualan ekuiti dilaporkan secara konsisten dalam Penyata Komprehensif Lain. • Mengesahkan ketepatan pendedahan terhadap perubahan nilai saksama dan keuntungan modal dalam Penyata Kewangan KWSP. <p>Berdasarkan prosedur di atas, pemilihan pengkelasan pelaburan ekuiti oleh KWSP kepada FVOCI adalah dibenarkan mengikut MFRS 9 dan transaksi ini telah didedahkan sewajarnya dalam Penyata Komprehensif Lain dan Nota Kepada Penyata Kewangan. Bagi pelaburan ekuiti baharu, disarankan penilaian awal dibuat terhadap pengkelasan pada nilai saksama sama ada melalui Penyata Untung Atau Rugi (FVTPL) atau Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI).</p>

Perkara Audit Utama	Kaedah Perkara Audit Utama Ditangani
2. Pengiraan Keuntungan Boleh Diagih Bagi Tahun Kewangan 2018	
<p>Merujuk kepada Nota 25 Penyata Kewangan, kedudukan Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain pada 31 Disember 2018 adalah negatif RM9.81 bilion. Perkara ini disebabkan pelaporan penurunan nilai saksama pelaburan ekuiti yang telah dikelaskan pada FVOCI.</p> <p>Pada 31 Disember 2018, KWSP telah memperuntukan sejumlah RM47.31 bilion bagi tujuan pembayaran dividen yang terdiri daripada Simpanan Konvensional pada kadar 6.15% dan Simpanan Syariah pada kadar 5.90%.</p> <p>Oleh kerana kedudukan Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain pada 31 Disember 2018 adalah negatif RM9.81 bilion, justeru saya menumpukan perhatian ke atas pematuhan Seksyen 27, Akta KWSP 1991 mengenai pengisytiharan dividen.</p>	<p>Prosedur Audit meliputi penilaian kawalan utama seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Memahami proses pengisytiharan dividen kepada ahli-ahli KWSP. • Menyemak pematuhan terhadap polisi dalaman yang diwujudkan berkaitan penetapan pendapatan boleh agih. • Menyemak dan mengesahkan dokumen-dokumen kewangan yang berkaitan bagi memastikan keupayaan sebenar KWSP sebelum pembayaran dividen dibuat. • Mengesahkan ketepatan peruntukan terhadap dividen yang diisytiharkan bagi tahun kewangan semasa. • Menyemak laporan perundangan bagi mengesahkan pengisytiharan dividen adalah selaras dengan Akta KWSP. • Menyemak pematuhan kepada Seksyen 27 Akta KWSP 1991 mengenai pengisytiharan dividen bagi Simpanan Konvensional yang menyatakan tiada kadar dividen melebihi dua setengah peratus setahun boleh diisytiharkan melainkan Lembaga telah berpuas hati keupayaan untuk menjelaskan segala pembayaran yang dikehendaki supaya tidak terancam oleh pengisytiharan kadar itu. Bagi Simpanan Syariah, kadar pembayaran dividen adalah mengikut prestasi sebenar pelaburan yang dibuat. <p>Berdasarkan prosedur di atas, pembayaran dividen dibuat adalah selaras dengan peruntukan Akta KWSP dan polisi dalaman yang diwujudkan berkaitan dengan penetapan pendapatan yang boleh diagihkan.</p> <p>Pada tahun 2018, KWSP telah mencatatkan keuntungan bersih selepas cukai dan zakat (RM30.67 bilion) serta keuntungan nyata bersih daripada pelaburan ekuiti (RM18.21 bilion). Dengan ini, baki rizab negatif berjumlah RM9.81 bilion tidak menjejaskan keupayaan KWSP bagi membayar dividen.</p>

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

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

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Terhadap Penyata Kewangan

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

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

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

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

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

- a. Mengetahui dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, sama ada disebabkan fraud atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan

asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan, kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.

- b. Memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja.
- c. Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai, kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga Pengarah.
- d. Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga Pengarah dan berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Laporan Ketua Audit Negara terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh Laporan Ketua Audit Negara.
- e. Menilai sama ada keseluruhan persembahan termasuk pendedahan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja memberi gambaran yang saksama.
- f. Mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan Kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju, pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

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

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

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

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

Hal-hal Lain

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



(DATO' NIK AZMAN NIK ABDUL MAJID)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

PUTRAJAYA
17 Mei 2019



PENYATA PENGERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

Kami, TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN dan DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, selaku wakil Pemegang Amanah kepada KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Untung Atau Rugi, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Dana Ahli dan Penyata Aliran Tunai yang berikut ini beserta dengan Nota-Nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA pada 31 Disember 2018, hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN
GELARAN : PENERUSI KWSP
TARIKH : 20 FEB 2019
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : DATUK THOMAS GEORGE A/L M.S. GEORGE
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 20 FEB 2019
TEMPAT : KUALA LUMPUR

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

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

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 20 FEB 2019]



SAZALIZA BIN ZAINUDDIN

Di hadapan saya



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

PENYATA-PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2018

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
PENGUNAAN DANA AHLI					
ASET					
Aset Cukai Tertunda	3	41,240	36,306	-	-
Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	527,273	402,094	223,612	226,277
Hartanah Pelaburan	5	23,514,203	23,218,301	1,194,154	1,287,196
Aset Tak Ketara	6	320,470	35,362	26,957	20,731
Prabayaran Tanah Milik Pajak	7	52,440	55,285	47,178	49,862
Aset Dipegang Untuk Jualan	8	66,583	216,633	66,389	265,985
Kos Pembangunan Hartanah	9	3,037,704	1,645,190	-	-
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	10	-	-	23,781,586	22,069,350
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	11	15,595,301	17,290,131	11,052,696	11,044,130
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	12	2,965,158	3,078,745	1,666,000	1,666,000
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13	291,154,477	-	292,486,626	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a	-	259,743,590	-	260,252,320
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	14	381,447,229	-	374,273,589	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	14a	-	397,674,740	-	393,796,939
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15	17,099,237	12,376,482	16,539,126	2,366,442
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Inventori	16 17	93,678,506 102,432	94,837,975 114,170	59,378,178 -	71,343,365 -
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	18	3,414,366	3,608,744	1,626,967	2,477,335
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19	46,385,338	36,078,398	42,011,917	27,620,438
Baki Bank Dan Wang Tunai		14,892,306	21,755,804	12,167,214	18,938,977
Jumlah Aset		894,294,263	872,167,950	836,542,189	813,425,347
LIABILITI					
Liabiliti Cukai Tertunda	3	80,168	31,830	-	-
Manfaat Pekerja	20	321,810	341,714	321,810	341,714
Peruntukan Bagi Cukai		63,561	50,495	-	-
Pinjaman Dan Overdraf	21	15,827,980	15,687,508	-	-
Pemiutang Pengeluaran Caruman		15,511	16,991	15,511	16,991
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15	992,789	492,121	899,050	317,689
Deposit Dan Pendahuluan	22	32,183,025	33,000,453	241,758	209,896
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	23	5,884,583	5,058,816	2,753,654	2,139,722
Jumlah Liabiliti		55,369,427	54,679,928	4,231,783	3,026,012
JUMLAH ASET BERSIH		838,924,836	817,488,022	832,310,406	810,399,335
DANA AHLI					
Caruman	24	839,642,921	768,508,567	839,642,921	768,508,567
Rizab	25	(9,415,497)	41,928,388	(9,808,976)	40,680,416
Keuntungan Berkumpul	26	5,253,197	3,884,438	2,476,461	1,210,352
		835,480,621	814,321,393	832,310,406	810,399,335
Kepentingan Tak Kawal	27	3,444,215	3,166,629	-	-
		838,924,836	817,488,022	832,310,406	810,399,335

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

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

PENYATA-PENYATA UNTUNG ATAU RUGI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
PENDAPATAN					
Pendapatan Pelaburan Kasar	28	36,614,435	56,889,685	32,661,682	53,139,681
Perbelanjaan Pelaburan	29	(2,559,552)	(2,683,985)	(685,674)	(527,486)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan	30	(41,842)	(3,956,041)	6,597	(3,358,869)
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama	31	(14,008)	-	(32,981)	(22,100)
Pendapatan Pelaburan Bersih		33,999,033	50,249,659	31,949,624	49,231,226
Lain-lain Pendapatan	32	977,119	1,225,907	200,061	171,824
Jumlah Pendapatan		34,976,152	51,475,566	32,149,685	49,403,050
Perbelanjaan Operasi	33	(3,274,136)	(3,044,839)	(1,410,902)	(1,348,518)
Caj Berkanun	34	(72,396)	(64,310)	(72,396)	(64,310)
Jumlah Perbelanjaan		(3,346,532)	(3,109,149)	(1,483,298)	(1,412,828)
Keuntungan Bersih		31,629,620	48,366,417	30,666,387	47,990,222
Perkongsian (Kerugian)/Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu		(349,277)	918,819	-	-
Perkongsian Keuntungan Dalam Syarikat Usaha Sama		258,648	573,642	-	-
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		31,538,991	49,858,878	30,666,387	47,990,222
Cukai Dan Zakat	35	(312,354)	(283,591)	-	-
Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		31,226,637	49,575,287	30,666,387	47,990,222
Bahagian Untuk:					
Pencarum KWSP		31,299,649	49,422,344		
Kepentingan Tak Kawal	27	(73,012)	152,943		
		31,226,637	49,575,287		

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

PENYATA-PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Keuntungan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat		31,226,637	49,575,287	30,666,387	47,990,222
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:					
<u>Item Tidak Akan Diklasifikasikan Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u>					
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	20	(3,879)	(4,258)	(3,879)	(4,258)
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Yang Dikelaskan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(49,801,894)	-	(50,165,173)	-
Keuntungan Nyata Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		18,214,809	-	18,214,809	-
		(31,590,964)	(4,258)	(31,954,243)	(4,258)
<u>Item Akan Atau Mungkin Diklasifikasikan Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi</u>					
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual		-	9,852,288	-	9,705,966
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(2,280,693)	-	(2,297,962)	-
Keuntungan Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi Atas Penjualan		1,925,528	-	1,925,528	-
Elaun Rosot Nilai Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	25a	132,867	-	132,867	-
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(567,556)	(1,351,364)	-	-
Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		52,229	115,995	-	-
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama		(333,450)	(143,851)	-	-
		(1,071,075)	8,473,068	(239,567)	9,705,966
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain		(32,662,039)	8,468,810	(32,193,810)	9,701,708
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif		(1,435,402)	58,044,097	(1,527,423)	57,691,930
Bahagian Untuk:					
Pencarum KWSP		(1,348,552)	57,909,957	(1,527,423)	57,691,930
Kepentingan Tak Kawal		(86,850)	134,140	-	-
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif		(1,435,402)	58,044,097	(1,527,423)	57,691,930

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih					Boleh Diagih		Kepentingan Tak Kawal	Jumlah
	Caruman	Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	Rizab Pertukaran Asing	Lain-lain Rizab	Keuntungan Berkumpul	Jumlah		
	(Nota 24) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 26) (RM'000)	(RM'000)	(Nota 27) (RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2018	768,508,567	40,857,541	(94,834)	1,056,588	109,093	3,884,438	814,321,393	3,166,629	817,488,022
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9	-	(54,664)	-	105	(405,554)	(422,802)	(882,915)	(73,000)	(955,915)
Baki Dinyatakan Semula Pada 1 Januari 2018	768,508,567	40,802,877	(94,834)	1,056,693	(296,461)	3,461,636	813,438,478	3,093,629	816,532,107
Tambah:									
Keuntungan Bersih Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	31,299,649	31,299,649	(73,012)	31,226,637
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	(2,286,948)	-	-	-	-	(2,286,948)	6,255	(2,280,693)
Keuntungan Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi Atas Penjualan	-	1,925,528	-	-	-	-	1,925,528	-	1,925,528
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Yang Dikelaskan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	(49,801,894)	-	-	-	-	(49,801,894)	-	(49,801,894)
Keuntungan Nyata Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	-	-	-	-	18,214,809	18,214,809	-	18,214,809
Elaun Rosot Nilai Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	132,867	-	-	-	-	132,867	-	132,867
Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai	-	-	59,905	-	-	(7,676)	52,229	-	52,229
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	-	-	-	(556,007)	-	-	(556,007)	(11,549)	(567,556)
Perkongsi Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama	-	(11,601)	-	(278,775)	(37,602)	3,072	(324,906)	(8,544)	(333,450)
Pelarasannya Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	(3,879)	(3,879)	-	(3,879)
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif	-	(50,042,048)	59,905	(834,782)	(37,602)	49,505,975	(1,348,552)	(86,850)	(1,435,402)
Pergerakan Aset Bersih Daripada Perubahan Pegangan Ekuiti Syarikat Subsidiari	-	-	-	(150)	-	(51,555)	(51,705)	577,595	525,890
Terimaan Dan Pelarasannya Caruman Tahun Kewangan Semasa	71,466,971	-	-	-	-	-	71,466,971	-	71,466,971
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15% (SK) & 5.90% (SS)	47,312,806	-	-	-	-	-	47,312,806	-	47,312,806
Pelarasannya Dividen Untuk Tahun Terdahulu	5,708	-	-	-	-	-	5,708	-	5,708
Pergerakan Dalam Rizab Lain Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	(29,095)	-	(29,095)	-	(29,095)
	887,294,052	(9,239,171)	(34,929)	221,761	(363,158)	52,916,056	930,794,611	3,584,374	934,378,985
Kurang:									
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(47,620,251)	-	-	-	-	-	(47,620,251)	-	(47,620,251)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15% (SK) & 5.90% (SS)	-	-	-	-	-	(47,312,806)	(47,312,806)	-	(47,312,806)
Dividen Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	-	-	(140,159)	(140,159)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	-	-	(344,345)	(344,345)	-	(344,345)
Pelarasannya Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul	(30,880)	-	-	-	-	-	(30,880)	-	(30,880)
Pelarasannya Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(5,708)	(5,708)	-	(5,708)
Pada 31 Disember 2018	839,642,921	(9,239,171)	(34,929)	221,761	(363,158)	5,253,197	835,480,621	3,444,215	838,924,836

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

KUMPULAN	Tidak Boleh Diagih					Boleh Diagih		Jumlah Kepentingan Tak Kawal	Jumlah
	Caruman	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	Rizab Pertukaran Asing	Lain-lain Rizab	Keuntungan Terkumpul	Jumlah		
	(Nota 24) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 26) (RM'000)	(RM'000)		
Pada 1 Januari 2017	704,266,295	30,997,671	(210,829)	2,539,831	67,043	3,034,565	740,694,576	3,112,357	743,806,933
Tambah:									
Keuntungan Bersih Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	49,422,344	49,422,344	152,943	49,575,287
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	-	24,568,032	-	-	-	1	24,568,033	(7,344)	24,560,689
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Atau Rugi	-	(14,708,401)	-	-	-	-	(14,708,401)	-	(14,708,401)
Pergerakan Bersih Atas Nilai Derivatif Untuk Lindung Nilai Aliran Tunai	-	-	115,995	-	-	-	115,995	-	115,995
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	-	-	-	(1,339,905)	-	-	(1,339,905)	(11,459)	(1,351,364)
Perkongsi Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu	-	239	-	(143,338)	(814)	62	(143,851)	-	(143,851)
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	(4,258)	(4,258)	-	(4,258)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	-	9,859,870	115,995	(1,483,243)	(814)	49,418,149	57,909,957	134,140	58,044,097
Bahagian Sumbangan Modal Dalam Usaha Sama Oleh Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	48,360	-	48,360	-	48,360
Pergerakan Aset Bersih Daripada Perubahan Pegangan Ekuiti Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	(5,496)	14,985	9,489	14,996	24,485
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Kewangan Semasa	65,523,864	-	-	-	-	-	65,523,864	-	65,523,864
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	48,130,148	-	-	-	-	-	48,130,148	-	48,130,148
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,293	-	-	-	-	-	8,293	-	8,293
	817,928,600	40,857,541	(94,834)	1,056,588	109,093	52,467,699	912,324,687	3,261,493	915,586,180
Kurang:									
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(49,396,427)	-	-	-	-	-	(49,396,427)	-	(49,396,427)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	-	-	-	-	-	(48,130,148)	(48,130,148)	-	(48,130,148)
Dividen Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	-	-	(94,864)	(94,864)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	-	-	-	(444,820)	(444,820)	-	(444,820)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul	(23,606)	-	-	-	-	-	(23,606)	-	(23,606)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	-	-	-	(8,293)	(8,293)	-	(8,293)
Pada 31 Disember 2017	768,508,567	40,857,541	(94,834)	1,056,588	109,093	3,884,438	814,321,393	3,166,629	817,488,022

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

Sek 1

Sek 2

Sek 3

Sek 4

Sek 5

Sek 6

PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

KWSP	Caruman	Tidak Boleh Diagih Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	Boleh Diagih Keuntungan Terkumpul	Jumlah
	(Nota 24) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 26) (RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2018	768,508,567	40,680,416	1,210,352	810,399,335
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9	-	(84,652)	51,651	(33,001)
Baki Dinyatakan Semula Pada 1 Januari 2018	768,508,567	40,595,764	1,262,003	810,366,334
Tambah:				
Keuntungan Bersih Tahun Kewangan Semasa	-	-	30,666,387	30,666,387
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	(2,297,962)	-	(2,297,962)
Keuntungan Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula Ke Penyata Untung Atau Rugi Atas Penjualan	-	1,925,528	-	1,925,528
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Yang Dikelaskan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	(50,165,173)	-	(50,165,173)
Keuntungan Nyata Bersih Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Ekuiti Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	-	18,214,809	18,214,809
Elaun Rosot Nilai Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	-	132,867	-	132,867
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	(3,879)	(3,879)
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif	-	(50,404,740)	48,877,317	(1,527,423)
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Kewangan Semasa	71,466,971	-	-	71,466,971
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15% (SK) & 5.90% (SS)	47,312,806	-	-	47,312,806
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	5,708	-	-	5,708
	887,294,052	(9,808,976)	50,139,320	927,624,396
Kurang:				
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(47,620,251)	-	-	(47,620,251)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15% (SK) & 5.90% (SS)	-	-	(47,312,806)	(47,312,806)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	(344,345)	(344,345)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Terkumpul	(30,880)	-	-	(30,880)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	(5,708)	(5,708)
Pada 31 Disember 2018	839,642,921	(9,808,976)	2,476,461	832,310,406

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

PENYATA PERUBAHAN
 DALAM DANA AHLI
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

KWSP	Caruman	Tidak Boleh Diagih Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	Boleh Diagih Keuntungan Terkumpul	Jumlah
	(Nota 24) (RM'000)	(Nota 25) (RM'000)	(Nota 26) (RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2017	704,266,295	30,974,450	1,807,649	737,048,394
Tambah:				
Keuntungan Bersih Tahun Kewangan Semasa	-	-	47,990,222	47,990,222
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual Dalam Tahun Kewangan Semasa	-	24,414,368	-	24,414,368
Pelarasan Atas Pengkelasan Semula Keuntungan Yang Diiktiraf Kepada Penyata Untung Atau Rugi	-	(14,708,402)	-	(14,708,402)
Pelarasan Manfaat Pekerja Untuk Tahun Kewangan Semasa	-	-	(4,258)	(4,258)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	-	9,705,966	47,985,964	57,691,930
Terimaan Dan Pelarasan Caruman Tahun Kewangan Semasa	65,523,864	-	-	65,523,864
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	48,130,148	-	-	48,130,148
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	8,293	-	-	8,293
	817,928,600	40,680,416	49,793,613	908,402,629
Kurang:				
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman	(49,396,427)	-	-	(49,396,427)
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.90% (SK) & 6.40% (SS)	-	-	(48,130,148)	(48,130,148)
Dividen Pengeluaran Caruman	-	-	(444,820)	(444,820)
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Berkumpul	(23,606)	-	-	(23,606)
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	-	-	(8,293)	(8,293)
Pada 31 Disember 2017	768,508,567	40,680,416	1,210,352	810,399,335

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

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Keuntungan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat		31,538,991	49,858,878	30,666,387	47,990,222
<u>Pelarasan Untuk:</u>					
Perkongasian Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama		90,629	(1,492,461)	-	-
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing	28	164,874	2,341,854	128,160	2,308,104
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	28	(1,094,044)	(4,102,185)	(183,309)	(2,289,656)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	30	(54,250)	-	(54,886)	-
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	30	-	(8,728)	-	(8,728)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	30	23,016	-	27,375	-
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	30	-	3,397,265	-	3,397,265
Rosot Nilai Bersih Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	30	177,449	566,101	23,426	(31,070)
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Sewa	30	(2,373)	1,403	(2,373)	1,403
Rosot Nilai Bersih Atas Deposit Dengan Institusi Kewangan	30	205	-	(139)	-
Rosot Nilai Atas Pembiayaan Komitmen Dan Kontingensi	30	(102,205)	-	-	-
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	31	14,008	-	32,981	22,100
Kerugian Atas Pelupusan Hartanah, Loji Dan Peralatan (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Aset Dipegang Untuk Jualan	32	(13,464)	1,808	(21,557)	3,180
Keuntungan Atas Pelupusan Hartanah Pelaburan	32	(642,288)	(503,541)	-	-
Keuntungan Atas Pelupusan Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	32	-	(412,155)	-	-
Manfaat Pekerja	20,33	(13,220)	28,636	(13,220)	28,636
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	4,33	60,936	58,187	38,085	42,246
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	5,33	793,145	626,736	35,536	36,388
Pelunasan Aset Tak Ketara	6,33	47,837	16,600	14,753	5,759
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	7,33	659	661	498	500
Rosot Nilai Bersih Atas Hartanah Pelaburan	5,33	2,057	88,874	(6,497)	10,000
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Pelbagai	33	52,845	39,109	563	(3,599)
Hapus Kira/Kerugian Bersih	33	84	39	84	39
Keuntungan Atas Pelupusan Syarikat Usaha Sama		-	(61,136)	-	-
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman		18,618	26,006	-	-
Pelarasan Daripada Akaun Kerja Dalam Pembinaan Ke Untung Atau Rugi	4	15,428	-	15,428	-
Pendapatan Dividen		(220,500)	-	-	-
		30,858,585	50,471,951	30,701,443	51,512,789

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

PENYATA-PENYATA
ALIRAN TUNAI
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
(Tambahan)/Kurangan Dalam Aset Operasi:				
Pembelian Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	(162,759,198)	-	(162,763,077)	-
Pembelian Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	(619,412,278)	-	(619,412,278)
Penjualan Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	130,422,613	-	130,420,229	-
Penjualan Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	587,536,992	-	587,575,400
Pembelian Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	(466,756,815)	-	(466,749,852)	-
Pembelian Aset Kewangan Sedia Dijual	-	(1,253,789,062)	-	(1,253,414,043)
Penjualan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	454,182,445	-	454,186,324	-
Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual	-	1,221,992,455	-	1,222,778,583
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	(14,026,761)	(117,380)	(14,115,156)	263,402
Deposit Dengan Institusi Kewangan	(15,657,328)	12,769,138	(14,419,225)	12,440,463
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Inventori	810	17,744	-	-
Hasil Penjualan Inventori	-	3,703	-	-
Penghutang, Deposit Dan Prabayaran	827,600	(251,825)	789,713	(221,353)
Faedah Diterima/(Dibayar) Atas Pinjaman	17,960	(607,847)	-	-
Tuntutan Cukai Belum Diterima	23,742	-	60,000	29,672
Faedah/Dividen Terakru	530,688	749,136	-	-
Lain-lain Penghutang	295,881	79,628	-	-
	(60,346,803)	(52,311,670)	(60,649,282)	(50,715,746)
Tambahan/(Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi:				
Manfaat Pekerja	(10,564)	(8,631)	(10,564)	(8,631)
Pemiutang Pengeluaran Caruman	(1,480)	1,373	(1,480)	1,373
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	581,361	(1,981,252)	581,361	(2,340,034)
Deposit Dan Pendahuluan	65,022	2,205,137	31,862	23,132
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	615,166	88,802	613,932	41,192
	1,249,505	305,429	1,215,111	(2,282,968)
Bayaran Cukai Dan Zakat	(452,141)	(177,351)	-	-
Cukai Diperolehi	9,497	289	-	-
	(28,681,357)	(1,711,352)	(28,732,728)	(1,485,925)

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

PENYATA - PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Pembelian Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	(223,373)	(63,011)	(72,465)	(24,851)
Pembelian Hartanah Pelaburan	5	(3,101,592)	(1,896,470)	-	(348,464)
Pembelian Aset Tak Ketara	6	(123,176)	(14,148)	-	(4,091)
Kos Pembangunan Hartanah		17,034	-	-	-
Hasil Penjualan Hartanah, Loji Dan Peralatan		1,630,490	80	190	56
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		-	2,114,458	-	1,230
Hasil Penjualan Aset Dipegang Untuk Jualan		585,330	4,015	543,535	700
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		(7,921,974)	(79,970,682)	(5,692,533)	(79,967,032)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari		3,726,511	78,483,126	3,691,424	78,483,126
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		(87,318)	(62,525,454)	(64,584)	(62,327,896)
Pulangan Modal Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		56,018	60,610,558	56,018	60,610,673
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama		(855,321)	(899,754)	-	-
Hasil Penjualan Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama		-	558,739	-	-
Pembelian Atas Lain-lain Pelaburan		(2,682,059)	(996,505)	-	-
Pulangan Modal Daripada Lain-lain Pelaburan		614,108	1,136,500	-	-
Tunai Bersih Digunakan Untuk Aktiviti Pelaburan		(8,365,322)	(3,458,548)	(1,538,415)	(3,576,549)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Caruman Bersih		23,815,840	16,103,831	23,815,840	16,103,831
Hasil Dari Terbitan Saham		3,694,080	3,166,886	-	-
Terimaan Daripada Pinjaman		1,615,070	4,007,805	-	-
Pembayaran Balik Pinjaman		(1,480,934)	(5,628,279)	-	-
Penebusan Saham		(1,526,477)	(957,706)	-	-
Bayaran Dividen Kepada Saham Biasa		512,311	678,237	-	-
Bayaran Dividen Kepada Kepentingan Tak Kawal		(139,783)	(37,601)	-	-
Dividen Pengeluaran/Pelarasannya		(344,345)	(444,820)	(344,345)	(444,820)
Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan		26,145,762	16,888,353	23,471,495	15,659,011
(Kurangan)/Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai		(10,900,917)	11,718,453	(6,799,648)	10,596,537
Pelarasannya Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(361,761)	6,639	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	37	29,527,358	17,802,266	19,073,233	8,476,696
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	37	18,264,680	29,527,358	12,273,585	19,073,233

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

1. MAKLUMAT KORPORAT

KWSP ditubuhkan di bawah Ordinan KWSP 1951 yang kemudiannya dipinda sebagai Akta KWSP, 1991. 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 simpanan dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris ahli apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wang yang diterima daripada ahli untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama adalah seperti yang dinyatakan di Nota 43 dan 44 kepada Penyata Kewangan.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Bangunan KWSP, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur. Setakat 31 Disember 2018, 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 2018 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 20 Februari 2019.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

Melainkan dinyatakan sebaliknya, polisi perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dengan piawaian perakaunan yang diterima pakai pada tahun-tahun sebelumnya dalam menangani perkara-perkara yang dianggap penting berhubung dengan Penyata Kewangan.

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- MFRSs*), Akta KWSP 1991 (Akta 452) dan keperluan berdasarkan Akta Syarikat 2016 di Malaysia.

Dasar 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, melainkan dinyatakan sebaliknya.

Berikutan daripada pemakaian MFRS 9, "*Financial Instruments*" dan MFRS 15, "*Revenue from Contracts with Customers*" terdapat perubahan kepada dasar-dasar perakaunan berbanding dengan Penyata Kewangan terdahulu. Perubahan kepada dasar perakaunan adalah seperti berikut:

- i) Instrumen Kewangan;
- ii) Pengiktirafan Pendapatan;
- iii) Rosot Nilai Atas Instrumen Kewangan; dan
- iv) Aset Kontrak Dan Liabiliti Kontrak.

Sek 1

Sek 2

Sek 3

Sek 4

Sek 5

Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(a) Penyata Pematuhan (Samb.)

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

Dasar Perakaunan Baru kepada MFRSs

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula Pada Atau Selepas
MFRS 16 "Leases"	1 Januari 2019
MFRS 17 "Insurance Contract"	1 Januari 2021

Pindaan/Penambahbaikan kepada MFRSs

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula Pada Atau Selepas
MFRS 3 "Business Combinations"	1 Januari 2019
MFRS 9 "Financial Instruments"	1 Januari 2019
MFRS 10 "Consolidated Financial Statements"	Tangguh
MFRS 11 "Joint Arrangements" (Annual Improvements to MFRS Standards 2015-2017 Cycle)	1 Januari 2019
MFRS 101 "Presentation of Financial Statements"	1 Januari 2019
MFRS 108 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors"	1 Januari 2019
MFRS 112 "Income Taxes" (Annual Improvements to MFRS Standards 2015-2017 Cycle)	1 Januari 2019
MFRS 123 "Borrowing Costs" (Annual Improvements to MFRS Standards 2015-2017 Cycle)	1 Januari 2019
MFRS 128 "Investments in Associates and Joint Ventures"	1 Januari 2019

Tafsiran IC Baru

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula Pada Atau Selepas
IC Int. 23 Uncertainty Over Income Tax Treatments	1 Januari 2019

Kumpulan dan KWSP merancang untuk mengguna pakai piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang disebut di atas dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2019 untuk piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2019.

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 2018

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

Pertimbangan

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

i. Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama

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

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

ii. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Aset Kewangan Sedia Dijual (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)/Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain ("FVOCI") (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

Kumpulan dan KWSP mengkaji Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dan Aset Kewangan Sedia Dijual (terpakai bagi tahun 31 Disember 2017)/Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain ("FVOCI") (terpakai bagi tahun 31 Disember 2018) pada setiap tarikh pelaporan untuk menilai sama ada wujudnya bukti yang objektif bahawa asetnya mengalami rosot nilai. Sekiranya terdapat petunjuk-petunjuk atau bukti yang objektif, aset itu adalah tertakluk kepada taksiran rosot nilai. Dalam menjalankan taksiran rosot nilai, pertimbangan Kumpulan dan KWSP diperlukan. Penentuan sama ada aset mengalami rosot nilai adalah berdasarkan petunjuk tertentu seperti, antara lain, penurunan berpanjangan dalam nilai saksama, masalah kewangan yang ketara oleh penerbit atau penanggung terbitan, kehilangan pasaran dagangan yang aktif, kemerosotan kualiti kredit penerbit atau penanggung terbitan, tahap tunggakan dan kerugian kepada nisbah cagaran.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Pertimbangan (Samb.)

iii. Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka ("ECL") untuk aset kewangan yang diukur pada kos terlunas dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain ("FVOCI") 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 Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang lebih terperinci dinyatakan di dalam Nota 2.16, yang juga menyatakan sensitiviti utama Elaun Kerugian Kredit Dijangka terhadap perubahan dalam unsur tersebut.

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

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

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

iv. Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda

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

Anggaran Dan Andaian

Andaian utama mengenai masa hadapan dan sumber utama terhadap ketidakpastian anggaran pada tarikh laporan, yang mempunyai risiko ketara yang akan menyebabkan pelarasan material kepada jumlah dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan akan datang, diterangkan di bawah. Penyata Kewangan Disatukan telah disediakan oleh Kumpulan berdasarkan andaian dan 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 taksiran rosot nilai. Kajian rosot nilai meliputi perbandingan di antara amaun dibawa pelaburan dan anggaran jumlah jangkaan pelaburan boleh pulih.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran Dan Andaian (Samb.)

i. Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama (Samb.)

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

ii. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dan Aset Kewangan Sedia Dijual (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)/Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

a. Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) Dan Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

Dalam menganggarkan kerugian rosot nilai ke atas Aset Pelaburan Yang Dipegang Hingga Matang/Pada Kos Terlunas, Kumpulan dan KWSP menilai sama ada bukti objektif rosot nilai wujud akibat daripada satu atau lebih peristiwa yang berlaku dan peristiwa kerugian ini mempunyai kesan ke atas aliran tunai masa depan pada aset kewangan tersebut.

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

b. Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)/Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

Rosot Nilai Atas Sekuriti Hutang

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

Rosot Nilai Atas Ekuiti (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017 sahaja)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

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

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

iv. Penilaian Hartanah Pelaburan

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

v. Cukai Tertunda Dan Cukai Pendapatan

Kumpulan dan KWSP adalah tertakluk kepada pelbagai bidang penguatkuasaan cukai pendapatan dan pertimbangan yang menyeluruh diperlukan dalam menganggarkan peruntukan cukai pendapatan. Terdapat banyak transaksi dan tafsiran undang-undang 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.

vi. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara

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

Kumpulan dan KWSP menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga (3) tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2018. 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 KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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 Gratuiti Pesara**

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

Kumpulan dan KWSP menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga (3) tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2018. 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 KWSP.

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

Mulai tahun 2017, 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 36.

Untuk memperolehi keputusan kewangan dan lembaran imbalan tahun semasa untuk SS dan SK, nisbah tertentu telah digunakan untuk mengagihkan butiran pendapatan, perbelanjaan serta item lembaran imbalan. Konsep agihan diperkenalkan dengan tujuan memperoleh keuntungan yang boleh diagihkan untuk kedua-dua SS dan SK dengan adil berdasarkan penyertaan sebenar oleh ahli SS 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 Akaun Keuntungan Terkumpul untuk pembahagian baki yang dimiliki oleh ahli SS dan SK sewajarnya.
2. Nisbah Simpanan Ahli (*Members Savings Ratio* - MSR) digunakan untuk mengagih jenis pendapatan, perbelanjaan dan butiran Lembaran Imbalan tertentu kepada simpanan SS dan SK.
3. Nisbah Aset Syariah (*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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.2 Asas Penyatuan

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

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

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

2.3 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

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

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

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

Aset dan liabiliti yang dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur mengikut nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, tanpa mengambil kira Kepentingan Tak Kawal. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti oleh Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.10(b). Sekiranya kos pengambilalihan kurang dari nilai saksama atas aset bersih Syarikat Subsidiari yang diambil alih, perbezaan itu akan diiktiraf terus di Penyata Untung Atau Rugi.

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

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

Urus niaga dalam Kumpulan, baki dan untung tidak nyata atas urus niaga di antara syarikat Kumpulan adalah dihapuskan. Begitu juga rugi tidak nyata turut dihapuskan tetapi dianggap sebagai petunjuk rosot nilai atas aset yang dipindahkan.

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

Apabila Kumpulan tidak lagi mempunyai kawalan, kawalan bersama atau pengaruh signifikan, sebarang kepentingan yang dikekalkan dalam KWSP diukur semula kepada nilai saksama dengan perubahan dalam jumlah nilai dibawa diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi. Nilai saksama ini adalah nilai saksama daripada pengiktirafan permulaan sebagai aset kewangan selaras dengan MFRS 9. Sebarang jumlah yang diiktiraf sebelumnya dalam penyata pendapatan komprehensif berhubung entiti berkenaan diambil kira seolah-olah Kumpulan telah melupuskan aset atau tanggungan berkaitan secara langsung. Oleh itu, ia diambil kira sebagai syarikat yang dilabur berasaskan ekuiti atau aset kewangan sedia dijual bergantung kepada tahap pengaruh yang dikekalkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

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

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

Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan pelaburan dalam Syarikat Bersekutu yang pada mulanya dinyatakan pada kos. Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan selepas ditolak rosot nilai terkumpul atas Muhibah.

Bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian Syarikat Bersekutu selepas pengambilalihan diiktiraf di Penyata Untung Atau Rugi Disatukan dan kepentingan Kumpulan dalam Syarikat Bersekutu dinyatakan pada kos beserta pelarasan untuk menunjukkan perubahan ke atas bahagian aset bersih Kumpulan Syarikat Bersekutu.

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

2.5 Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama

Pengaturan bersama ditentukan berdasarkan hak dan obligasi pihak yang terlibat dalam pengaturan bersama dengan mengambilkira bentuk struktur dan perundangan. Terdapat dua (2) jenis pengaturan bersama:

i. Operasi Bersama

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

ii. Usaha Sama

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

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

2.6 Mata Wang Asing

i. Transaksi Dan Baki Dalam Mata Wang Asing

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.6 Mata Wang Asing (Samb.)

ii. Operasi Asing

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

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

2.7 Instrumen Kewangan

i. Pengiktirafan Dan Pengukuran Awal

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

Instrumen kewangan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama dicampur, dalam keadaan sesuatu instrumen kewangan tidak dinyatakan pada nilai saksama melalui Penyata Untung 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 Penyata Untung Atau Rugi. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan sifat kontrak hos tersebut.

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan Dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

Klasifikasi aset kewangan mengikut MFRS 9 berdasarkan kategori pengukuran berikut:

- Kos Terlunas;
- Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain; atau
- Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018) (Samb.)

Keperluan klasifikasi hutang dan instrumen 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 berikutnya 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 (cth. 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

Model perniagaan terkini adalah 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 menganggap 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 keseluruhannya apabila menentukan sama ada aliran tunai mereka adalah semata pembayaran prinsipal dan faedah.

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 Penyata Untung Atau Rugi, diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Jumlah bawaan aset-aset ini diselaraskan oleh apa-apa elaun 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 Penyata Untung Atau Rugi. Kerugian akibat kemerosotan nilai diiktiraf dalam Penyata 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 Pelaburan Pada Kos Terlunas, Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, Penghutang, Deposit dan Pembayaran Balik, Deposit dengan Institusi Kewangan dan Bank dan Baki Tunai. Termasuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas adalah Pendapatan Tetap Pelaburan seperti Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pelaburan Daripada Kerajaan, Bon dan Sekuriti Hutang Swasta.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

a) Instrumen Hutang (Samb.)

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)

ii. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Aset kewangan yang dipegang untuk aliran tunai kontraktual dan untuk menjual 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 Penyata 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 Penyata 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.

iii. Aset Kewangan Pada 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 hubungan lindung nilai diiktiraf dalam Penyata 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 perlakuan 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 Penyata Untung Atau Rugi dan dibentangkan dalam Pendapatan Pelaburan Kasar. Faedah yang diperolehi diiktiraf dalam Pendapatan Faedah menggunakan kaedah faedah berkesan.

Pengkelasan Semula Instrumen Hutang

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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 Penyata Untung Atau Rugi, termasuk pelupusan. Dividen yang diperoleh semasa memegang pelaburan ekuiti diiktiraf dalam Penyata 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 keuntungan atau kerugian.

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)

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

Pengiktirafan dan penilaian awal aset kewangan adalah sebagaimana berikut:

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

Polisi perakaunan bagi aset kewangan pelaburan adalah sebagaimana berikut:

a. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) (Samb.)

b. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

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

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

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

c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi

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

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

d. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) (Samb.)

d. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Samb.)

Pinjaman Staf

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

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

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

e. Penghutang

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 polisi rosot nilai yang dinyatakan dalam Nota 2.16.

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

Liabiliti Kewangan

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Saksama

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

Dalam lindung nilai saksama, keuntungan atau kerugian daripada pengukuran semula instrumen lindung nilai saksama atau komponen mata wang asing daripada jumlah dibawa diterjemahkan pada kadar pertukaran yang berkuat kuasa pada akhir tempoh laporan diiktiraf dalam untung atau rugi. Keuntungan atau kerugian daripada item yang dilindung nilai, kecuali item lindung nilai yang dikategorikan sebagai sedia untuk dijual (yang terpakai bagi tahun berakhir 31 Disember 2017), yang berkaitan dengan risiko yang dilindung nilai diselaraskan kepada nilai dibawa item yang dilindung nilai dan diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi. Untuk item lindung nilai yang dikategorikan sebagai sedia untuk dijual, keuntungan atau kerugian nilai saksama berkaitan dengan risiko lindung nilai diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi.

Lindung Nilai Aliran Tunai

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

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

ii. Penyahiktirafan

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

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

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.8 Hartanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai

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

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

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

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

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

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

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

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

Bagi setiap Hartanah, Loji Dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan di antara ganjaran pelupusan bersih dan nilai dibawa diiktiraf di Penyata Untung Atau Rugi. Apabila penggunaan hartanah berubah daripada digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, hartanah tersebut akan dinilai berdasarkan nilai saksama dan dikelaskan di bawah Hartanah Pelaburan.

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Hartanah Pelaburan

Hartanah Pelaburan terdiri daripada Tanah dan Bangunan yang dipegang bagi mendapatkan pulangan sewa jangka panjang atau untuk kenaikan modal atau kedua-duanya dan tidak diduduki oleh Kumpulan sepenuhnya atau pada bahagian yang tidak signifikan. Hartanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul. 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 pulangan masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya dihapuskan daripada Penyata Kedudukan Kewangan.

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

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 Kewangan, Kumpulan 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.

2.10 Aset Tak Ketara

a. Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat

Perbelanjaan yang wujud daripada Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat khusus diukur pada kos pengiktirafan. Selepas pengiktirafan awal, Aset Tak Ketara adalah dibawa pada kos setelah ditolak pelunasan terkumpul dan rosot nilai terkumpul. Aset Tak Ketara akan dilunaskan berdasarkan asas garis lurus di sepanjang anggaran usia penggunaan ekonomi selama lima (5) tahun dan dinilai untuk rosot nilai apabila terdapat petunjuk bahawa Aset Tak Ketara mungkin telah mengalami rosot nilai.

b. Muhibah

Muhibah pada awalnya diukur berasaskan kos, sebagai lebih kepada kos pembelian dan amaun diiktiraf bagi kepentingan tak kawal ke atas aset bersih yang dikenal pasti akan diperolehi dan liabiliti yang ditanggung. Sekiranya nilai saksama aset bersih yang dibeli melebihi kos pembelian yang diiktiraf, keuntungannya diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi. Selepas pengiktirafan awal, Muhibah diukur pada kos ditolak rosot nilai terkumpul. Muhibah disemak semula untuk rosot nilai pada setiap tahun atau lebih kerap lagi sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang menggambarkan nilai dibawa mungkin mengalami rosot nilai. Rosot nilai atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti dinyatakan di Nota 2.16.

2.11 Prabayaran Tanah Milik Pajak

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.12 Aset Dipegang Untuk Jualan

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

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

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

2.13 Kos Pembangunan Hartanah

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

2.14 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 lebih 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 lebih 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, 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.

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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

Aset Kewangan

Kemerosotan Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

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

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

Tiada ECL diiktiraf ke atas pelaburan ekuiti.

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

Tahap 1: 12 Bulan Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Bagi pendedahan di mana tidak terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal dan tidak mengalami kejatuhan kredit semasa pengiktirafan awal, bahagian Elaun Kerugian Kredit Dijangka seumur hidup yang dikaitkan dengan kebarangkalian peristiwa ingkar yang berlaku dalam tempoh 12 bulan akan datang diiktiraf.

Tahap 2: Jangka Hayat Elaun Kerugian Kredit Dijangka - Kredit Tidak Terjejas

Bagi pendedahan di mana terdapat kenaikan risiko kredit yang ketara sejak pengiktirafan awal tetapi tiada kredit terjejas, Jangka Hayat Elaun Kerugian Kredit Dijangka (iaitu menggambarkan tempoh hayat aset kewangan yang lain) diiktiraf.

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

- Kemerosotan nilai kredit seperti yang ditentukan oleh dasar kemerosotan KWSP;
- Kehilangan Permulaan Kadar Kredit; dan
- Penstrukturan dan Penjadualan semula disebabkan oleh peningkatan risiko kredit.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Tahap 3: Jangka Hayat Elaun Kerugian Kredit Dijangka - Kredit Terjejas

Pendedahan dinilai sebagai kredit terjejas apabila satu atau lebih peristiwa yang mempunyai kesan buruk terhadap anggaran aliran tunai masa hadapan aset tersebut telah berlaku. Bagi pendedahan yang telah menjejaskan kredit Jangka Hayat, Elaun Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf dan hasil faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah efektif kepada kos dilunaskan (bersih daripada peruntukan) dan bukannya jumlah bawaan kasar.

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.

Pelaburan 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/kebankrapan (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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Tahap 3: Jangka Hayat Elaun Kerugian Kredit Dijangka - Kredit Terjejas (Samb.)

Pengukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Elaun 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.

Tahap 1 Dan 2

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

- a. Kebarangkalian Ingkar (PD) mewakili kemungkinan peminjam ingkar terhadap obligasi kewangannya, sama ada dalam tempoh 12 bulan akan datang atau sepanjang tempoh baki obligasi.
- b. 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.
- c. Kerugian Akibat Kemungkinan (LGD) mewakili jangkaan Kumpulan tentang tahap kerugian pada pendedahan yang mungkir.

Elaun 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.

Tahap 3

Tahap 3 Elaun 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 Penyata Untung Atau Rugi.

Maklumat Masa Hadapan

Penilaian SICR dan pengiraan Elaun 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.

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)

Kesemua aset kewangan (kecuali aset yang dikategorikan sebagai Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi), dinilai pada setiap tarikh laporan kewangan, sama ada terdapat bukti objektif bahawa ia mengalami rosot nilai lanjutan daripada sebarang aktiviti yang akan memberi kesan kepada anggaran aliran tunai masa hadapan aset kewangan tersebut. Jangkaan kerugian daripada sebarang aktiviti masa hadapan tanpa mengira kemungkinannya adalah tidak diiktiraf. Pelaburan dalam instrumen ekuiti, penurunan signifikan atau penurunan berterusan nilai saksama di bawah kos adalah bukti objektif ia mengalami rosot nilai. Sekiranya terdapat sebarang bukti objektif, rosot nilai bagi aset kewangan tersebut akan dianggarkan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) (Samb.)

Polisi perakaunan berhubung pengiktirafan rosot nilai ke atas aset kewangan semasa penilaian berikutan adalah seperti berikut:

i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang

Kumpulan membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang telah mengalami rosot nilai secara berkala. Aset kewangan ini dianggap mengalami rosot nilai apabila terdapat bukti objektif hasil daripada beberapa petunjuk yang berlaku selepas penilaian awal ke atas aset kewangan berkaitan dibuat. Ia memberi implikasi kepada jangkaan aliran tunai daripada aset kewangan tersebut yang boleh dianggarkan dengan munasabah.

Kriteria yang digunakan oleh Kumpulan untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rosot nilai telah berlaku bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang adalah seperti berikut:

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

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

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

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

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

a. Instrumen Pelaburan Ekuiti

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) (Samb.)

ii. Aset Kewangan Sedia Dijual (Samb.)

b. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap

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

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

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

iii. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017) (Samb.)

iii. Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Samb.)

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

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

iv. Penghutang

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

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

2.17 Inventori

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

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

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

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

2.18 Cukai Dan Zakat

a. Cukai

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 Cukai Dan Zakat (Samb.)

a. Cukai (Samb.)

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

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

b. Zakat

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

2.19 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

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

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

- i. Faedah perubatan pesara;
- ii. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.19 Manfaat Pekerja (Samb.)

d. Manfaat Penamatan

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

e. Manfaat Pemilikan Ekuiti

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

2.20 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 Penyata Untung Atau Rugi sepanjang tempoh pinjaman. Faedah, dividen, kerugian dan keuntungan berkaitan dengan suatu instrumen kewangan atau bahagian komponen yang dikelaskan sebagai tanggungan adalah seperti yang dilaporkan dalam perbelanjaan pelaburan dalam Penyata Untung Atau Rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai tanggungan semasa melainkan Kumpulan mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda 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.

2.21 Peruntukan Bagi Liabiliti

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

2.22 Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)

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

2.23 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.23 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka (Samb.)

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

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

2.24 Akaun Caruman Ahli

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

2.25 Dividen Dikreditkan/Dibayar Kepada Ahli

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

2.26 Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual

a. Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018)

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 Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Sebaliknya, akaun rizab ini didebit 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.

b. Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017)

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

2.27 Pengiktirafan Pendapatan

a. Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.27 Pengiktirafan Pendapatan (Samb.)

a. Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2018 (Samb.)

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 intra-Kumpulan. Pendapatan Kumpulan dijelaskan di bawah:

i. Faedah, Pembiayaan Dan Pendapatan Keuntungan Dan Perbelanjaan

Pendapatan faedah dan perbelanjaan untuk kesemua instrumen kewangan diukur pada kos yang dilunaskan dan aset kewangan yang menjana faedah/keuntungan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual dan Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi akan diiktiraf dalam pendapatan faedah dan perbelanjaan faedah dalam Penyata 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 Penyata Untung Atau Rugi berasaskan akruan apabila hak Kumpulan 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.

iv. Pendapatan Sewa

Pendapatan sewa daripada hartanah pelaburan diiktiraf berasaskan akruan.

v. Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Hartanah

Pendapatan hasil daripada jualan hartanah siap diukur pada harga transaksi tetap yang dipersetujui di bawah perjanjian jual beli ditolak jangkakan 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.

vi. Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.27 Pengiktirafan Pendapatan (Samb.)

b. Terpakai Bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017

Pendapatan adalah nilai saksama bayaran yang diterima atau akan diterima bagi penjualan barangan atau perkhidmatan dalam aktiviti rutin Kumpulan. Pendapatan dinyatakan sebagai nilai bersih selepas cukai, bayaran balik, rebat dan diskaun dan tidak mengambil kira jualan dalam intra-Kumpulan.

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

Amaun pendapatan dianggap boleh diukur secara munasabah selepas mengambil kira semua pertimbangan mengenai penjualan. Kumpulan membuat anggaran berasaskan peristiwa terdahulu, jenis pelanggan, jenis dan spesifikasi bagi setiap urus niaga.

i. Faedah, Pembiayaan Dan Pendapatan Keuntungan Dan Perbelanjaan

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

Pendapatan faedah ke atas pemberian pinjaman dan pembiayaan diiktiraf atas asas akrual. 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 Penyata Untung Atau Rugi berasaskan akrual apabila hak Kumpulan untuk menerima dividen wujud. Bagi dividen dari ekuiti tersiar harga, tarikh pengiktirafan adalah pada tarikh *ex-dividend*.

iii. Keuntungan Modal

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

iv. Pendapatan Sewa

Pendapatan sewa daripada hartanah pelaburan diiktiraf berasaskan akrual.

v. Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Hartanah

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

vi. Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.28 Pajak

a. Pajak – Kumpulan Sebagai Penyewa (Pajak Operasi)

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

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

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

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

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

2.29 Objektif Dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi Pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan pembentukan nilai untuk ahli-ahlinya disamping meminimalkan potensi impak 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 penilaian kewangan. Pelaburan KWSP adalah berdasarkan kepada alokasi strategik yang luas untuk jangka masa panjang dan alokasi dana yang optimum secara strategik untuk kelas-kelas aset. Alokasi Aset Strategik atau SAA secara lazimnya adalah berdasarkan kepada profil risiko/pulangan penanda aras untuk setiap kelas aset. Kepelbagaian potensi alokasi aset akan menghasilkan magnitud risiko yang berbeza. Berdasarkan pulangan dan risiko tertentu untuk setiap alokasi aset, Panel Pelaburan boleh menyelaraskan alokasi dana bagi KWSP sehingga mencapai alokasi optimum yang strategik.

Alokasi Aset Strategik 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 Alokasi Aset Strategik adalah tertakluk kepada Penyataan Risiko Kawalan KWSP seperti berikut:

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

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 Alokasi Aset Strategik dan mencegah lebihan lencengan daripada Alokasi Aset Strategik.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.29 Objektif Dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Samb.)

2.29.1 Risiko Operasi

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

Pengurusan Risiko Operasi (*Operational Risk Management, ORM*) adalah bagi menyokong dan menambah baik aktiviti di dalam semua bidang operasi. Pengurusan Risiko Operasi 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.

2.29.2 Risiko Kewangan

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

3. CUKAI TERTUNDA

	Nota	KUMPULAN	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pada 1 Januari		(4,476)	(341,683)
Pelarasan Pada Baki 1 Januari		(655)	340,316
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	35	41,261	(3,109)
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain		3,368	-
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(570)	-
Pada 31 Disember		38,928	(4,476)
Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan:			
Aset Cukai Tertunda		(41,240)	(36,306)
Liabiliti Cukai Tertunda		80,168	31,830
		38,928	(4,476)
Aset Cukai Tertunda:			
- Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		(90)	(1,973)
- Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan		(41,150)	(34,333)
		(41,240)	(36,306)
Liabiliti Cukai Tertunda:			
- Selesai Dalam Tempoh 12 Bulan		859	885
- Selesai Selepas Tempoh 12 Bulan		79,309	30,945
		80,168	31,830

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

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

3.1 (ASET)/LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Belum Guna (RM'000)	Pelarasan Nilai Saksama Dari Gabungan Perniagaan (RM'000)	Hartanah, Loji Dan Peralatan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2017	(7,584)	33,147	4,477	(371,723)	(341,683)
Pelarasan Pada Baki 1 Januari	4,099	(19,352)	194	355,375	340,316
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(661)	(329)	(697)	(1,422)	(3,109)
Pada 31 Disember 2017/ Pada 1 Januari 2018	(4,146)	13,466	3,974	(17,770)	(4,476)
Pelarasan Pada Baki 1 Januari	4,052	15	265	(4,987)	(655)
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	-	(334)	7,475	34,120	41,261
Amaun Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	3,368	-	-	3,368
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	-	-	-	(570)	(570)
Pada 31 Disember 2018	(94)	16,515	11,714	10,793	38,928

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

4.1 KUMPULAN

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan Dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Pejabat	Kelengkapan Pejabat	Perisian Dan Perkakasan Komputer	Kerja Dalam Pembinaan	Jumlah	
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	
Kos											
Pada 1 Januari 2017		18,648	362,098	21,539	188,554	86,880	6,730	33,476	210,946	116,444	1,045,315
Tambahan		-	153	1,244	7,500	3,169	907	995	7,481	41,562	63,011
Jualan		(123)	(126)	(21)	(23)	(586)	(105)	(516)	(3,961)	-	(5,461)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	15	(138)	773	280	(1)	186	9,000	(10,116)	(1)
Hapus Kira		-	-	(1,434)	-	(1,806)	(428)	(4,896)	(34,030)	-	(42,594)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	(10)
Reklasifikasi Kepada Aset Tak Ketara	6	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,966)	(14,966)
Pada 31 Disember 2017/ 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	187,720	223,373
Jualan		-	(367)	(3)	-	(369)	(368)	(109)	(715)	-	(1,931)
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)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	-	(344)	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Reklasifikasi Kepada Aset Tak Ketara	6	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,979)	(20,979)
Pada 31 Disember 2018		18,525	361,429	13,295	208,815	91,150	7,787	37,536	205,342	262,009	1,205,888
Susut Nilai Berkumpul											
Pada 1 Januari 2017		371	186,319	21,175	154,749	64,822	4,483	23,122	177,579	-	632,620
Tambahan	33	-	8,387	5,639	13,312	4,297	839	3,823	21,890	-	58,187
Jualan		-	(61)	(11)	(18)	(557)	(110)	(516)	(3,941)	-	(5,214)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	(13,607)	(26)	13,608	17	8	-	-	-
Hapus Kira		-	-	(1,393)	-	(1,802)	(428)	(4,753)	(34,009)	-	(42,385)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Pada 31 Disember 2017/ 1 Januari 2018		371	194,645	11,803	168,017	80,368	4,801	21,676	161,519	-	643,200
Tambahan	33	-	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 Tukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	-	(144)	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Pada 31 Disember 2018		371	202,690	9,893	179,316	84,250	5,580	26,583	169,932	-	678,615
Nilai Buku Bersih											
Pada 1 Januari 2017		18,277	175,779	364	33,805	22,058	2,247	10,354	33,367	116,444	412,695
Pada 31 Disember 2017/ 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		18,154	158,739	3,402	29,499	6,900	2,207	10,953	35,410	262,009	527,273

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

4. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

4.2 KWSP

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan Dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Pejabat	Kelengkapan Pejabat	Perisian Dan Perkakasan Komputer	Kerja Dalam Pembinaan	Jumlah	
	Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	
Kos											
Pada 1 Januari 2017		12,431	253,761	21,397	156,728	17,166	5,455	31,575	176,727	43,120	718,360
Tambahan		-	-	1,244	7,209	2,795	778	992	4,142	7,691	24,851
Jualan		(123)	(126)	(21)	-	(122)	(104)	(516)	(3,227)	-	(4,239)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	4	792	138	-	185	8,997	(10,116)	-
Hapus Kira		-	-	(1,434)	-	(1,806)	(428)	(4,896)	(34,030)	-	(42,594)
Reklasifikasi Kepada Aset Tak Ketara	6	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,966)	(14,966)
Pada 31 Disember 2017/ 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 Dipegang Untuk Jualan	8	-	(344)	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Reklasifikasi Kepada Aset Tak Ketara	6	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,979)	(20,979)
Pada 31 Disember 2018		12,308	253,291	13,295	170,061	18,478	6,303	34,726	153,547	29,552	691,561
Susut Nilai Terkumpul											
Pada 1 Januari 2017		-	133,139	11,489	127,208	14,383	3,582	22,131	147,367	-	459,299
Tambahan	33	-	4,795	1,717	10,337	2,655	644	3,487	18,611	-	42,246
Jualan		-	(60)	(11)	-	(121)	(105)	(516)	(3,212)	-	(4,025)
Pelarasan/Reklasifikasi		-	-	-	(9)	-	-	9	-	-	-
Hapus Kira		-	-	(1,393)	-	(1,802)	(428)	(4,753)	(34,009)	-	(42,385)
Pada 31 Disember 2017/ 1 Januari 2018		-	137,874	11,802	137,536	15,115	3,693	20,358	128,757	-	455,135
Tambahan	33	-	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	8	-	(144)	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Pada 31 Disember 2018		-	142,517	8,725	141,301	15,910	4,310	24,893	130,293	-	467,949
Nilai Buku Bersih											
Pada 1 Januari 2017		12,431	120,622	9,908	29,520	2,783	1,873	9,444	29,360	43,120	259,061
Pada 31 Disember 2017/ 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		12,308	110,774	4,570	28,760	2,568	1,993	9,833	23,254	29,552	223,612

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

5. HARTANAH PELABURAN

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		26,081,688	26,443,220	1,724,564	1,458,661
Jualan		(1,646,694)	(2,276,107)	-	(1,230)
Tambahan		3,101,592	1,896,470	-	348,464
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	(92,693)	(81,331)	(92,693)	(81,331)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		(833,164)	(51,590)	-	-
Pelarasan		15,391	151,026	-	-
Pada 31 Disember		26,626,120	26,081,688	1,631,871	1,724,564
Susut Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari		(2,735,618)	(2,522,105)	(425,981)	(410,045)
Jualan		131,274	334,178	-	221
Susut Nilai Tahun Semasa	33	(793,145)	(626,736)	(35,536)	(36,388)
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	28,690	20,231	28,690	20,231
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		89,792	22,530	-	-
Pelarasan		222,496	36,284	-	-
Pada 31 Disember		(3,056,511)	(2,735,618)	(432,827)	(425,981)
Rosot Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari		(127,769)	(1,387)	(11,387)	(1,387)
Rosot Nilai Tahun Semasa	33	(8,554)	(117,965)	-	(10,000)
Rosot Nilai Dicatat Semula	33	6,497	29,091	6,497	-
Jualan		69,981	-	-	-
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		4,439	1,704	-	-
Pelarasan		-	(39,212)	-	-
Pada 31 Disember		(55,406)	(127,769)	(4,890)	(11,387)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		23,514,203	23,218,301	1,194,154	1,287,196

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

5. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

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

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pendapatan Sewa	1,598,689	1,577,206	106,498	111,011
Perbelanjaan Operasi				
- Susut Nilai	(793,145)	(626,736)	(35,536)	(36,388)
- Rosot Nilai Tahun Semasa	(8,554)	(117,965)	-	(10,000)
- Rosot Nilai Dicatat Semula	6,497	29,091	6,497	-
- Pelbagai	(21,513)	(15,097)	(21,607)	(15,097)
Keuntungan Bersih Yang Berkaitan Dengan Hartanah Pelaburan	781,974	846,499	55,852	49,526

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan semasa adalah berjumlah RM32,279.86 juta (2017: RM26,969.43 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian di antara tahun 2015 hingga 2018. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2018 adalah berjumlah RM2,162.67 juta (2017: RM2,300.67 juta). Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh Pegawai Penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian yang dibuat adalah berdasarkan kaedah perbandingan 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 2018, syarikat subsidiari KWSP di United Kingdom telah mencagarkan Hartanah Pelaburan Kumpulan sebanyak RM11,578.93 juta (2017: RM3,026.80 juta) sebagai cagaran bagi pinjaman kepada bank yang dibuat sebagaimana yang didedahkan dalam Nota 21.1 dan 21.2.

6. ASET TAK KETARA

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Muhibah Daripada Penyatuan	188,790	-	-	-
Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat	131,680	35,362	26,957	20,731
Pada 31 Disember	320,470	35,362	26,957	20,731

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

6. ASET TAK KETARA (SAMB.)

a. Muhibah Daripada Penyatuan

Muhibah Daripada Penyatuan pada 31 Disember 2018 timbul daripada perolehan Asian Finance Bank Berhad (“AFB”) pada 7 Februari 2018 oleh Malaysia Building Society Berhad (“MBSB”), subsidiari milik KWSP dengan jumlah pertimbangan belian sebanyak RM662.99 juta. Pertimbangan belian tersebut dilunaskan melalui kombinasi tunai sebanyak RM396.89 juta dan terbitan 225,507,974 saham biasa baru dalam MBSB pada harga RM1.18 sesaham.

b. Lesen Dan Perisian Teknologi Maklumat

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		205,844	176,730	117,747	98,690
Tambahan		123,176	14,148	-	4,091
Reklasifikasi Daripada Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	20,979	14,966	20,979	14,966
Pada 31 Disember		349,999	205,844	138,726	117,747
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari		(170,482)	(153,882)	(97,016)	(91,257)
Pelunasan Tahun Semasa	33	(47,837)	(16,600)	(14,753)	(5,759)
Pada 31 Disember		(218,319)	(170,482)	(111,769)	(97,016)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		131,680	35,362	26,957	20,731

7. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		67,535	67,627	59,107	59,199
Hapus Kira		-	(92)	-	(92)
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	(2,241)	-	(2,241)	-
Pada 31 Disember		65,294	67,535	56,866	59,107
Pelunasan Terkumpul					
Pada 1 Januari		(12,250)	(11,640)	(9,245)	(8,796)
Pelunasan Tahun Kewangan Semasa	33	(659)	(661)	(498)	(500)
Hapus Kira		-	51	-	51
Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang Untuk Jualan	8	55	-	55	-
Pada 31 Disember		(12,854)	(12,250)	(9,688)	(9,245)
Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember		52,440	55,285	47,178	49,862

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

8. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Nilai Buku Bersih				
Pada 1 Januari	216,633	1,959	265,985	1,674
Tambahan	60	-	-	-
Jualan	(216,499)	(151)	(265,985)	-
Reklasifikasi Daripada Prabayaran Tanah Milik Pajak	7	-	2,186	-
Reklasifikasi Daripada Hartanah Pelaburan	5	61,100	64,003	61,100
Reklasifikasi Daripada Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	-	200	-
Reklasifikasi Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	11.2a	115,316	-	203,211
Reklasifikasi Daripada Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	38,409	-	-
Pada 31 Disember	66,583	216,633	66,389	265,985

Nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan adalah berjumlah RM118.94 juta (2017: RM637.99 juta) yang telah ditentukan berdasarkan penilaian dari tahun 2015 hingga 2018. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang Untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2018 berjumlah RM118.73 juta (2017: RM592.10 juta). Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah. Penilaian adalah berdasarkan kaedah perbandingan melibatkan analisa jual beli bagi hartanah yang serupa serta faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.

Aset Dipegang Untuk Jualan bagi KWSP adalah terdiri daripada satu (1) Bangunan KWSP Jalan Sultan Ismail, Kuala Lumpur, satu (1) Tanah di Labuan dan satu (1) Bangunan Rumah Kedai di Kudat, Sabah. Aset-aset ini masih dalam proses penjualan yang dijangka dijual sepenuhnya dalam tahun 2019.

9. KOS PEMBANGUNAN HARTANAH

	KUMPULAN	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Tanah Milik Bebas/Tanah Milik Pajakan		
Pada 1 Januari	1,645,190	1,575,741
Pelarasan Kos Pembangunan	-	6,760
Jualan	-	(102,678)
	1,645,190	1,479,823
Kos Diiiktiraf Dalam Tahun Semasa:		
Kos Pembangunan	1,392,514	165,367
Pada 31 Disember	3,037,704	1,645,190

Termasuk dalam Kos Pembangunan Hartanah Kumpulan adalah kos Tanah Milik Bebas RM584.52 juta (2017: RM584.52 juta) dan kos Tanah Milik Pajakan RM2,288.72 juta (2017: RM925.01 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Nota	KWSP	
		2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2017 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		4,634,853	4,440,649
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	10.a.	2,752,952	2,045,955
Elaun Rosot Nilai		(66,396)	(13,135)
		2,686,556	2,032,820
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	10.a. 10.b.	16,488,140	15,699,448
Elaun Rosot Nilai		(27,963)	(103,567)
		16,460,177	15,595,881
Pada 31 Disember		23,781,586	22,069,350
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		3,748,517	4,039,442

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk Ekuiti Tersiar Harga Domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada kos pada tahun 2018 dan 2017. Ini adalah kerana, nilai boleh pulih bagi Ekuiti Tersiar Harga Domestik adalah lebih tinggi daripada kos dan ianya dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan Polisi Perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai Syarikat Subsidiari adalah seperti di Nota 43.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2018 dalam Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari adalah sebagaimana berikut:

10.a. Suntikan Modal Tambahan

i. Tanjung Wibawa Sdn. Bhd.

Setakat 31 Disember 2018, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak RM1,074.60 juta ekuiti ke dalam Tanjung Wibawa Sdn. Bhd., syarikat subsidiari milik penuh KWSP. Pertambahan jumlah pelaburan ini adalah untuk projek pembangunan bercampur baru di Bukit Jalil, Kuala Lumpur.

ii. KWASA Asia

Suntikan modal tambahan ke dalam KWASA Asia setakat 31 Disember 2018 sebanyak USD185.23 juta bersamaan dengan RM729.57 juta adalah digunakan untuk pelaburan melalui KWASA Emas I, syarikat milik penuh KWASA China iaitu anak syarikat KWASA Asia.

iii. KWASA Global (Jersey) Limited

Setakat 31 Disember 2018, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak £90.75 juta atau bersamaan dengan RM489.33 juta ke dalam KWASA Global (Jersey) Limited untuk pembelian dua aset iaitu Sainsbury Nottingham dan Sainsbury Rugby berjumlah £33.75 juta bersamaan dengan RM182.43 juta dan baki selebihnya adalah suntikan untuk Battersea Project Development.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

10.b. Pulangan Modal

i. **KWASA Global 2 (Jersey) Limited**

Setakat 31 Disember 2018, jumlah pulangan modal bersih diterima daripada KWASA Global 2 (Jersey) Limited adalah sebanyak £33.75 juta atau bersamaan dengan RM182.43 juta hasil daripada penjualan dua aset iaitu Sainsbury Nottingham dan Sainsbury Rugby.

ii. **ADF KWASA Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC**

Disebabkan oleh pembiayaan semula aset milik anak syarikat ADF KWASA Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC iaitu Daehwa Logistics Center, KWSP telah menerima jumlah pulangan modal sebanyak KRW41.58 bilion atau bersamaan dengan RM152.26 juta setakat 31 Disember 2018 daripada ADF KWASA Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC.

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

Setakat 31 Disember 2018, KWSP telah menerima pulangan modal sebanyak £17.99 juta atau bersamaan dengan RM95.33 juta daripada KWASA Global (Jersey) Limited disebabkan oleh aktiviti pembiayaan semula aset anak syarikatnya iaitu KWASA UK Duo Limited.

10.c. Suntikan Dan Pulangan Modal Dalam Syarikat Subsidiari "Fund-Of-Funds"

i. **Di sepanjang tahun 2018, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan sebanyak RM1,699.33 juta kepada sepuluh (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 plc - RM80.07 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments II plc - RM456.49 juta
- (3) Cengal Private Equity Investments III plc - RM228.66 juta
- (4) Jati Private Equity Fund II L.P. - RM174.79 juta
- (5) Jati Private Equity Fund III L.P. - RM191.55 juta
- (6) Merbau Investors Offshore L.P. - RM8.15 juta
- (7) Merbau Investors Offshore II L.P. - RM72.59 juta
- (8) Merbau Investors Offshore III L.P. - RM136.33 juta
- (9) Meranti Fund L.P. - RM224.11 juta
- (10) Meranti Fund II L.P. - RM126.59 juta

ii. **Jumlah pulangan modal daripada tujuh (7) syarikat subsidiari KWSP "Fund-Of-Funds" bagi tahun 2018 sebanyak RM1,492.43 juta adalah seperti berikut:**

- (1) Cengal Private Equity Investments plc - RM632.59 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments II plc - RM390.58 juta
- (3) Jati Private Equity Fund L.P. - RM51.63 juta
- (4) Jati Private Equity Fund II L.P. - RM159.41 juta
- (5) Merbau Investors Offshore L.P. - RM141.83 juta
- (6) Merbau Investors Offshore II L.P. - RM67.64 juta
- (7) Meranti Fund L.P. - RM48.75 juta

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

11.1 KUMPULAN

	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2017 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	8,942,212	8,935,816
Elaun Rosot Nilai	(4,549)	-
	8,937,663	8,935,816
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,610,728	2,590,495
Elaun Rosot Nilai	(12,641)	(14,811)
	2,598,087	2,575,684
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	472,001	482,390
Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu	3,587,550	5,296,241
Pada 31 Disember	15,595,301	17,290,131

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

Nama Entiti	Nota	Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Berkesan Hak Mengundi		Amaun Dibawa	
					2018 %	2017 %	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
RHB Bank Berhad		Perakaunan Ekuiti	Perbankan	Malaysia	40.62	40.70	10,474,763	10,410,626
Malaysian Resources Corporation Berhad		Perakaunan Ekuiti	Syarikat pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	35.48	34.90	1,862,216	1,768,976
Konsortium Lebuhraya Utara - Timur (KL) Sdn Bhd		Perakaunan Ekuiti	Pengendali konsesi lebuhraya	Malaysia	40.00	40.00	1,124,014	1,133,046
Syarikat Bersekutu Yang Tidak Material	11.1 c						2,134,308	3,977,483
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu							15,595,301	17,290,131

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.1 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 yang signifikan mengikut piawaian perakaunan dan tidak mengikut peratusan pegangan saham KWSP. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat bagi entiti yang 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	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Ringkasan Penyata						
Kedudukan Kewangan						
Jumlah Aset	243,165,679	230,209,926	8,711,718	13,636,121	2,655,888	2,637,933
Jumlah Liabiliti	219,769,731	207,025,498	3,814,750	8,930,444	2,452,980	2,412,444
Jumlah Aset Bersih	23,395,948	23,184,428	4,896,968	4,705,677	202,908	225,489
Petikan Daripada Penyata						
Untung Atau Rugi						
Pendapatan	6,805,712	6,387,134	1,879,726	3,409,033	183,365	237,791
Keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	2,308,912	1,956,040	99,318	413,380	(22,580)	(861)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	87,508	(64,274)	(1,532)	(3,141)	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	2,396,420	1,891,766	97,786	410,239	(22,580)	(861)
Dividen Diterima Daripada Syarikat Bersekutu Bagi Tahun Kewangan Semasa	285,379	195,843	27,292	20,940	-	-
Bahagian Milik Kumpulan Dalam %	40.62%	40.70%	35.48%	34.90%	40.00%	40.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	9,488,014	9,421,934	1,713,274	1,606,016	988,624	997,656
Muhibah	986,749	988,692	148,942	162,960	135,390	135,390
Amaun Dibawa	10,474,763	10,410,626	1,862,216	1,768,976	1,124,014	1,133,046

c. Syarikat Bersekutu Yang Tidak Material

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

	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa Untuk Syarikat Bersekutu Secara Individu Tidak Material	2,134,308	3,977,483
Jumlah Agregat Bahagian Kumpulan:		
Kerugian Tahun Semasa	(874,260)	(21,031)
Keuntungan/(Kerugian) Komprehensif Lain	24,137	(76,035)
Jumlah Kerugian Komprehensif	(850,123)	(97,066)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

11.2 KWSP

	Nota	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2017 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		8,942,212	8,935,815
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	11.2a	2,123,125	2,123,125
Elaun Rosot Nilai		(12,641)	(14,810)
		2,110,484	2,108,315
		11,052,696	11,044,130
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		9,576,640	9,874,741

- a. Pada tahun 2017, KWSP telah mengkelaskan semula kos pelaburan dalam Columbia Asia Sdn Bhd sebanyak RM203.21 juta daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu kepada Aset Dipegang Untuk Jualan di mana penjualan telah selesai pada 23 Mac 2018.

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 44.

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA

12.1 KUMPULAN

	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,343,565	2,347,925
Elaun Rosot Nilai	(2,868)	-
	2,340,697	2,347,925
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	2,350,068	2,583,854
Elaun Rosot Nilai	(4,361)	-
	2,345,707	2,583,854
Keuntungan Dan Pelarasan Dalam Syarikat Usaha Sama	(1,721,246)	(1,853,034)
Pada 31 Disember	2,965,158	3,078,745

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

12.1 KUMPULAN (SAMB.)

- 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	
					2018 %	2017 %	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Battersea Project Holding Company Ltd		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	United Kingdom	20.00	20.00	1,266,411	1,014,894
Melati Asia Holdings Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Kepulauan Cayman	51.00	51.00	562,758	720,521
Yarra Park City Pty Ltd		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Australia	49.00	49.00	441,583	407,460
The Arena Unit Trust		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	50.00	50.00	323,804	416,269
PLUS Malaysia Berhad	12.1a (i)	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Malaysia	49.00	49.00	-	-
Syarikat Usaha Sama Yang Tidak Material	12.1c						370,602	519,601
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama							2,965,158	3,078,745

- 12.1a(i) Kumpulan tidak meneruskan perkongsian kerugian dalam PLUS Malaysia Berhad sejak tahun 2017 mengikut piawaian perakaunan MFRS 128 Perenggan 39 setelah amaun pelaburan dibawa menjadi sifar.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

12.1 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 mengambil kira 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 Ltd		Melati Asia Holdings Limited		Yarra Park City Pty Ltd	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	256,545	1,148,797	5,379	5,579	91,892	228,941
Lain-lain Aset	12,157,891	8,686,619	1,098,090	1,407,229	1,162,876	633,963
Jumlah Aset	12,414,436	9,835,416	1,103,469	1,412,808	1,254,768	862,904
Liabiliti Kewangan (Tidak Termasuk Pemiutang Perdagangan)	6,055,536	3,090,211	-	-	250,078	-
Lain-lain Liabiliti	26,846	1,670,735	22	22	116,023	45,129
Jumlah Liabiliti	6,082,382	4,760,946	22	22	366,101	45,129
Jumlah Aset Bersih	6,332,054	5,074,470	1,103,447	1,412,786	888,667	817,775
Petikan Daripada Penyata Untung Atau Rugi						
Pendapatan	1,053,119	1,292,598	-	-	3,611	1,250
Pendapatan Faedah	-	-	-	-	-	-
Susut Nilai Dan Pelunasan	(9,096)	-	-	-	(3,717)	(827)
Perbelanjaan Faedah	(4,489)	(808,570)	-	-	-	-
Cukai	(11,439)	-	-	-	7,646	-
Keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	(47,367)	484,029	307,866	88,031	(11,654)	(7,057)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	1,529,935	-	820	361	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	1,482,568	484,029	308,686	88,392	(11,654)	(7,057)
Dividen Diterima Daripada Syarikat Usaha Sama Pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	436,081	-	-	-
Bahagian Milik Kumpulan Dalam %	20.00%	20.00%	51.00%	51.00%	49.00%	49.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	1,266,411	1,014,894	562,758	720,521	435,447	400,710
Muhibah	-	-	-	-	6,136	6,750
Amaun Dibawa	1,266,411	1,014,894	562,758	720,521	441,583	407,460

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

12.1 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 mengambil kira pelarasan yang telah dibuat bagi entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	The Arena Unit Trust		PLUS Malaysia Berhad	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan				
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	48,842	75,042	3,615,683	3,317,302
Lain-lain Aset	1,773,905	1,885,214	27,996,290	29,113,479
Jumlah Aset	1,822,747	1,960,256	31,611,973	32,430,781
Liabiliti Kewangan (Tidak Termasuk Pemiutang Perdagangan)	1,115,639	1,072,265	30,200,000	30,400,000
Lain-lain Liabiliti	59,500	55,453	2,598,509	2,624,709
Jumlah Liabiliti	1,175,139	1,127,718	32,798,509	33,024,709
Jumlah Aset Bersih	647,608	832,538	(1,186,536)	(593,928)
Petikan Daripada Penyata Untung Atau Rugi				
Pendapatan	109,709	107,241	3,873,318	3,898,221
Pendapatan Faedah	-	-	122,346	117,649
Susut Nilai Dan Pelunasan	(116,439)	(23,751)	(1,087,219)	(1,102,326)
Perbelanjaan Faedah	(24,025)	(66,250)	(1,522,367)	(1,530,315)
Cukai	-	-	(18,729)	13,340
Keuntungan/(Kerugian) Selepas Cukai Bagi Tahun Kewangan Semasa	(86,577)	-	(92,532)	(109,599)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain Bagi Tahun Kewangan Semasa	-	17,241	5,565	(6)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Semasa	(86,577)	17,241	(86,967)	(109,605)
Dividen Diterima Daripada Syarikat Usaha Sama Pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	220,500	343,000
Bahagian Milik Kumpulan Dalam %	50.00%	50.00%	49.00%	49.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	323,804	416,269	-	-
Muhibah	-	-	-	-
Amaun Dibawa	323,804	416,269	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

12. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

12.1 KUMPULAN (SAMB.)

c. Syarikat Usaha Sama Yang Tidak Material

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

	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa Untuk Syarikat Usaha Sama Secara Individu Tidak Material	370,602	519,601
Jumlah Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan Tahun Semasa	114,077	269,652
Jumlah Pendapatan Komprehensif	114,077	269,652

12.2 KWSP

	2018 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2017 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,666,000	1,666,000
	1,666,000	1,666,000

Senarai pelaburan dalam syarikat usaha sama adalah seperti di Nota 44.

13. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS

13.1 KUMPULAN

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	135,483,859	-
Terbitan Pelaburan Kerajaan	68,132,606	-
Sekuriti Hutang Persendirian	67,460,860	-
Kertas Komersil	661,486	-
Sekuriti Cagamas	3,338,187	-
Bon Konvensional	163,084	-
Bon Islamik	6,098,742	-
Sijil-sijil Boleh Niaga	5,481,344	-
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,516,725	-
	291,336,893	-
Elaun Rosot Nilai	40.1b (182,416)	-
	291,154,477	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

13. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS (SAMB.)

13.1 KUMPULAN (SAMB.)

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas Kasar adalah seperti berikut:

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	25,795,026	-
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	265,541,867	-
40.1a	291,336,893	-

13.2 KWSP

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota	(RM'000)	(RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia	135,483,859	-
Terbitan Pelaburan Kerajaan	68,132,606	-
Sekuriti Hutang Persendirian	68,819,918	-
Kertas Komersil	661,486	-
Sekuriti Cagamas	3,338,187	-
Bon Konvensional	163,084	-
Bon Islamik	6,078,386	-
Sijil-sijil Boleh Niaga	5,481,344	-
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,516,725	-
	292,675,595	-
Elaun Rosot Nilai	(188,969)	-
40.1b	292,486,626	-

Struktur kematangan bagi Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas Kasar adalah seperti berikut:

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	25,927,714	-
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	266,747,881	-
40.1a	292,675,595	-

Butiran mengenai Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

13a. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG

13a.1 KUMPULAN

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		-	92,410,183
Terbitan Pelaburan Kerajaan		-	85,201,624
Sekuriti Hutang Persendirian		-	54,931,655
Elaun Rosot Nilai	40.1b	-	(50,418)
		-	54,881,237
Kertas Komersil		-	698,863
Sekuriti Cagamas		-	3,798,580
Bon Konvensional		-	120,498
Bon Islamik		-	14,357,307
Sijil-sijil Boleh Niaga		-	4,060,071
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik		-	4,214,502
Saham Keutamaan Boleh Tukar		-	725
		-	259,743,590

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

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		-	27,287,669
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		-	232,506,339
	40.1a	-	259,794,008

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

13a. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)

13a.2 KWSP

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		-	92,410,183
Terbitan Pelaburan Kerajaan		-	85,201,624
Sekuriti Hutang Persendirian		-	55,440,385
Elaun Rosot Nilai	40.1b	-	(50,418)
		-	55,389,967
Kertas Komersil		-	698,863
Sekuriti Cagamas		-	3,798,580
Bon Konvensional		-	120,498
Bon Islamik		-	14,357,307
Sijil-sijil Boleh Niaga		-	4,060,071
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik		-	4,214,502
Saham Keutamaan Boleh Tukar		-	725
		-	260,252,320

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

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		-	27,292,751
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		-	233,009,987
	40.1a	-	260,302,738

Butiran mengenai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2017 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

14. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

14.1 KUMPULAN

	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	126,466,725	-
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	13,273,862	-
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	89,020,595	-
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	52,328,852	-
	281,090,034	-
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,722,796	-
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	19,997,294	-
	21,720,090	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	19,447,325	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	3,444,937	-
	22,892,262	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	20,249,047	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	15,299,757	-
	35,548,804	-
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	12,354,032	-
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	7,842,007	-
	20,196,039	-
	381,447,229	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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

14.1 KUMPULAN (SAMB.)

Struktur kematangan bagi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain untuk Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Kasar adalah seperti berikut:

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota		
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,856,124	-
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	74,780,981	-
40.1a	78,637,105	-

Lanjutan daripada pelaksanaan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi pelaburan berpendapatan tetap berjumlah RM132.87 juta tidak lagi didedahkan di dalam Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 25a.

Butiran mengenai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

14.1.a Kumpulan Telah Mengkelaskan Pelaburan Ekuiti Berikut Untuk Dikelaskan Sebagai Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain:

	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
PELABURAN EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	139,740,587	-
Bursa Saham Hong Kong	17,497,383	-
Bursa Saham New York	15,421,279	-
Bursa Saham Singapura	14,132,940	-
NASDAQ	11,203,988	-
Bursa Saham Thailand	9,975,698	-
Bursa Saham London	9,718,191	-
Bursa Saham Tokyo	8,850,120	-
Bursa Saham Korea Selatan	8,751,518	-
Bursa Saham Indonesia	8,228,717	-
Bursa Saham Taiwan	6,795,042	-
Bursa Saham Filipina	5,510,300	-
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	25,264,271	-
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	21,720,090	-
	302,810,124	-

Kumpulan telah memilih untuk mengelaskan pelaburan 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 pelaburan ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM9,778.08 juta.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, Kumpulan dan KWSP telah menjual RM158,772.28 juta pelaburan ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM18,214.81 juta yang telah terangkum dalam pendapatan komprehensif lain. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Akaun Keuntungan Terkumpul. Kesan bersih ke atas pelaburan 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 2018

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

14.2 KWSP

	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	126,466,725	-
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	13,273,862	-
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	89,020,595	-
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	52,328,852	-
	281,090,034	-
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,803,894	-
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	17,798,300	-
	19,602,194	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	19,447,325	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	3,444,937	-
	22,892,262	-
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	20,290,408	-
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	15,299,757	-
	35,590,165	-
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	7,256,927	-
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	7,842,007	-
	15,098,934	-
	374,273,589	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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

14.2 KWSP (Samb.)

Struktur kematangan bagi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain untuk Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Kasar adalah seperti berikut:

	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Nota		
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	3,285,453	-
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	70,295,908	-
40.1a	73,581,361	-

Lanjutan daripada pelaksanaan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi pelaburan berpendapatan tetap berjumlah RM132.87 juta tidak lagi didedahkan di dalam Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 25a.

Butiran mengenai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi KWSP setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

14.2a KWSP Telah Mengkelaskan Pelaburan Ekuiti Berikut Untuk Dikelaskan Sebagai Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain:

	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
PELABURAN EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	139,740,587	-
Bursa Saham Hong Kong	17,497,383	-
Bursa Saham New York	15,421,279	-
Bursa Saham Singapura	14,132,940	-
NASDAQ	11,203,988	-
Bursa Saham Thailand	9,975,698	-
Bursa Saham London	9,718,191	-
Bursa Saham Tokyo	8,850,120	-
Bursa Saham Korea Selatan	8,751,518	-
Bursa Saham Indonesia	8,228,717	-
Bursa Saham Taiwan	6,795,042	-
Bursa Saham Filipina	5,510,300	-
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	25,264,271	-
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	19,602,194	-
	300,692,228	-

KWSP telah memilih untuk mengelaskan pelaburan 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 pelaburan ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM9,739.68 juta.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, KWSP telah menjual RM158,772.28 juta pelaburan ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM18,214.81 juta yang telah terangkum dalam pendapatan komprehensif lain. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Akaun Keuntungan Terkumpul. Kesan bersih ke atas pelaburan 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 2018

14a. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL

14a.1 KUMPULAN

Nota	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	132,731,266
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	15,057,867
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	-	93,410,744
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	60,792,394
	-	301,992,271
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	-	1,161,238
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	-	14,477,222
	-	15,638,460
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	16,299,269
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	-	3,487,705
	-	19,786,974
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	19,372,188
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(76,058)
	-	19,296,130
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	16,529,464
	-	35,825,594
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	16,441,648
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(163,429)
	-	16,278,219
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	-	8,153,222
	-	397,674,740

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

Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	-	1,440,994
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	-	78,842,502
	40.1a	80,283,496

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

14a. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)

14a.2 KWSP

Nota	31 DISEMBER 2018 Nilai Saksama (RM'000)	31 DISEMBER 2017 Nilai Saksama (RM'000)
INSTRUMEN PELABURAN EKUITI		
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	132,731,266
Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	15,057,867
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	-	93,410,744
Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	60,792,394
	-	301,992,271
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	-	1,139,419
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	-	13,167,720
	-	14,307,139
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN SECARA DALAMAN		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	13,127,356
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	-	3,487,705
	-	16,615,061
INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR		
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	19,420,860
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(76,058)
	-	19,344,802
Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	-	16,529,464
	-	35,874,266
LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	-	17,018,409
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(163,429)
	-	16,854,980
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	-	8,153,222
	-	393,796,939

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

Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	-	1,443,483
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	-	76,293,533
40.1a	-	77,737,016

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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

KUMPULAN	Nota	31 DISEMBER 2018			31 DISEMBER 2017		
		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA	
			ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan		-	11,962,576	-	-	10,010,041	-
Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	4,565,594	-	-	-	-
Instrumen Lindung Nilai:	15c						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan		36,097,199	172,335	646,195	39,999,676	1,945,585	67,231
- Swap Mata Wang Bersilang		1,644,821	77,291	252,659	1,644,821	93,425	250,458
- Swap Kadar Faedah		9,168,897	13,802	93,737	10,568,489	4,602	174,432
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif		-	307,639	198	-	322,829	-
	40.1a	46,910,917	17,099,237	992,789	52,212,986	12,376,482	492,121

KWSP	Nota	31 DISEMBER 2018			31 DISEMBER 2017		
		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA		Nilai Notional (RM'000)	NILAI SAKSAMA	
			ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)		ASET (RM'000)	LIABILITI (RM'000)
Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	5,076,156	-	-	-	-
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15a, 15b	-	10,899,448	-	-	-	-
Instrumen Lindung Nilai:	15c						
- Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan		36,091,357	172,268	646,193	39,999,676	1,945,586	67,231
- Swap Mata Wang Bersilang		1,644,821	77,291	252,659	1,644,821	93,425	250,458
- Swap Kadar Faedah		189,540	6,324	-	189,540	4,602	-
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif		-	307,639	198	-	322,829	-
	40.1a	37,925,718	16,539,126	899,050	41,834,037	2,366,442	317,689

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

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

- a. Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi untuk KWSP adalah tidak bercagar dan pada kadar faedah berjangka di antara 0.50% hingga 8.00% setahun kecuali pendahuluan modal 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 atas pendahuluan modal berkenaan.

Kesemua Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi ini tiada tempoh pembayaran balik kecuali KWASA Land Sdn Bhd, Tanjung Wibawa Sdn Bhd, KWASA Utama 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 tahun pertama (1) sehingga kelima belas (15) daripada tarikh perjanjian pendahuluan modal.

- b. Pada tahun kewangan semasa, Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi di atas merupakan baki pendahuluan modal yang telah gagal Ujian Pembayaran Hanya Prinsipal Dan Faedah ("SPPI") berdasarkan MFRS 9. Sebelum ini, Pendahuluan Modal ini dikelaskan sebagai Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan seperti di Nota 16.
- c. Instrumen lindung nilai diukur pada nilai saksama dan digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk melindungi perubahan dalam nilai saksama aset kewangan akibat daripada perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing dan kadar faedah pasaran. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif dan perubahan keuntungan atau kerugian atas penilaian semula kontrak derivatif diiktiraf dalam Penyata Untung Atau Rugi.

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama berjumlah RM93.74 juta (2017: RM174.43 juta) dan nilai notional berjumlah RM9,168.90 juta (2017: RM10,568.49 juta). Kumpulan menggunakan Swap Kadar Faedah untuk menguruskan pendedahan kepada pergerakan kadar faedah ke atas pinjaman bank melalui pertukaran sebahagian daripada pinjaman itu daripada kadar terapung kepada kadar tetap.

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

16.1 KUMPULAN

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Pinjaman Dan Pembiayaan		57,197,922	59,757,353
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:			
Hartanah		4,340,082	2,408,566
Pinjaman Peribadi		20,562,134	22,505,977
Pinjaman Staf		206,803	199,973
Sewa Beli		213,898	262,827
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		7,887,287	4,650,385
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:			
Pembiayaan Akhir:			
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa		1,063,043	2,829,098
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah		3,367	16,580
Pinjaman Staf		77,403	80,305
Pinjaman Kepada Syarikat Bersekutu		3,110,996	2,838,184
Sewa Beli		17,319	18,747
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		1,043,820	1,466,004
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		95,724,074	97,033,999
Elaun Rosot Nilai Atas:			
Pinjaman Dan Pembiayaan	40.1b	(496)	-
Pinjaman Staf	40.1b	(213)	(153)
Pinjaman Peribadi	40.1b	(2,044,859)	(2,195,871)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih		93,678,506	94,837,975

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

	Nota	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		6,302,876	1,046,430
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		89,421,198	95,987,569
	40.1a	95,724,074	97,033,999

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

16. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

16.2 KWSP

		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
	Nota		
Pinjaman Dan Pembiayaan		57,197,922	59,757,353
Kemudahan Pinjaman Secara Islamik:			
Pinjaman Staf		165,526	158,696
Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:			
Pinjaman Staf		77,023	77,897
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	16.2a, 16.2b	1,962,936	11,351,947
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		59,403,407	71,345,893
Elaun Rosot Nilai Atas:			
Pinjaman Dan Pembiayaan	40.1b	(496)	-
Pinjaman Staf	40.1b	(213)	(153)
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	40.1b	(24,520)	(2,375)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih		59,378,178	71,343,365

- Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari KWSP 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.
- Lanjutan daripada pelaksanaan MFRS 9 mulai tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari telah disemak menggunakan Ujian Pembayaran Hanya Prinsipal Dan Faedah (SPPI). Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari yang gagal ujian 'SPPI' telah diklasifikasikan sebagai Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung Atau Rugi seperti di Nota 15.

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

		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
	Nota		
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan		3,243,952	11,351,947
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan		56,159,455	59,993,946
	40.1a	59,403,407	71,345,893

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

17. INVENTORI

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Pada Kos		
Inventori	269	179
Pada Nilai Nyata Bersih		
Tanah Dipegang Untuk Jualan	102,163	113,991
	102,432	114,170

Kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa berjumlah RM0.15 juta (2017: RM157.68 juta).

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

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Tanah Didaftarkan Atas Nama Syarikat Subsidiari	102,163	113,991
	102,163	113,991

18. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		43,363	94,403
Deposit Sewa		5,862	2,952
Penghutang Sewa		82,755	81,107
Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek Usaha Sama		463,014	416,852
Hartanah-Ditarik Balik		133,505	135,405
Penghutang Perdagangan		428,342	410,238
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		1,131,276	964,214
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		633,763	482,556
Akruan Pendapatan Dividen		458,906	303,881
Akruan Penjualan Pelaburan		527,443	1,177,826
Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan		36,862	25,327
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,421	6,978
		3,978,047	4,128,274
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(563,681)	(519,530)
		3,414,366	3,608,744

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

18. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN (SAMB.)

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

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	1,815,634	3,269,050
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	2,162,413	859,224
	3,978,047	4,128,274

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		6,020	5,746
Deposit Sewa		1,801	1,760
Penghutang Sewa		8,152	13,302
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari		122,915	83,639
Tuntutan Cukai Atas Dividen Belum Diterima		270,750	330,749
Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan Deposit		2,346	2,583
Akruan Pendapatan Dividen		837,442	664,389
Akruan Penjualan Pelaburan		349,517	1,349,224
Akruan Cukai Barangan Dan Perkhidmatan		765	43
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,421	6,978
		1,632,664	2,484,948
Elaun Rosot Nilai	40.1b	(5,697)	(7,613)
		1,626,967	2,477,335

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

	KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	1,598,399	2,130,380
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	34,265	354,568
	1,632,664	2,484,948

Butiran mengenai aset Penghutang, Deposit dan Prabayaran yang ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 40.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

19. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Deposit Bermasa		14,889,023	14,963,819
Deposit Tetap		10,176,759	12,114,242
Komoditi Murabahah		11,487,665	5,361,542
Deposit Berkanun Dengan Bank Negara Malaysia		1,053,000	-
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	106,371	134,256
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		4,326,907	109,105
Akaun Pasaran Wang Bank Of New York Mellon		61,720	623,328
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Dalamn		2,383	-
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luaran		4,282,324	2,772,106
		46,386,152	36,078,398
Elaun Rosot Nilai		(814)	-
		46,385,338	36,078,398

Struktur kematangan bagi Deposit Dengan Institusi Kewangan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	45,333,152	36,078,398
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	1,053,000	-
	46,386,152	36,078,398

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Deposit Bermasa		14,889,023	14,963,819
Deposit Tetap		5,959,867	3,656,283
Komoditi Murabahah		12,386,174	5,361,541
Akaun Pasaran Wang Bank Negara Malaysia	37	106,371	134,256
Akaun Pasaran Wang Bank Mata Wang Pelbagai		4,326,907	109,105
Akaun Pasaran Wang Bank Of New York Mellon		61,720	623,328
Akaun Pasaran Wang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luaran		4,282,324	2,772,106
		42,012,386	27,620,438
Elaun Rosot Nilai		(469)	-
		42,011,917	27,620,438

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

19. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

Struktur kematangan Deposit Dengan Institusi Kewangan bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2018 adalah ditunjukkan dalam Nota 40.3b.

	KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	42,012,386	27,620,438
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	-	-
	42,012,386	27,620,438

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

20. MANFAAT PEKERJA

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP		
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2017		42,497	274,954	317,451
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Atau Rugi	33	7,524	21,112	28,636
(Keuntungan)/Kerugian Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain		(4,342)	8,600	4,258
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa		(5,779)	(2,852)	(8,631)
Pada 31 Disember 2017/Pada 1 Januari 2018		39,900	301,814	341,714
Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa Yang Diiktiraf Ke Penyata Untung Atau Rugi	33	(15,116)	1,896	(13,220)
Kerugian/(Keuntungan) Atas Penilaian Aktuari Atas Pelan Manfaat Pekerja Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain		7,370	(3,491)	3,879
Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa		(6,129)	(4,434)	(10,563)
Pada 31 Disember 2018		26,025	295,785	321,810

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	10,698	8,744
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	311,112	332,970
	321,810	341,714

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pada 1 Januari	39,900	42,497
Kos Dicatat Semula/Kos Perkhidmatan Semasa	(15,854)	5,557
Kos Faedah	738	1,967
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(6,129)	(5,779)
Kerugian/(Keuntungan) Aktuari Bersih	7,370	(4,342)
Pada 31 Disember	26,025	39,900

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	26,025	39,900
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	26,025	39,900

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Kos Dicatat Semula/Kos Perkhidmatan Semasa	(15,854)	5,557
Kos Faedah	738	1,967
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(15,116)	7,524
Kerugian/(Keuntungan) Aktuari Bersih	7,370	(4,342)
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	7,370	(4,342)
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(7,746)	3,182

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	39,900	42,497
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(7,746)	3,182
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(6,129)	(5,779)
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	26,025	39,900

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Kadar Diskaun (%)	4	4
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%)	2	4
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	87	80
Perempuan	91	89

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

	KUMPULAN DAN KWSP		
	2018 (RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember		26,025	
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(2,892)	2,445
Kadar Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		504	(546)

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

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 2018

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pada 1 Januari	301,814	274,954
Kos Dicatat Semula/Kos Perkhidmatan Semasa	(11,569)	9,375
Kos Faedah	13,465	11,737
Manfaat Dibayar Daripada Pelan (Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	(4,434)	(2,852)
	(3,491)	8,600
Pada 31 Disember	295,785	301,814

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	295,785	301,814
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	295,785	301,814

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
	Kos Dicatat Semula/Kos Perkhidmatan Semasa	(11,569)
Kos Faedah	13,465	11,737
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	1,896	21,112
(Keuntungan)/Kerugian Aktuari Bersih	(3,491)	8,600
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	(3,491)	8,600
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(1,595)	29,712

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

20. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

20.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	301,814	274,954
Jumlah Kos Pencen Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi Dan Pendapatan Komprehensif Lain	(1,595)	29,712
Manfaat Dibayar Daripada Pelan	(4,434)	(2,852)
Liabiliti Bersih Pada 31 Disember	295,785	301,814

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

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Kadar Diskaun (%)	4.00	4.00
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5.80	5.00
Kadar Pelarasan Gaji (%)*	8.50	10.00

* 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		
	2018		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Nilai Obligasi Manfaat Pada 31 Disember	295,785		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(845)	916
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		256	(415)

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

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 2018

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018	31 DISEMBER 2017
	(RM'000)	(RM'000)
Pinjaman Bank Dan Overdraf	12,840,653	12,283,351
Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas	2,135,518	2,238,167
Lain-lain Pinjaman	851,809	1,165,990
	15,827,980	15,687,508

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018	31 DISEMBER 2017
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	2,510,310	2,445,820
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	13,317,670	13,241,688
	15,827,980	15,687,508

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

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

- a. Pada bulan April 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR128.86 juta dari Deka Bank dengan kadar faedah sebanyak 3 bulan Euribor ditambah margin 1.0% dan akan matang pada 4 Februari 2022. Pinjaman ini dijamin oleh hartanah yang dimiliki oleh syarikat subsidiari global tersebut.
- b. Pada 3 Julai 2015, syarikat subsidiari global mendapat pembiayaan bank luar sebanyak EUR188.32 juta dari Deutchsh Hypo dengan kadar faedah LIBOR tiga (3) bulan dicampur kos kecairan dan ditambah margin. Setakat 1 Jun 2018, jumlah pinjaman sebanyak EUR74.49 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-hartanah yang dimiliki oleh syarikat subsidiari global tersebut.
- c. Pada 9 Ogos 2016, syarikat subsidiari global menandatangani perjanjian kemudahan kredit pusingan sebanyak USD500.00 juta dengan Standard Chartered Bank. Setakat 31 Disember 2018, jumlah baki belum dikeluarkan adalah sebanyak USD165.35 juta. Kadar faedah ke atas baki Euro adalah 6 bulan Euribor ditambah margin 0.80%.
- d. Pada 10 November 2016, syarikat subsidiari global menandatangani Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bagi EUR94.00 juta dengan United Overseas Bank Limited (Singapore) pada kadar faedah yang terdiri daripada margin 0.90% ditambah dengan kadar pertukaran pertengahan Euro lima (5) tahun ditambah dengan faedah sebanyak 0.12%.
- e. Pada 30 November 2016, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pembiayaan bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP259.00 juta. Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dari tarikh kelulusan dan dijamin dengan hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah GBP 1 bulan kadar LIBOR dicampur 1.02% dan lain-lain kos mandatori.

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

- f. Pada 18 April 2017, syarikat subsidiari telah memeterai Perjanjian Pembiayaan dengan Citigroup Global Markets Asia Limited berjumlah GBP130.00 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 GBP 1 bulan kadar LIBOR dicampur 0.99% dan lain-lain kos mandatori, jika ada.
- g. Pada 3 Julai 2017, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu Perjanjian Kemudahan Pinjaman bernilai EUR268.20 juta dengan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. Pada 31 Disember 2018, kemudahan ini telah dikeluarkan sepenuhnya. Kadar faedah adalah pada 6 bulan Euribor ditambah margin 0.82%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas pengeluaran.
- h. Pada 25 Julai 2017, syarikat subsidiari global telah menandatangani Perjanjian Kemudahan Murabahah berjumlah USD250.00 juta dengan Standard Chartered Bank. Setakat akhir tahun 2017, jumlah pengeluaran adalah sebanyak EUR33.81 juta. Pada 31 Disember 2017, baki kepada kemudahan ini berjumlah USD209.42 juta. Kesan kadar keuntungan ke atas baki Euro adalah 6 bulan Euribor ditambah margin 0.80%. Kemudahan ini dinyatakan dalam liabiliti semasa sebagai bayaran balik dalam tempoh antara 6 – 12 bulan dari tarikh pengeluaran. Pada 25 Julai 2018, kemudahan Murabahah dan keuntungan terakru telah dibayar sepenuhnya.

21.2 Pinjaman Bank Diluluskan Dalam Tahun Semasa

- a. Pada 2 Oktober 2018, syarikat subsidiari global telah menandatangani Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank di mana kemudahan ini telah dikeluarkan pada 8 Oktober 2018 berjumlah GBP282.4 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 GBP 3 bulan kadar LIBOR dicampur 0.84%.

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	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Pada 1 Januari	15,687,508	17,336,898
Perubahan Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan:		
Terimaan Daripada Pinjaman	1,615,070	4,007,805
Pembayaran Balik Pinjaman	(1,480,934)	(5,628,279)
Perubahan Bukan Tunai	6,336	(28,916)
Pada 31 Disember	15,827,980	15,687,508

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

22. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Ansuran Majikan	65,038	81,161
Bayaran Tergantung Majikan	9,962	7,568
Deposit Sewa Premis	25,379	13,999
Deposit Pelbagai Pelanggan	31,925,098	32,785,848
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	143,048	108,658
Deposit Atas Penjualan Hartanah	11,680	330
Lain-lain Deposit	2,820	2,889
	32,183,025	33,000,453

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	29,277,248	30,334,470
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	2,905,777	2,665,983
	32,183,025	33,000,453

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Ansuran Majikan	65,038	81,161
Bayaran Tergantung Majikan	9,962	7,568
Deposit Sewa Premis	9,304	9,408
Akaun Transit Bayaran Caruman Melalui Bank	143,048	108,658
Deposit Atas Penjualan Hartanah	11,680	330
Lain-lain Deposit	2,630	2,675
Deposit Sewa Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	96	96
	241,758	209,896

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	229,866	198,244
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	11,892	11,652
	241,758	209,896

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

23. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)		121	1,130
Pendahuluan Sewa Diterima		223,496	236,747
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan		595,301	370,301
Akruan Bayaran Pelaburan		5,065,665	4,450,638
	23.a	5,884,583	5,058,816

- a. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pelaburan adalah Elaun Rosot Nilai untuk komitmen dan kontigensi bagi Kumpulan yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti di jadual di bawah:

KUMPULAN 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	30	(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 Dijual/Matang		(37,803)	(42,392)	(5,228)	(85,423)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(31,017)	(29,265)	(957)	(61,239)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		-	-	-	-
Pada 31 Disember		53,130	36,829	10,453	100,412

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KUMPULAN	
	31 DISEMBER 2018 (RM'000)	31 DISEMBER 2017 (RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	5,348,029	3,996,824
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	536,554	1,061,992
	5,884,583	5,058,816

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

23. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)	121	1,130
Pendahuluan Sewa Diterima	2,087	637
Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan	361,825	359,669
Akruan Bayaran Pelaburan	2,368,467	1,771,621
Amaun Terhutang Kepada Syarikat Subsidiari	21,154	6,665
	2,753,654	2,139,722

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Matang Dalam Tempoh 12 Bulan	2,744,205	2,139,285
Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	9,449	437
	2,753,654	2,139,722

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

24. CARUMAN

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pada 1 Januari	768,508,567	704,266,295
Terimaan Dan Pelarasan Caruman		
Caruman Diterima Daripada Majikan	68,727,555	62,686,279
Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli	2,665,200	2,741,908
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli	59,449	62,845
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli	14,767	32,832
	71,466,971	65,523,864
Agihan Dividen Kepada Ahli		
Dividen Dikreditkan Kepada Akaun Ahli - 6.15% (2017: 6.90% (SK)) & 5.90% (2017: 6.40% (SS))	47,312,806	48,130,148
Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu	5,708	8,293
	47,318,514	48,138,441
Tolak:		
Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman		
Pengeluaran		
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun	15,810,003	17,757,759
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun	4,712,681	4,738,729
Skim Pengeluaran Umur 60 Tahun	4,330,245	4,106,434
Skim Pengeluaran Hilang Upaya	391,038	384,863
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara	392,456	427,411
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah	2,364,289	2,338,532
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan	3,449,255	3,528,426
Skim Pengeluaran Kesihatan	67,404	58,183
Skim Pengeluaran Kematian	1,715,602	1,520,975
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala	1,123	1,391
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP	9,251,295	8,788,080
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan	2,065,789	2,484,664
Skim Pengeluaran Pendidikan	1,319,456	1,695,207
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan	77	86
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta	1,518,977	1,320,101
Skim Pengeluaran Haji	1,210	1,966
	47,390,900	49,152,807
Pengembalian		
Pengembalian Kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991	35,397	43,543
Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen-Seksyen 56, Akta KWSP, 1991	193,954	200,077
	229,351	243,620
	47,620,251	49,396,427
Lain-lain Pelarasan		
Pelarasan Kes-Kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Terkumpul	30,880	23,606
Pada 31 Disember	839,642,921	768,508,567

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

24. CARUMAN (SAMB.)

Caruman yang layak dikeluarkan oleh ahli bagi Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun, Umur 55 Tahun, Umur 60 Tahun dan Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 juta (2017: Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun dan Umur 55 Tahun) adalah seperti di bawah:

	KUMPULAN DAN KWSP	
	31 DISEMBER	31 DISEMBER
	2018	2017
	(RM'000)	(RM'000)
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan	165,477,090	88,875,463
Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan	674,165,831	679,633,104
	839,642,921	768,508,567

Aset/Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana

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

25. RIZAB

	Nota	KUMPULAN	
		31 DISEMBER	31 DISEMBER
		2018	2017
		(RM'000)	(RM'000)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	25a	(9,239,171)	-
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25a	-	40,857,541
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	25b	(34,929)	(94,834)
Rizab Pertukaran Asing	25c	221,761	1,056,588
Lain-lain Rizab	25d	(363,158)	109,093
		(9,415,497)	41,928,388

	Nota	KWSP	
		31 DISEMBER	31 DISEMBER
		2018	2017
		(RM'000)	(RM'000)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	25a	(9,808,976)	-
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25a	-	40,680,416
		(9,808,976)	40,680,416

- a. Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain dahulunya dikenali sebagai Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual sebelum pelaksanaan MFRS 9. Ia merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) nilai saksama tidak nyata bersih terkumpul yang diiktiraf atas Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang mana tahun sebelumnya adalah atas Aset Kewangan Sedia Dijual.

Termasuk dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain pada tahun 2018 adalah amaun rosot nilai bagi instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM132.87 juta. Ianya adalah selaras dengan layanan perakaunan di bawah MFRS 9.

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

25. RIZAB (SAMB.)

- b. Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf atas derivatif untuk tujuan lindung nilai efektif.
- c. Rizab Pertukaran Asing merupakan perbezaan tukaran mata wang yang terhasil daripada operasi asing yang mempunyai mata wang fungsi yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan oleh KWSP iaitu Ringgit Malaysia (RM).
- d. Termasuk di dalam Lain-lain Rizab adalah Rizab Pematuhan yang terhasil daripada perkongsian pendapatan komprehensif lain daripada syarikat bersekutu. Pada tahun 2018, baki rizab adalah negatif disebabkan oleh kesan pelaksanaan MFRS 9 oleh syarikat bersekutu.

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

26. KEUNTUNGAN TERKUMPUL

Keuntungan Terkumpul Kumpulan KWSP berjumlah RM5,253.20 juta menunjukkan baki rizab hasil pada 31 Disember 2018 (2017: RM3,884.44 juta) selepas pengiktirafan peruntukan dividen tahunan kepada ahli-ahli KWSP pada tahun kewangan tersebut. Pada 31 Disember 2018, peruntukan dividen bagi Simpanan Konvensional pada kadar 6.15% (2017: 6.90%) adalah sebanyak RM42,997.32 juta (2017: RM44,151.34 juta). Manakala bagi Simpanan Syariah adalah pada kadar 5.90% (2017: 6.40%) sebanyak RM4,315.48 juta (2017: RM3,978.81 juta). Secara keseluruhannya peruntukan dividen adalah RM47,312.80 juta diiktiraf berbanding dengan peruntukan sebanyak RM48,130.15 juta pada tahun 2017. 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.

Termasuk di dalam baki penutup Keuntungan Terkumpul KWSP berjumlah RM2,476.46 juta (2017: RM1,210.35 juta) adalah keuntungan tidak nyata bersih yang dijana daripada proses penilaian semula instrumen Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan berjumlah RM33.01 juta (2017: RM391.07 juta). Keuntungan tidak nyata bersih ini hanya akan direklasifikasi semula kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.

27. KEPENTINGAN TAK KAWAL

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

	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pada 1 Januari	3,166,629	3,112,357
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9 (Kerugian)/Keuntungan Bersih Tahun Semasa	(73,000) (73,012)	- 152,943
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Terhadap Pelaburan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	6,255	-
Kerugian Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia Dijual	-	(7,344)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing	(11,549)	(11,459)
Dividen Dikreditkan Kepada Kepentingan Tak Kawal	(140,159)	(94,864)
Pelarasan Atas Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain Daripada Syarikat Bersekutu	(8,544)	-
Pergerakan Aset Bersih Daripada Perubahan Pegangan Ekuiti Syarikat Subsidiari	577,595	14,996
Pada 31 Disember	3,444,215	3,166,629

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

27. KEPENTINGAN TAK KAWAL (SAMB.)

- b. Berikut adalah ringkasan maklumat kewangan bagi syarikat subsidiari Kumpulan sebelum penghapusan transaksi antara syarikat yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan:

	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Malaysia Building Society Berhad		
<u>Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan</u>		
Jumlah Aset	45,425,512	44,810,147
Jumlah Liabiliti	(37,639,909)	(37,685,284)
Jumlah Aset Bersih	7,785,603	7,124,863
<u>Ringkasan Penyata Untung Atau Rugi</u>		
Keuntungan Sebelum Cukai Dan Zakat	853,573	550,732
Cukai Dan Zakat	(211,174)	(133,606)
Keuntungan Selepas Cukai Dan Zakat	642,399	417,126
Pendapatan Komprehensif Lain	17,268	13,154
Jumlah Pendapatan Komprehensif	659,667	430,280
<u>Ringkasan Penyata Aliran Tunai</u>		
(Kurangan)/Tambahan Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(4,375,145)	1,147,763
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	7,787,132	6,639,369
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	3,411,987	7,787,132

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

28. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:	28a				
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		14,031,000	-	13,943,327	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	12,169,316	-	11,897,693
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		5,005,496	5,288,442	2,507,283	2,702,107
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		1,596,890	-	1,476,747	-
Aset Kewangan Sedia Dijual		-	1,613,702	-	2,025,663
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		149,043	25,882	646,703	10,312
		20,782,429	19,097,342	18,574,060	16,635,775
Dividen Dari Pelaburan:					
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		9,778,075	-	9,739,681	-
Aset Kewangan Sedia Dijual		-	8,371,350	-	8,291,872
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		125,649	87,851	2,526	-
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		220,500	-	1,696,034	2,036,602
		10,124,224	8,459,201	11,438,241	10,328,474
Keuntungan Modal Atas Penjualan Pelaburan:	28b				
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		62,443	-	66,229	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	180,182	-	180,182
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		1,506,709	-	1,506,742	-
Aset Kewangan Sedia Dijual		-	19,367,596	-	19,885,220
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		571,000	961,388	61,377	961,388
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		765,795	714,010	717,755	714,010
		2,905,947	21,223,176	2,352,103	21,740,800
		33,812,600	48,779,719	32,364,404	48,705,049
Pendapatan Sewa		1,697,950	1,638,844	114,417	111,923
Keuntungan/(Kerugian) Bersih Atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		86,885	4,260,216	91,581	4,258,170
- Tidak Nyata		(164,874)	(2,341,854)	(128,160)	(2,308,104)
Keuntungan Tidak Nyata Bersih Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		1,094,044	4,102,185	183,309	2,289,656
Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank		12,534	15,667	6,966	3,447
Pendapatan Pelbagai		75,296	434,908	29,165	79,540
		36,614,435	56,889,685	32,661,682	53,139,681

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

28. PENDAPATAN PELABURAN KASAR (SAMB.)

	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Diuruskan Secara Dalaman	29,956,254	39,333,168	28,631,675	39,380,918
Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar	3,856,346	9,446,551	3,732,729	9,324,131
Jumlah Pendapatan Faedah Dan Keuntungan, Dividen Dan Keuntungan Modal	33,812,600	48,779,719	32,364,404	48,705,049

- Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan atas instrumen pelaburan berpendapatan tetap yang dilabur oleh Kumpulan dan KWSP turut merangkumi pelunasan diskaun/premium atas instrumen pelaburan berpendapatan tetap yang diiktiraf mengikut kaedah pulangan berkesan.
- Lanjutan daripada pelaksanaan MFRS 9 mulai tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, keuntungan modal atas penjualan instrumen Ekuiti yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain tidak lagi diakaunkan sebagai Pendapatan Pelaburan Kasar tetapi diakaunkan sebagai sebahagian daripada Pendapatan Komprehensif Lain dan kemudiannya dipindahkan kepada Akaun Keuntungan Terkumpul tahun semasa. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, jumlah keuntungan modal terbabit yang didedahkan dalam Akaun Keuntungan Terkumpul adalah sebanyak RM18,214.81 juta.

29. PERBELANJAAN PELABURAN

	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	359,107	384,087	304,332	309,984
Yuran Kustodi	106,931	143,384	52,279	48,334
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	41,844	26,348	44,049	31,135
Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf	1,739,146	1,983,949	-	-
Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global	256,231	106,395	247,340	102,784
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Pelaburan	10,027	25,323	10,027	25,323
Pelbagai	46,266	14,499	27,647	9,926
	2,559,552	2,683,985	685,674	527,486

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

30. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	(2,760)	-	(2,892)	-
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas Dicatat Semula	57,010	-	57,778	-
Rosot Nilai Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula	-	8,728	-	8,728
	54,250	8,728	54,886	8,728
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	(36,517)	-	(36,517)	-
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual	-	(3,754,917)	-	(3,754,917)
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain Dicatat Semula	13,501	-	9,142	-
Rosot Nilai Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula	-	357,652	-	357,652
	(23,016)	(3,397,265)	(27,375)	(3,397,265)
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	(208,678)	(598,616)	(24,566)	(1,445)
Rosot Nilai Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula	31,229	32,515	1,140	32,515
	(177,449)	(566,101)	(23,426)	31,070
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa	(3,136)	(2,332)	(3,136)	(2,332)
Rosot Nilai Atas Penghutang Sewa Dicatat Semula	5,509	929	5,509	929
	2,373	(1,403)	2,373	(1,403)
Rosot Nilai Atas Deposit Dengan Institusi Kewangan	(792)	-	(448)	-
Rosot Nilai Atas Deposit Dengan Institusi Kewangan Dicatat Semula	587	-	587	-
	(205)	-	139	-
Rosot Nilai Atas Komitmen Dan Kontingensi Dicatat Semula	23	102,205	-	-
	(41,842)	(3,956,041)	6,597	(3,358,870)

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

31. ROSOT NILAI BERSIH ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI, SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA

	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(67,835)	(57,039)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari Dicatat Semula	-	-	32,685	15,287
	-	-	(35,150)	(41,752)
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	(6,779)	-	(2,231)	-
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu Dicatat Semula	-	-	4,400	19,652
	(6,779)	-	2,169	19,652
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	(7,229)	-	-	-
Rosot Nilai Atas Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama Dicatat Semula	-	-	-	-
	(7,229)	-	-	-
	(14,008)	-	(32,981)	(22,100)

32. LAIN-LAIN PENDAPATAN

Nota	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf	8,259	8,201	8,259	8,201
Dividen Dari Caruman Terlewat Bayar	35,800	31,495	35,800	31,495
Keuntungan/(Kerugian) Atas Pelupusan:				
- Hartanah, Loji Dan Peralatan	(148)	-	(148)	-
- Aset Dipegang Untuk Jualan	13,464	(1,808)	21,557	(3,180)
- Hartanah Pelaburan	642,288	503,541	-	-
- Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu	-	412,155	-	-
Caj Perkhidmatan	99,019	77,709	63,665	58,406
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	36.4	51,695	51,695	51,324
Pendapatan Pelbagai	126,742	143,290	19,233	25,578
	977,119	1,225,907	200,061	171,824

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

33. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Gaji, Elaun Dan Kos Staf	33a	1,375,729	1,184,941	1,138,230	1,022,417
Manfaat Pekerja	20	(13,220)	28,636	(13,220)	28,636
Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga Dan Panel Pelaburan		6,947	5,979	2,786	2,859
Bayaran Khidmat Teknik		24,568	28,099	21,789	25,060
Yuran Dan Bayaran Ikhtisas		611,064	658,216	28,695	23,411
Bayaran Audit		11,977	10,097	618	561
Penyelenggaraan Hartanah, Loji Dan Peralatan		145,909	103,760	86,920	86,042
Belanja Pos Dan Telefon		23,364	21,861	17,459	17,369
Sewa Dan Cukai Tanah		44,509	37,015	14,097	13,618
Pengangkutan Dan Perjalanan		15,546	13,107	11,894	10,630
Percetakan Dan Alat Tulis		6,207	8,055	3,948	6,748
Pengiklanan Dan Penerbitan		11,125	11,119	3,446	5,134
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		1,249	2,290	1,249	2,290
Insurans		3,406	2,430	1,160	1,137
Susut Nilai Hartanah, Loji Dan Peralatan	4	60,936	58,187	38,085	42,246
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	5	793,145	626,736	35,536	36,388
Pelunasan Aset Tak Ketara	6	47,837	16,600	14,753	5,759
Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak	7	659	661	498	500
Rosot Nilai Bersih Atas Hartanah Pelaburan	5	2,057	88,874	(6,497)	10,000
Rosot Nilai Bersih Atas Penghutang Pelbagai		52,845	39,109	563	(3,599)
Hapus Kira/Kerugian Bersih		84	39	84	39
Cukai Barangan Dan Perkhidmatan (GST) Atas Perbelanjaan Operasi		3,411	7,058	3,411	7,058
Belanja Pelbagai		44,782	91,970	5,398	4,215
		3,274,136	3,044,839	1,410,902	1,348,518

- a. Termasuk dalam Gaji, Elaun Dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM157.18 juta (2017: RM151.67 juta) dan perbelanjaan Pelan Peralihan Kerjaya (*Career Transition Plan*) 2.0 kepada staf KWSP yang menyertai pelan ini pada tahun 2018 sebanyak RM115.00 juta (2017: Tiada).

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

34. CAJ BERKANUN

	Nota	KUMPULAN DAN KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Amaun Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	34a	14,495	14,425
Amaun Tambahan Kematian - Seksyen 58(1)	34b	53,486	45,565
Amaun Tambahan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	34b	4,415	4,320
		72,396	64,310

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

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

35. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	KUMPULAN	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		168,530	146,421
Cukai Luar Negara		93,151	88,575
		261,681	234,996
(Lebihan)/Kurangan Peruntukan Pada Tahun Terdahulu:			
- Cukai Pendapatan Malaysia		(3,620)	40,860
- Cukai Luar Negara		32	(1,027)
		(3,588)	39,833
Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Kewangan Semasa	3	41,261	(3,109)
Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan		299,354	271,720
Zakat		13,000	11,871
		312,354	283,591

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

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 24% (2017: 24%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 telah mengambil kira semua pelarasan.

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

	KUMPULAN	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Keuntungan Sebelum Cukai	31,538,991	49,858,878
Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 24% (2017: 24%)	7,642,943	11,955,188
Perbezaan Kadar Cukai Di Negara-negara Lain	24,635	159,004
Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk Kepada Cukai	(7,474,532)	(11,863,430)
Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan Ditolak Bagi Tujuan Cukai	103,356	17,874
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan Yang Dahulunya Belum Diiktiraf	478	2,936
Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf	4,029	(18,371)
Peruntukan Perbelanjaan Cukai (Terlebih)/Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya	(1,555)	18,519
Perbelanjaan Cukai Bagi Tahun Kewangan	299,354	271,720
Zakat	13,000	11,871
Jumlah Perbelanjaan Cukai Dan Zakat Bagi Tahun Kewangan	312,354	283,591

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH

36.1 Aset Pelaburan

	Nota	2018			2017		
		SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)	SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)
Hartanah Pelaburan	5	947,295	246,859	1,194,154	1,030,114	257,082	1,287,196
Aset Dipegang Untuk Jualan	8	66,389	-	66,389	184,826	81,159	265,985
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari							
Ekuiti Domestik		826,752	6,561,053	7,387,805	762,454	5,724,150	6,486,604
Elaun Rosot Nilai		(9,074)	(57,322)	(66,396)	(12,863)	(272)	(13,135)
		817,678	6,503,731	7,321,409	749,591	5,723,878	6,473,469
Ekuiti Global		788,731	15,699,409	16,488,140	794,925	14,904,523	15,699,448
Elaun Rosot Nilai		(10,136)	(17,827)	(27,963)	(2,062)	(101,505)	(103,567)
		778,595	15,681,582	16,460,177	792,863	14,803,018	15,595,881
	10	1,596,273	22,185,313	23,781,586	1,542,454	20,526,896	22,069,350
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu							
Ekuiti Domestik		2,477,167	8,588,170	11,065,337	2,476,801	8,582,139	11,058,940
Elaun Rosot Nilai		-	(12,641)	(12,641)	(24,218)	9,408	(14,810)
	11.2	2,477,167	8,575,529	11,052,696	2,452,583	8,591,547	11,044,130
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama							
Ekuiti Domestik Tidak Tersiar Harga		1,666,000	-	1,666,000	1,666,000	-	1,666,000
	12.2	1,666,000	-	1,666,000	1,666,000	-	1,666,000
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas							
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas							
Kasar		110,678,114	181,997,481	292,675,595	-	-	-
Elaun Rosot Nilai		(171,932)	(17,037)	(188,969)	-	-	-
	13.2	110,506,182	181,980,444	292,486,626	-	-	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang							
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	-	-	145,746,082	114,556,656	260,302,738
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	(50,418)	-	(50,418)
	13a.2	-	-	-	145,695,664	114,556,656	260,252,320
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain							
i) Instrumen Pelaburan Ekuiti							
Ekuiti Domestik		82,911,045	58,633,437	141,544,482	-	-	-
Ekuiti Global		46,520,667	112,627,079	159,147,746	-	-	-
		129,431,712	171,260,516	300,692,228	-	-	-
ii) Instrumen Pelaburan Pendapatan Tetap							
Domestik		14,592,272	25,145,461	39,737,733	-	-	-
Global		9,203,085	9,541,609	18,744,694	-	-	-
		23,795,357	34,687,070	58,482,427	-	-	-
iii) Lain-lain Instrumen Aset Pelaburan							
Domestik		6,986,408	270,519	7,256,927	-	-	-
Global		2,970,149	4,871,858	7,842,007	-	-	-
		9,956,557	5,142,377	15,098,934	-	-	-
	14.2	163,183,626	211,089,963	374,273,589	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.1 Aset Pelaburan (Samb.)

Nota	2018			2017			
	SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)	SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)	
Aset Kewangan Sedia Dijual							
i) Instrumen Pelaburan Ekuiti							
Ekuiti Domestik	-	-	-	82,332,329	66,596,223	148,928,552	
Ekuiti Global	-	-	-	50,178,111	117,192,747	167,370,858	
	-	-	-	132,510,440	183,788,970	316,299,410	
ii) Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap							
Domestik	-	-	-	10,724,705	21,823,511	32,548,216	
Elaun Rosot Nilai	-	-	-	-	(76,058)	(76,058)	
	-	-	-	10,724,705	21,747,453	32,472,158	
Global	-	-	-	9,350,439	10,666,730	20,017,169	
	-	-	-	9,350,439	10,666,730	20,017,169	
iii) Lain-lain Instrumen Aset Pelaburan							
Domestik	-	-	-	15,018,658	1,999,751	17,018,409	
Elaun Rosot Nilai	-	-	-	(163,429)	-	(163,429)	
	-	-	-	14,855,229	1,999,751	16,854,980	
Global	-	-	-	3,439,565	4,713,657	8,153,222	
	-	-	-	3,439,565	4,713,657	8,153,222	
14a.2	-	-	-	170,880,378	222,916,561	393,796,939	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15	3,798,574	12,740,552	16,539,126	1,155,937	1,210,505	2,366,442
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (Nota a)							
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar		22,128,546	37,032,312	59,160,858	45,519,065	25,590,235	71,109,300
Elaun Rosot Nilai		(24,322)	(694)	(25,016)	(1,439)	(936)	(2,375)
16.2		22,104,224	37,031,618	59,135,842	45,517,626	25,589,299	71,106,925
Deposit Dengan Institusi Kewangan							
Deposit Dengan Institusi Kewangan Kasar		17,595,813	24,416,573	42,012,386	5,904,979	21,715,459	27,620,438
Elaun Rosot Nilai		(180)	(289)	(469)	-	-	-
19		17,595,633	24,416,284	42,011,917	5,904,979	21,715,459	27,620,438
Jumlah Aset Pelaburan		323,941,363	498,266,562	822,207,925	376,030,560	415,445,164	791,475,724

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, aset pelaburan di dalam Portfolio Syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM78.25 bilion (2017: RM86.49 bilion) dan RM245.69 bilion (2017: RM289.54 bilion), iaitu bersamaan 24% (2017: 23%) dan 76% (2017: 77%) masing-masing. Aset pelaburan bagi Portfolio Konvensional berjumlah RM498.27 bilion (2017: RM415.45 bilion) adalah hanya untuk Simpanan Konvensional secara khusus.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.1 Aset Pelaburan (Samb.)

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

Nota	2018			2017		
	SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)	SHARIAH (RM'000)	KONVENSIONAL (RM'000)	JUMLAH (RM'000)
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi						
15	434,989	464,061	899,050	93,889	223,800	317,689

36.2 Akaun Caruman

Nota	2018			2017		
	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	67,760,872	700,747,695	768,508,567	-	704,266,295	704,266,295
Tambah:						
Caruman Dipindahkan Daripada Simpanan Konvensional	5,074,246	-	5,074,246	59,035,981	-	59,035,981
Terimaan Dan Pelarasan Caruman	9,598,081	61,868,890	71,466,971	11,323,732	54,200,131	65,523,863
Dividen Dikreditkan Kepada Ahli						
- Simpanan Shariah: 5.90% (2017: 6.40%)	26	4,315,483	-	4,315,483	-	3,978,810
- Simpanan Konvensional: 6.15% (2017: 6.90%)	26	-	42,997,323	42,997,323	-	44,151,338
Pelarasan Tahun Terdahulu		808	4,900	5,708	-	8,293
		86,749,490	805,618,808	892,368,298	74,338,523	802,626,057
Tolak:						
Caruman Dipindahkan Kepada Simpanan Shariah	-	(5,074,246)	(5,074,246)	-	(59,035,981)	(59,035,981)
Pengeluaran Dan Pengembalian	(7,580,920)	(40,039,331)	(47,620,251)	(6,575,560)	(42,820,866)	(49,396,426)
Pelarasan Kes-kes Caruman Tanpa Maklumat Lengkap (CTML) Dan Akaun Rejek Kepada Penyata Untung Atau Rugi Dan Akaun Keuntungan Terkumpul		(2,931)	(27,949)	(30,880)	(2,091)	(21,515)
		(2,931)	(27,949)	(30,880)	(2,091)	(21,515)
Pada 31 Disember	24	79,165,639	760,477,282	839,642,921	67,760,872	700,747,695

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

36.3 Penyata-penyata Untung Atau Rugi

Nota	2018			2017			
	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	28	3,019,685	29,641,997	32,661,682	4,597,588	48,542,093	53,139,681
Perbelanjaan Pelaburan	29	(30,247)	(655,427)	(685,674)	(30,863)	(496,623)	(527,486)
Rosot Nilai Bersih Atas Aset Kewangan Pelaburan	30	(7,572)	14,169	6,597	(451,039)	(2,907,830)	(3,358,869)
Rosot Nilai Bersih Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu Dan Syarikat Usaha Sama	31	28	(33,009)	(32,981)	756	(22,856)	(22,100)
Pendapatan Pelaburan Bersih		2,981,894	28,967,730	31,949,624	4,116,442	45,114,784	49,231,226
Lain-lain Pendapatan	32	17,843	182,218	200,061	15,914	155,910	171,824
		2,999,737	29,149,948	32,149,685	4,132,356	45,270,694	49,403,050
Perbelanjaan Operasi	33	(136,331)	(1,274,571)	(1,410,902)	(123,527)	(1,224,991)	(1,348,518)
Caj Berkanun	34	(6,869)	(65,527)	(72,396)	(5,700)	(58,610)	(64,310)
Jumlah Perbelanjaan		(143,200)	(1,340,098)	(1,483,298)	(129,227)	(1,283,601)	(1,412,828)
Keuntungan Bersih		2,856,537	27,809,850	30,666,387	4,003,129	43,987,093	47,990,222

36.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

36. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

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

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

Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah Yang Tidak Digunakan/Dibelanjakan Setakat 1 Januari 2018 (Sekiranya Ada)		-	-
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
i. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Pelaburan Syariah Dan Operasi Simpanan Syariah			
Lebih Keuntungan Daripada Pengkelasan Semula Ekuiti Daripada Syariah Kepada Konvensional		10,410	11,516
Faedah Atas Akaun Tunai Konvensional		4,498	3,875
Pendapatan Lain-lain Yang Tidak Patuh Syariah		66	-
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Pelaburan Syariah Dan Operasi Simpanan Syariah		14,974	15,391
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Caj Lewat Bayar			
Caj Lewat Bayar Oleh Majikan Yang Gagal Mencarum		36,307	35,710
Caj Lewat Bayar Ke Atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Syariah		393	220
Caj Lewat Bayar Ke Atas Agen Bank/Kiosk/IPD		21	3
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Daripada Caj Lewat Bayar		36,721	35,933
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Pada Tahun Semasa	32	51,695	51,324
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Caj Berkanun	34		
Manfaat Kematian		(51,695)	(45,565)
Manfaat Hilang Upaya		-	(4,320)
Kos Invokasi		-	(1,439)
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah		(51,695)	(51,324)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Yang Tidak Digunakan Setakat 31 Disember		-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

37. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Nota	KUMPULAN	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai		9,833,474	17,939,387
Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen		3,266,003	7,637,298
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	19	106,371	134,256
Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar		5,058,832	3,816,417
		18,264,680	29,527,358

	Nota	KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Baki Bank Dan Wang Tunai		7,108,382	15,122,560
Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia	19	106,371	134,256
Akaun Transit Tunai Pengurus Dana Luar		5,058,832	3,816,417
		12,273,585	19,073,233

38. PENGLIBATAN MODAL

	Nota	KUMPULAN		KWSP	
		2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
a. Penglibatan Modal Bagi Projek					
Diluluskan Dan Terikat		40,881	148,184	28,965	16,141
Diluluskan Tetapi Belum Terikat		209,417	155,600	209,417	155,600
		250,298	303,784	238,382	171,741
b. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Tabung					
Diluluskan Dan Terikat	38i	16,379,120	9,557,943	12,729,851	9,557,943
c. Penglibatan Modal Bagi Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu Dan Usaha Sama					
Diluluskan Dan Terikat	38i	25,193,002	25,351,790	25,193,002	25,351,790
d. Penglibatan Operasi					
Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan Dalam Penyata Kewangan:					
Pembiayaan Akhir		27,471	49,857	-	-
Pinjaman Penyambung Dan Berjangka		5,430,938	6,405,576	-	-
Pinjaman Secara Islamik		205,268	154,608	-	-
		5,663,677	6,610,041	-	-
Pembangunan Harta:					
Diluluskan Dan Terikat		421,528	421,528	-	-
e. Luar Jangka					
Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh)	38ii	314,193	284,050	-	-
		48,221,818	42,529,136	38,161,235	35,081,474

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

38. PENGLIBATAN MODAL (SAMB.)

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

39. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

39.1 Tuntutan Luar Jangka Atas Caj Berkanun

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

Seksyen daripada Akta ini mengkehendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut. Setakat 31 Disember 2018, amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM9.00 juta (2017: RM10.00 juta) tidak termasuk dividen terakru daripada tempoh potongan gaji dibuat oleh majikan. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

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

Amaun Tambahan Kematian di bawah Seksyen 58(1) serta Amaun Tambahan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(2), Akta KWSP, 1991 adalah dibayar kepada ahli yang membuat pengeluaran kematian dan hilang upaya menggunakan hasil KWSP dan bukan merupakan hak kredit ahli. Apabila ahli atau waris ahli tidak menunaikan bayaran yang telah dibuat untuk suatu tahun kewangan, maka apabila tuntutan dibuat dalam tahun berikutnya, bayaran semula kepada ahli atau waris ahli akan dibayar menggunakan hasil pada tahun di mana tuntutan semula dibuat. Setakat 31 Disember 2018, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.40 juta (2017: RM11.63 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.44 juta (2017: RM6.44 juta).

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN

40.1 Risiko Kredit

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

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

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

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

a. Kualiti Kredit

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

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

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

KWSP 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 Jangka Panjang Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Panjang

Kadaran Jangka Panjang	Kadaran Kredit Domestik	Kadaran Kredit Global	Definisi Klasifikasi Kualiti
Sovereign	Sovereign	Sovereign	Dikeluarkan oleh Kerajaan Malaysia atau "Special Purpose Vehicle" (SPV) yang 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.

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

ii. Kadaran Jangka Pendek Bagi Bayaran 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 luaran.

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 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 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 berdasarkan peringkat diiktiraf. Amaun bawaan kasar aset kewangan di bawah ini juga mewakili pendedahan maksimum Kumpulan Dan KWSP kepada risiko kredit ke atas aset-aset berikut:

(i) **Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas**

KUMPULAN		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		226,724,786	-	-	226,724,786
Tinggi		62,366,771	-	-	62,366,771
Sederhana		1,059,192	25,814	-	1,085,006
Lemah		271,424	-	-	271,424
Tidak Berkadaran		20,356	-	-	20,356
Mengalami Rosot Nilai		-	-	868,550	868,550
Amaun Bawaan Kasar		290,442,529	25,814	868,550	291,336,893
Elaun Rosot Nilai		(18,940)	(47)	(163,429)	(182,416)
Amaun Bawaan Bersih	13.1	290,423,589	25,767	705,121	291,154,477

KWSP		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		228,083,190	-	-	228,083,190
Tinggi		62,366,772	-	-	62,366,772
Sederhana		1,059,192	26,467	-	1,085,659
Lemah		271,424	-	-	271,424
Tidak Berkadaran		-	-	-	-
Mengalami Rosot Nilai		-	-	868,550	868,550
Amaun Bawaan Kasar		291,780,578	26,467	868,550	292,675,595
Elaun Rosot Nilai		(25,518)	(22)	(163,429)	(188,969)
Amaun Bawaan Bersih	13.2	291,755,060	26,445	705,121	292,486,626

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(ii) Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain

KUMPULAN		2018			
		Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)
Sovereign		26,155,880	-	-	26,155,880
Tinggi		41,239,872	568,157	-	41,808,029
Sederhana		7,858,240	1,425,491	-	9,283,731
Lemah		-	-	-	-
Tidak Berkadaran		1,261,494	-	-	1,261,494
Mengalami Rosot Nilai		-	-	127,971	127,971
Amaun Bawaan Kasar		76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-
Amaun Bawaan Bersih	14.1	76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105

KWSP		2018			
		Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)
Sovereign		24,042,537	-	-	24,042,537
Tinggi		39,558,967	568,157	-	40,127,124
Sederhana		7,858,238	1,425,491	-	9,283,729
Lemah		-	-	-	-
Tidak Berkadaran		-	-	-	-
Mengalami Rosot Nilai		-	-	127,971	127,971
Amaun Bawaan Kasar		71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-
Amaun Bawaan Bersih	14.2	71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361

Lanjutan daripada pelaksanaan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi pelaburan berpendapatan tetap tidak lagi didedahkan di dalam Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Untuk maklumat lanjut mengenai elaun rosot nilai ini, sila rujuk pada nota 40.1 b (ii).

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		12,802,840	-	-	12,802,840
Tinggi		47,246,443	82,580	-	47,329,023
Sederhana		3,771,349	358,412	-	4,129,761
Lemah		5,386,006	1,362,200	-	6,748,206
Tidak Berkadaran		20,049,524	2,740,378	44,158	22,834,060
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,880,184	1,880,184
Amaun Bawaan Kasar		89,256,162	4,543,570	1,924,342	95,724,074
Elaun Rosot Nilai		(361,339)	(553,190)	(1,131,039)	(2,045,568)
Amaun Bawaan Bersih	16.1	88,894,823	3,990,380	793,303	93,678,506

KWSP		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		14,051,937	-	-	14,051,937
Tinggi		45,162,816	-	-	45,162,816
Sederhana		22,632	-	-	22,632
Lemah		-	-	-	-
Tidak Berkadaran		-	-	-	-
Mengalami Rosot Nilai		-	-	166,022	166,022
Amaun Bawaan Kasar		59,237,385	-	166,022	59,403,407
Elaun Rosot Nilai		(661)	-	(24,568)	(25,229)
Amaun Bawaan Bersih	16.2	59,236,724	-	141,454	59,378,178

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(iv) Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		1,910,407	-	-	1,910,407
Tinggi		42,523,715	-	-	42,523,715
Sederhana		1,949,416	-	-	1,949,416
Lemah		-	-	-	-
Tidak Berkadaran		2,614	-	-	2,614
Mengalami Rosot Nilai		-	-	-	-
Amaun Bawaan Kasar		46,386,152	-	-	46,386,152
Elaun Rosot Nilai		(814)	-	-	(814)
Amaun Bawaan Bersih	19	46,385,338	-	-	46,385,338

KWSP		2018			
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		857,407	-	-	857,407
Tinggi		39,249,750	-	-	39,249,750
Sederhana		1,905,229	-	-	1,905,229
Lemah		-	-	-	-
Tidak Berkadaran		-	-	-	-
Mengalami Rosot Nilai		-	-	-	-
Amaun Bawaan Kasar		42,012,386	-	-	42,012,386
Elaun Rosot Nilai		(469)	-	-	(469)
Amaun Bawaan Bersih	19	42,011,917	-	-	42,011,917

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(v) Penghutang Dan Deposit

KUMPULAN		2018			
Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	
Sovereign	-	-	-	-	
Tinggi	140,514	-	-	140,514	
Sederhana	127,715	-	7,331	135,046	
Lemah	-	-	-	-	
Tidak Berkadaran	2,387,174	-	1,239,595	3,626,769	
Mengalami Rosot Nilai	-	-	5,820	5,820	
Amaun Bawaan Kasar	2,655,403	-	1,252,746	3,908,149	
Elaun Rosot Nilai	(214)	-	(563,467)	(563,681)	
Amaun Bawaan Bersih	18	2,655,189	-	689,279	3,344,468

KWSP		2018			
Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	
Sovereign	-	-	-	-	
Tinggi	-	-	-	-	
Sederhana	-	-	-	-	
Lemah	-	-	-	-	
Tidak Berkadaran	1,594,403	-	-	1,594,403	
Mengalami Rosot Nilai	-	-	5,706	5,706	
Amaun Bawaan Kasar	1,594,403	-	5,706	1,600,109	
Elaun Rosot Nilai	-	-	(5,697)	(5,697)	
Amaun Bawaan Bersih	18	1,594,403	-	9	1,594,412

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

KUMPULAN	Nota	2017						Amaun Bawaan Kasar (RM'000)
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Mengalami Rosot Nilai (RM'000)	
Aset Pelaburan								
Dipegang								
Sehingga								
Matang	13a.1	176,974,263	81,291,279	750,355	307,249	164,022	306,840	259,794,008
Aset Kewangan								
Sedia Dijual	14a.1	23,013,163	35,725,564	11,272,625	9,112,135	920,522	239,487	80,283,496
Pinjaman,								
Pendahuluan								
Dan								
Pembiayaan	16.1	-	49,316,586	1,170,503	32,628,004	12,109,143	1,809,763	97,033,999
Aset Kewangan								
Pada Nilai								
Saksama								
Melalui								
Untung Atau								
Rugi	15	7,181	5,239,686	-	-	7,129,615	-	12,376,482
Deposit Dengan								
Institusi								
Kewangan								
Dan Baki								
Bank		16,007	57,063,496	559,791	-	194,909	-	57,834,203
Penghutang								
Dan Deposit	18	-	183,563	77,667	-	3,226,577	519,529	4,007,336
		200,010,614	228,820,174	13,830,941	42,047,388	23,744,788	2,875,619	511,329,524

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2017 adalah sebagaimana berikut: (Samb.)

KWSP	Nota	2017						
		Sovereign (RM'000)	Tinggi (RM'000)	Sederhana (RM'000)	Lemah (RM'000)	Tidak Berkadaran (RM'000)	Mengalami Rosot Nilai (RM'000)	Amaun Bawaan Kasar (RM'000)
Aset Pelaburan								
Dipegang								
Sehingga								
Matang	13a.2	177,482,994	81,291,279	750,355	307,249	164,021	306,840	260,302,738
Aset Kewangan								
Sedia Dijual	14a.2	23,013,163	36,762,487	11,272,625	5,940,222	509,032	239,487	77,737,016
Pinjaman,								
Pendahuluan								
Dan								
Pembiayaan	16.2	-	58,600,218	1,157,140	-	11,351,947	236,588	71,345,893
Aset Kewangan								
Pada Nilai								
Saksama								
Melalui								
Untung Atau								
Rugi	15	4,417	93,610	-	-	2,268,415	-	2,366,442
Deposit Dengan								
Institusi								
Kewangan								
Dan Baki								
Bank		14,719	46,544,696	-	-	-	-	46,559,415
Penghutang								
Dan Deposit	18	-	-	-	-	2,445,054	7,613	2,452,667
		200,515,293	223,292,290	13,180,120	6,247,471	16,738,469	790,528	460,764,171

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

Pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi instrumen kewangan yang tidak tertakluk kepada rosot nilai

Jadual berikut mengandungi analisis pendedahan risiko kredit maksimum bagi instrumen hutang yang tidak tertakluk kepada pengiktirafan rosot nilai:

KUMPULAN	Pendedahan risiko kredit maksimum	Pendedahan risiko kredit maksimum
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Aset Kewangan		
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	11,962,576	10,010,041
Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	4,565,594	-
Derivatif	571,067	2,366,442
KWSP		
Aset Kewangan		
Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	5,076,156	-
Pinjaman Dan Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	10,899,448	-
Derivatif	563,522	2,366,442

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

Pergerakan Dalam Elaun Rosot Nilai

Elaun rosot nilai yang diiktiraf dalam tempoh kewangan dipengaruhi oleh pelbagai faktor berikut:

- Pemindahan di antara Peringkat 1 dan Peringkat 2 atau 3 disebabkan oleh instrumen kewangan yang mengalami peningkatan (atau penurunan) ketara dalam risiko kredit atau mengalami rosot nilai kredit dalam tempoh tersebut.
- Aset kewangan baru yang dibeli pada tempoh tersebut.
- Aset kewangan yang dijual dalam tempoh tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan:

(i) Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	50,418	50,418
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		23,010	618	163,429	187,057
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		23,010	618	213,847	237,475
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		61	(375)	-	(314)
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		2,694	-	-	2,694
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(1,330)	(110)	(50,418)	(51,858)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(5,495)	(86)	-	(5,581)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		-	-	-	-
Pada 31 Disember	13.1	18,940	47	163,429	182,416

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(i) Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	50,418	50,418
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		29,431	618	163,429	193,478
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		29,431	618	213,847	243,896
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		61	(375)	-	(314)
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		2,688	-	-	2,688
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(1,330)	(110)	(50,418)	(51,858)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(5,332)	(111)	-	(5,443)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		-	-	-	-
Pada 31 Disember	13.2	25,518	22	163,429	188,969

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(ii) Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain

KUMPULAN	2018				
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	239,487	239,487
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		31,661	6,804	(163,429)	(124,964)
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		31,661	6,804	76,058	114,523
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(946)	9,301	-	8,355
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		409	(701)	-	(292)
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		15,568	1,600	-	17,168
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(9,294)	(1,230)	(5,848)	(16,372)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		5,124	112	-	5,236
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		5,599	(1,350)	-	4,249
Pada 31 Disember	40.1 a	48,121	14,536	70,210	132,867

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(ii) Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	239,487	239,487
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		31,661	6,804	(163,429)	(124,964)
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		31,661	6,804	76,058	114,523
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(946)	9,301	-	8,355
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		409	(701)	-	(292)
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		15,568	1,600	-	17,168
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(9,294)	(1,230)	(5,848)	(16,372)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		5,124	112	-	5,236
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		5,599	(1,350)	-	4,249
Pada 31 Disember	40.1a	48,121	14,536	70,210	132,867

Elaun Rosot Nilai bagi Aset Kewangan Dalam Instrumen Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Komprehensif Lain diakaunkan pada Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain.

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	2018				
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	2,196,024	2,196,024
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		(372,909)	335,169	110,645	72,905
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		(372,909)	335,169	2,306,669	2,268,929
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(165,173)	165,173	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		(206,691)	-	206,691	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		14,984	(14,984)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	(204,962)	204,962	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		887,110	-	(887,110)	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	387,208	(387,208)	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		121,197	107,627	47,720	276,544
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(74,885)	(64,074)	(532,683)	(671,642)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		142,212	(167,157)	124,013	99,068
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		15,494	9,190	47,985	72,669
Pada 31 Disember	16.1	361,339	553,190	1,131,039	2,045,568

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	2,528	2,528
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		1,655	-	(2,375)	(720)
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		1,655	-	153	1,808
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	150	150
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		195	-	24,206	24,401
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(922)	-	-	(922)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(263)	-	101	(162)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		(4)	-	(42)	(46)
Pada 31 Disember	16.2	661	-	24,568	25,229

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(iv) Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	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		608	-	-	608
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		608	-	-	608
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		403	-	-	403
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(575)	-	-	(575)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(1)	-	-	(1)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		379	-	-	379
Pada 31 Disember	19	814	-	-	814

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(iv) Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	-	-
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		608	-	-	608
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		608	-	-	608
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		403	-	-	403
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(575)	-	-	(575)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		(1)	-	-	(1)
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		34	-	-	34
Pada 31 Disember	19	469	-	-	469

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Secara Individu Dikira Sebagai Mengalami Rosot Nilai (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(v) Penghutang Dan Deposit

KUMPULAN	2018				
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	519,530	519,530
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		15	-	-	15
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		15	-	519,530	519,545
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		214	-	50,157	50,371
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(15)	-	(5,771)	(5,786)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		-	-	(449)	(449)
Pada 31 Disember	18	214	-	563,467	563,681

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Secara Individu Dikira Sebagai Mengalami Rosot Nilai (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

(v) Penghutang Dan Deposit (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		-	-	7,613	7,613
Kesan Ke Atas Pelaksanaan MFRS 9		-	-	-	-
Dinyatakan Semula Pada 1 Januari		-	-	7,613	7,613
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		-	-	3,855	3,855
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		-	-	(5,771)	(5,771)
Perubahan Di PDs/LGDs/EADs		-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		-	-	-	-
Pada 31 Disember	18	-	-	5,697	5,697

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Secara Individu Dikira Sebagai Mengalami Rosot Nilai (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam elaun rosot nilai antara permulaan dan akhir tempoh tahun kewangan: (Samb.)

KUMPULAN		2017					
	Nota	Elaun Setakat 1 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a.1	59,146	-	-	(8,728)	-	50,418
Aset Kewangan Sedia Dijual	14a.1	597,146	-	(7)	(357,652)	-	239,487
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16.1	3,124,742	580,166	(1,474,634)	(33,954)	(296)	2,196,024
Penghutang Dan Deposit	18	495,817	87,449	(100)	(4,631)	(59,005)	519,530
		4,276,851	667,615	(1,474,741)	(404,965)	(59,301)	3,005,459

KWSP		2017					
	Nota	Elaun Setakat 1 Januari (RM'000)	Elaun Bagi Tahun Semasa (RM'000)	Pelarasan (RM'000)	Amaun Yang Diperoleh/ Dicatat Semula (RM'000)	Amaun Hapus Kira (RM'000)	Elaun Setakat 31 Disember (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a.2	59,146	-	-	(8,728)	-	50,418
Aset Kewangan Sedia Dijual	14a.2	597,146	-	(7)	(357,652)	-	239,487
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16.2	33,606	1,445	-	(32,515)	(8)	2,528
Penghutang Dan Deposit	18	68,916	2,433	(100)	(4,631)	(59,005)	7,613
		758,814	3,878	(107)	(403,526)	(59,013)	300,046

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elaun rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b):

(i) Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		269,253,509	121,651	1,132,634	270,507,794
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		73,850	(73,850)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		73,218,698	-	-	73,218,698
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(52,322,337)	(22,304)	(307,098)	(52,651,739)
Pergerakan Faedah Terakru		209,767	317	32	210,116
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		9,042	-	42,982	52,024
Pada 31 Disember	13.1	290,442,529	25,814	868,550	291,336,893

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elauan rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(i) Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		269,768,661	121,650	1,132,634	271,022,945
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		73,850	(73,850)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		73,198,342	-	-	73,198,342
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(51,479,086)	(21,650)	(307,098)	(51,807,834)
Pergerakan Faedah Terakru		209,767	317	32	210,116
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		9,044	-	42,982	52,026
Pada 31 Disember	13.2	291,780,578	26,467	868,550	292,675,595

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elaun rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(ii) Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain

KUMPULAN	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		67,309,449	25,045	182,324	67,516,818
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(562,038)	562,038	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		23,422	(23,422)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		36,172,031	833,671	-	37,005,702
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(30,829,941)	-	(97,238)	(30,927,179)
Pergerakan Faedah Terakru		730,498	24,949	3	755,450
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		3,672,065	571,367	42,882	4,286,314
Pada 31 Disember	14.1	76,515,486	1,993,648	127,971	78,637,105

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elauan rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(ii) Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		64,762,969	25,045	182,324	64,970,338
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(562,038)	562,038	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		23,422	(23,422)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		33,599,276	833,671	-	34,432,947
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(30,182,381)	-	(97,238)	(30,279,619)
Pergerakan Faedah Terakru		730,498	24,949	3	755,450
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		3,087,996	571,367	42,882	3,702,245
Pada 31 Disember	14.2	71,459,742	1,993,648	127,971	73,581,361

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elaun rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	2018				
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		81,606,892	4,425,979	1,574,046	87,606,917
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		(2,095,163)	2,095,163	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		(486,377)	-	480,088	(6,289)
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		1,523,661	(1,523,661)	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	(510,293)	510,293	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		31,022	-	(31,022)	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	219,109	(219,109)	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		14,677,374	908,121	50,538	15,636,033
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(16,390,941)	(1,375,586)	(1,074,775)	(18,841,302)
Pergerakan Faedah Terakru		30,315	-	-	30,315
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		10,359,379	304,738	634,283	11,298,400
Pada 31 Disember	16.1	89,256,162	4,543,570	1,924,342	95,724,074

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elauan rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		61,853,561	-	-	61,853,561
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		(35,268)	-	35,268	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		8,271,046	-	159,766	8,430,812
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(10,887,223)	-	(29,290)	(10,916,513)
Pergerakan Faedah Terakru		30,315	-	-	30,315
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		4,954	-	278	5,232
Pada 31 Disember	16.2	59,237,385	-	166,022	59,403,407

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elaun rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(iv) Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas

KUMPULAN	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		36,078,398	-	-	36,078,398
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		578,253,182	-	-	578,253,182
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(566,960,593)	-	-	(566,960,593)
Pergerakan Faedah Terakru		42,677	-	-	42,677
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		(1,027,512)	-	-	(1,027,512)
Pada 31 Disember	19	46,386,152	-	-	46,386,152

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elauan rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(iv) Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas (Samb.)

KWSP	2018				
	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		27,620,438	-	-	27,620,438
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		573,197,405	-	-	573,197,405
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(558,847,382)	-	-	(558,847,382)
Pergerakan Faedah Terakru		42,677	-	-	42,677
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		(752)	-	-	(752)
Pada 31 Disember	19	42,012,386	-	-	42,012,386

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elaun rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(v) Penghutang Dan Deposit

KUMPULAN		2018			
Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	
Pada 1 Januari	2,903,930	-	1,103,406	4,007,336	
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2	-	-	-	-	
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3	(1,980)	-	1,980	-	
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1	-	-	-	-	
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3	-	-	-	-	
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1	5,742	-	(5,742)	-	
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2	-	-	-	-	
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli	5,756,548	-	56,809	5,813,357	
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang	(6,095,900)	-	(216,463)	(6,312,363)	
Pergerakan Faedah Terakru	-	-	-	-	
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain	87,063	-	312,756	399,819	
Pada 31 Disember	18	2,655,403	-	1,252,746	3,908,149

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan Dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menerangkan perubahan dalam baki kasar mengikut kelas aset bagi penjelasan lanjut terhadap perubahan dalam elauan rosot nilai bagi portfolio yang sama seperti Nota 40.1(b): (Samb.)

(v) Penghutang Dan Deposit (Samb.)

KWSP	Nota	2018			Jumlah (RM'000)
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	
Pada 1 Januari		2,445,054	-	7,613	2,452,667
Pergerakan Dengan Kesan Kepada Untung Atau Rugi					
Pindahan:					
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 1 Ke Peringkat 3		(1,980)	-	1,980	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 1		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 2 Ke Peringkat 3		-	-	-	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 1		5,742	-	(5,742)	-
Pindahan Dari Peringkat 3 Ke Peringkat 2		-	-	-	-
Aset Kewangan Baru Atau Dibeli		5,243,635	-	1,876	5,245,511
Aset Kewangan Yang Dijual/Matang		(6,095,667)	-	(21)	(6,095,688)
Pergerakan Faedah Terakru		-	-	-	-
Tukaran Mata Wang Asing Dan Lain-lain		(2,381)	-	-	(2,381)
Pada 31 Disember	18	1,594,403	-	5,706	1,600,109

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan Terhadap Cagaran Yang Dipegang Ke Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit

Kumpulan menggunakan pelbagai dasar dan amalan untuk mengurangkan risiko kredit. Yang 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 penerimaan cagaran tidak berubah dengan ketara dalam tempoh pelaporan dan tidak ada perubahan ketara dalam kualiti keseluruhan cagaran yang dipegang oleh Kumpulan sejak tempoh sebelumnya.

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

KUMPULAN	2018		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	226,724,786	64,612,107	29
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	26,155,880	52,481,225	25
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas	12,802,840	82,921,234	11
Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas	1,910,407	44,475,745	-
Penghutang Dan Deposit	-	3,908,149	-
	267,593,913	248,398,460	18

KUMPULAN	2017		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	176,974,263	82,819,745	14
Aset Kewangan Sedia Dijual	23,013,163	57,270,333	8
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	97,033,999	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	7,181	12,369,301	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	16,007	57,818,196	-
Penghutang Dan Deposit	-	4,007,336	-
	200,010,614	311,318,910	7

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan Terhadap Cagaran Yang Dipegang Ke Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)

KWSP	2018		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	228,083,190	64,592,405	29
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	24,042,537	49,538,824	25
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas	14,051,937	45,351,470	11
Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas	857,407	41,154,979	-
Penghutang Dan Deposit	-	1,600,109	-
	267,035,071	202,237,787	18

KWSP	2017		
	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000)	Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000)	Peratus Kewangan Cagaran (%)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	177,482,994	82,819,744	14
Aset Kewangan Sedia Dijual	23,013,163	54,723,853	5
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	71,345,893	2
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	4,417	2,362,025	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank	14,719	46,544,696	-
Penghutang Dan Deposit	-	2,452,667	-
	200,515,293	260,248,878	7

Kumpulan memantau secara terperinci cagaran yang dipegang untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit, kerana berkemungkinan besar akan mengambil alih cagaran tersebut untuk mengurangkan potensi kerugian kredit. Aset-aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit dan cagaran yang berkaitan untuk mengurangkan potensi kerugian ditunjukkan di jadual bawah.

Pendedahan terhadap kesan kewangan cagaran adalah untuk aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit Peringkat 3 sahaja.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.1 Risiko Kredit (Samb.)

d. Kesan Kewangan Terhadap Cagaran Yang Dipegang Ke Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)

Anggaran kesan kewangan atas cagaran yang dipegang atas aset kewangan yang terdedah kepada risiko kredit peringkat 3 adalah seperti berikut:

KUMPULAN	2018			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (%)
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	868,550	(163,429)	705,121	-
Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	127,971	(70,210)	57,761	-
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas	1,924,342	(1,131,039)	793,303	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas	-	-	-	-
Penghutang Dan Deposit	1,252,746	(563,467)	689,279	-
	4,173,609	(1,928,145)	2,245,464	-

KWSP	2018			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (%)
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	868,550	(163,429)	705,121	-
Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	127,971	(70,210)	57,761	-
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Pada Kos Terlunas	166,022	(24,568)	141,454	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan Pada Kos Terlunas	-	-	-	-
Penghutang Dan Deposit	5,706	(5,697)	9	-
	1,168,249	(263,904)	904,345	-

- e. Pada tahun kewangan 2018, tiada ubahsuaian dibuat bagi pinjaman yang diberikan kepada pelanggan oleh Kumpulan dan KWSP.
- f. Pada tahun kewangan 2018, tiada hapus kira untuk Aset Kewangan dibuat bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan

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

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

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

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)
Liabiliti Bukan Derivatif				
Pinjaman Dan Overdraf	2,510,310	12,908,049	409,621	15,827,980
Pemiutang Pengeluaran Caruman	15,511	-	-	15,511
Deposit Dan Pendahuluan	29,277,248	1,764,579	1,141,198	32,183,025
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	5,348,029	302,842	233,712	5,884,583
Liabiliti Derivatif				
Swap Kadar Faedah	28,572	65,165	-	93,737
Swap Mata Wang Bersilang	95,400	91,500	65,759	252,659
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	646,195	-	-	646,195
Lain-lain Kewangan Derivatif	-	198	-	198
Jumlah Liabiliti Kewangan	37,921,265	15,132,333	1,850,290	54,903,888

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KUMPULAN	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif				
Pinjaman Dan Overdraif	2,467,372	11,180,010	2,040,126	15,687,508
Pemiutang Pengeluaran Caruman	16,991	-	-	16,991
Deposit Dan Pendahuluan	30,338,082	2,659,565	2,806	33,000,453
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	4,054,282	964,963	39,571	5,058,816
Liabiliti Derivatif				
Swap Kadar Faedah	73,103	93,480	7,849	174,432
Swap Mata Wang Bersilang	250,458	-	-	250,458
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	67,231	-	-	67,231
Lain-lain Kewangan Derivatif	-	-	-	-
Jumlah Liabiliti Kewangan	37,267,519	14,898,018	2,090,352	54,255,889

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

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)
Liabiliti Bukan Derivatif				
Pemiutang Pengeluaran Caruman	15,511	-	-	15,511
Deposit Dan Pendahuluan	229,866	11,892	-	241,758
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	2,744,205	9,449	-	2,753,654
Liabiliti Derivatif				
Swap Mata Wang Bersilang	95,400	91,500	65,759	252,659
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	646,193	-	-	646,193
Lain-lain Kewangan Derivatif	-	198	-	198
Jumlah Liabiliti Kewangan	3,731,175	113,039	65,759	3,909,973
KWSP	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Bukan Derivatif				
Pemiutang Pengeluaran Caruman	16,991	-	-	16,991
Deposit Dan Pendahuluan	198,244	11,652	-	209,896
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	2,139,285	437	-	2,139,722
Liabiliti Derivatif				
Swap Mata Wang Bersilang	250,458	-	-	250,458
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	67,231	-	-	67,231
Jumlah Liabiliti Kewangan	2,672,209	12,089	-	2,684,298

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KUMPULAN	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)
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif				
Swap Kadar Faedah				
- Aliran Keluar	(28,572)	(4,742,060)	-	(4,770,632)
- Aliran Masuk	-	4,669,193	-	4,669,193
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	(328,981)	(257,800)	(237,510)	(824,291)
	(357,553)	(330,667)	(237,510)	(925,730)
KUMPULAN	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM '000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM '000)	Melebihi Lima Tahun (RM '000)	Jumlah (RM '000)
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif				
Swap Kadar Faedah				
- Aliran Keluar	(1,351,512)	(3,943,535)	-	(5,295,047)
- Aliran Masuk	1,421,236	3,889,847	-	5,311,083
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	-	(586,781)	(237,510)	(824,291)
	69,724	(640,469)	(237,510)	(808,255)

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.2 Risiko Kecairan (Samb.)

- b. Jadual di bawah menganalisis liabiliti kewangan derivatif yang akan diselesaikan secara bersih mengikut tempoh kematangan yang berkaitan berdasarkan baki tempoh kontrak pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jumlah yang dinyatakan dalam jadual adalah aliran kontrak tunai tanpa diskaun: (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)
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif				
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	(328,981)	(257,800)	(237,510)	(824,291)
	(328,981)	(257,800)	(237,510)	(824,291)
KWSP	2017			
	Aliran Kontrak Tunai			
	Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000)	Satu Hingga Lima Tahun (RM'000)	Melebihi Lima Tahun (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif				
Swap Mata Wang Bersilang				
- Aliran Keluar	-	-	-	-
- Aliran Masuk	-	(586,781)	(237,510)	(824,291)
	-	(586,781)	(237,510)	(824,291)

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran

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

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

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

- i. Had konsentrasi nama, pegangan, negara dan sektor untuk memastikan kepelbagaian dalam pendedahan risiko.
- ii. Nilai berisiko ("VaR") 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 pelbagai portfolio dan mengukur sisihan daripada 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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah

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

KUMPULAN	2018								
	Tempoh 1 Bulan	Buku Bukan Perdagangan					Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
		>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)	
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	15,595,301	-	15,595,301	-
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	-	-	-	-	-	2,965,158	-	2,965,158	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	3,154,453	5,075,768	16,344,995	71,986,651	194,592,610	-	-	291,154,477	4.00-9.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	58,853	812,672	2,984,601	20,764,985	54,015,994	302,810,124	-	381,447,229	2.00-30.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	786,780	199,539	1,708,393	1,477,530	436,708	12,476,427	13,860	17,099,237	0.50 - 8.00
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	338,165	544,162	2,263,410	17,485,506	40,649,575	32,397,688	-	93,678,506	2.00-9.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	30,840,678	10,508,418	3,983,242	-	-	1,053,000	-	46,385,338	1.00-5.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	45,969,017	-	45,969,017	-
Jumlah Aset	35,178,929	17,140,559	27,284,641	111,714,672	289,694,887	413,266,715	13,860	894,294,263	-
LIABILITI									
Pinjaman Dan Overdraif	38,625	20,511	2,443,348	12,761,379	409,621	154,496	-	15,827,980	4.51 - 4.88
Deposit Dan Pendahuluan	7,773,160	11,165,962	9,999,277	2,801,583	53,158	389,885	-	32,183,025	-
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	7,358,422	-	7,358,422	-
Jumlah Liabiliti	7,811,785	11,186,473	12,442,625	15,562,962	462,779	7,902,803	-	55,369,427	-
Jumlah Aset Bersih	27,367,144	5,954,086	14,842,016	96,151,710	289,232,108	405,363,912	13,860	838,924,836	-
DANA AHLI									
Caruman	-	-	-	-	-	839,642,921	-	839,642,921	-
Rizab	-	-	-	-	-	(9,415,497)	-	(9,415,497)	-
Keuntungan Terkumpul	-	-	-	-	-	5,253,197	-	5,253,197	-
Kepentingan Tak Kawal	-	-	-	-	-	3,444,215	-	3,444,215	-
Jumlah Dana Ahli	-	-	-	-	-	838,924,836	-	838,924,836	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan									
Jurang Faedah Sensitif	27,367,144	5,954,086	14,842,016	96,151,710	289,232,108	(433,560,924)	13,860	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	27,367,144	5,954,086	14,842,016	96,151,710	289,232,108	(433,560,924)	13,860	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

KWSP	2018								
	Tempoh 1 Bulan	Buku Bukan Perdagangan					Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
		>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)	
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	-	23,781,586	-	23,781,586	-
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	11,052,696	-	11,052,696	-
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	-	-	-	-	-	1,666,000	-	1,666,000	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	4,506,952	5,075,768	16,344,995	71,966,301	194,592,610	-	-	292,486,626	4.00-9.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	53,756	620,134	2,611,563	18,216,159	52,079,749	300,692,228	-	374,273,589	2.00-30.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	3,161,806	199,472	1,708,393	1,477,530	9,696,161	295,764	-	16,539,126	0.50 - 8.00
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	400,000	2,197,756	14,342,965	42,437,457	-	-	59,378,178	2.00-9.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	28,552,987	10,265,332	3,193,598	-	-	-	-	42,011,917	1.00-5.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	15,352,471	-	15,352,471	-
Jumlah Aset	36,275,501	16,560,706	26,056,305	106,002,955	298,805,977	352,840,745	-	836,542,189	-
LIABILITI									
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	241,758	-	241,758	3.93 - 4.03
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	3,990,025	-	3,990,025	-
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	-	4,231,783	-	4,231,783	-
Jumlah Aset Bersih	36,275,501	16,560,706	26,056,305	106,002,955	298,805,977	348,608,962	-	832,310,406	-
DANA AHLI									
Caruman	-	-	-	-	-	839,642,921	-	839,642,921	-
Rizab	-	-	-	-	-	(9,808,976)	-	(9,808,976)	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	2,476,461	-	2,476,461	-
Jumlah Dana Ahli	-	-	-	-	-	832,310,406	-	832,310,406	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan									
Jurang Faedah Sensitif	36,275,501	16,560,706	26,056,305	106,002,955	298,805,977	(483,701,444)	-	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	36,275,501	16,560,706	26,056,305	106,002,955	298,805,977	(483,701,444)	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

KWSP	2017						Buku Perdagangan	Jumlah	Kadar Faedah Berkesan
	Tempoh 1 Bulan	>1 - 3 Bulan	>3 - 12 Bulan	>1 - 5 Tahun	Lebih 5 Tahun	Tidak Sensitif Faedah			
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(%)	
ASET									
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	-	-	-	-	22,069,350	-	22,069,350	-
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	-	-	-	-	-	11,044,130	-	11,044,130	-
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	-	-	-	-	-	1,666,000	-	1,666,000	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	5,331,524	5,281,099	14,127,304	73,068,531	162,443,862	-	-	260,252,320	4.00 - 9.00
Aset Kewangan Sedia Dijual	184,229	232,481	1,026,774	8,115,920	53,199,114	331,038,421	-	393,796,939	2.00 - 30.00
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	157	2,029	-	-	-	2,364,256	-	2,366,442	-
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	12,156,224	17,909,632	41,277,509	-	-	71,343,365	2.00 - 9.00
Deposit Dengan Institusi Kewangan	26,781,544	838,894	-	-	-	-	-	27,620,438	1.00 - 5.00
Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	23,266,363	-	23,266,363	-
Jumlah Aset	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	391,448,520	-	813,425,347	-
LIABILITI									
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	209,896	-	209,896	-
Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah	-	-	-	-	-	2,816,116	-	2,816,116	-
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	-	3,026,012	-	3,026,012	-
Jumlah Aset Bersih	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	388,422,508	-	810,399,335	-
DANA AHLI									
Caruman	-	-	-	-	-	768,508,567	-	768,508,567	-
Rizab	-	-	-	-	-	40,680,416	-	40,680,416	-
Keuntungan Berkumpul	-	-	-	-	-	1,210,352	-	1,210,352	-
Jumlah Dana Ahli	-	-	-	-	-	810,399,335	-	810,399,335	-
Dalam Penyata Kedudukan Kewangan									
Jurang Faedah Sensitif	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	(421,976,827)	-	-	-
Jumlah Jurang Faedah Sensitif	32,297,454	6,354,503	27,310,302	99,094,083	256,920,485	(421,976,827)	-	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Risiko kadar faedah 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 sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan Untung Atau Rugi.

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

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

KUMPULAN	2018			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan Ke Atas Baki 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 Pelaburan Berpendapatan Tetap	161,401	(161,401)	(2,564,653)	2,564,653

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

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan ke atas pendapatan faedah daripada instrumen pelaburan berpendapatan tetap setakat Penyata Kedudukan Kewangan sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai: (Samb.)

KWSP	2018			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan Ke Atas Baki 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 Pelaburan Berpendapatan Tetap	161,401	(161,401)	(2,564,653)	2,564,653

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

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing

KWSP melabur secara global dan terdedah kepada risiko kadar tukaran mata 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 tukaran mata wang asing. Pendedahan pelaburan berpendapatan tetap global adalah dilindung nilai dengan nisbah minimum sebanyak 50% manakala pendedahan pelaburan dalam ekuiti global dan lain-lain akan dilindung nilai apabila diperlukan. Derivatif-derivatif seperti Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan dan Swap Mata Wang Bersilang adalah digunakan hanya untuk tujuan lindung nilai risiko tukaran mata wang asing bagi pelaburan global.

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

KUMPULAN DAN KWSP	2018		2017	
	Pelaburan Global (RM' 000)	%	Pelaburan Global (RM' 000)	%
Mata Wang				
Dolar Amerika	58,494,118	31	50,533,614	27
Dolar Singapura	24,261,067	13	18,652,036	10
Dolar Hong Kong	17,672,937	9	18,882,025	10
Euro	14,860,341	8	14,937,856	9
Pound Sterling	10,690,420	6	17,493,611	8
Dolar Taiwan	9,993,866	5	9,782,532	6
Yen Jepun	9,977,704	5	10,899,217	6
Thai Baht	8,810,646	5	10,613,484	4
Rupiah Indonesia	8,266,199	4	8,240,181	5
Dolar Australia	6,795,042	3	7,023,480	2
Won Korea Selatan	5,381,689	3	4,617,244	4
Lain-lain	16,042,917	8	17,229,257	9
	191,246,946	100	188,904,537	100

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

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

KUMPULAN DAN KWSP	2018			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing		Kesan Ke Atas Baki 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 Hong Kong	-	-	647,003	(412,853)
Dolar Singapura	19,419	(21,905)	436,761	(392,179)
Euro	61,525	(10,547)	610,365	(147,791)
Pound Sterling	9,173	(9,570)	289,191	(289,191)
Yen Jepun	22,678	(15,576)	266,564	(266,564)
Dolar Taiwan	-	-	307,050	(267,509)
Rupiah Indonesia	1,018	(18)	199,850	(292,342)
Thai Baht	-	(69)	512,570	(98,397)
Won Korea Selatan	44,394	(44,394)	409,466	(126,815)
Dolar Australia	52,183	(101,765)	49,383	(95,802)
Lain-lain	28,030	(29,104)	510,801	(413,538)
	1,042,557	(858,939)	5,460,600	(3,221,836)

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Wang Asing (Samb.)

KUMPULAN DAN KWSP	2017			
	Kesan Ke Atas Penyata Untung Atau Rugi Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing		Kesan Ke Atas Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Apabila Pergerakan Dalam Kadar Tukaran Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+ 3%	- 3%	+ 3%	- 3%
Dolar Amerika	677,862	(676,424)	714,018	(711,554)
Dolar Hong Kong	2,385	(2,380)	448,803	(448,018)
Dolar Singapura	17,324	(17,345)	279,757	(280,791)
Euro	37,315	(37,314)	448,089	(448,350)
Pound Sterling	14,543	(14,580)	543,219	(541,127)
Yen Jepun	12,204	(12,219)	250,995	(250,263)
Dolar Taiwan	-	-	228,617	(226,331)
Rupiah Indonesia	-	-	257,266	(254,807)
Thai Baht	-	-	304,338	(303,326)
Won Korea Selatan	-	-	312,774	(311,204)
Dolar Australia	74,828	(74,825)	51,530	(51,484)
Lain-lain	42,099	(41,921)	356,898	(356,864)
	878,560	(877,008)	4,196,304	(4,184,119)

Tafsiran Kesan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan

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

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

Hierarki Nilai Saksama

i. Tahap 1

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

ii. Tahap 2

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

iii. Tahap 3

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

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2018									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	300,537,359	60,032,287	20,877,583	381,447,229	-	-	-	-	381,447,229	381,447,229
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	295,803	4,616,391	12,187,043	17,099,237	-	-	-	-	17,099,237	17,099,237
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	30,774,262	30,774,262	30,774,262	23,514,203
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	-	-	-	-	225,022,148	69,625,197	-	294,647,345	294,647,345	291,154,477
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	81,276,956	11,522,298	92,799,254	92,799,254	93,678,506
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
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										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(32,183,025)	(32,183,025)	(32,183,025)	(32,183,025)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(5,884,583)	(5,884,583)	(5,884,583)	(5,884,583)
	300,833,162	63,655,889	33,064,626	397,553,677	225,022,148	151,021,072	53,958,758	430,001,978	827,555,655	817,629,644

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2017									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	301,752,785	80,669,440	15,252,515	397,674,740	-	-	-	-	397,674,740	397,674,740
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	322,829	2,043,612	10,010,041	12,376,482	-	-	-	-	12,376,482	12,376,482
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	29,267,800	29,267,800	29,267,800	23,218,301
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	503,900	134,095	-	637,995	637,995	216,633
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	205,488,382	56,938,346	725	262,427,453	262,427,453	259,743,590
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	73,617,085	21,220,890	94,837,975	94,837,975	94,837,975
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	36,002,339	36,002,339	36,002,339	36,078,398
Penghutang Dan Deposit	-	-	-	-	-	-	3,487,806	3,487,806	3,487,806	3,487,806
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Derivatif	-	(492,121)	-	(492,121)	-	-	-	-	(492,121)	(492,121)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(33,000,453)	(33,000,453)	(33,000,453)	(33,000,453)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(5,058,816)	(5,058,816)	(5,058,816)	(5,058,816)
	302,075,614	82,220,931	25,262,556	409,559,101	205,992,282	130,689,526	51,920,291	388,602,099	798,161,200	789,082,535

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2018									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	300,537,359	54,976,543	18,759,687	374,273,589	-	-	-	-	374,273,589	374,273,589
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	295,803	16,243,323	-	16,539,126	-	-	-	-	16,539,126	16,539,126
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	2,162,669	2,162,669	2,162,669	1,194,154
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	-	-	-	-	225,001,798	70,977,695	-	295,979,493	295,979,493	292,486,626
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	57,197,426	2,180,752	59,378,178	59,378,178	59,378,178
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
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										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(241,758)	(241,758)	(241,758)	(241,758)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(2,753,654)	(2,753,654)	(2,753,654)	(2,753,654)
	300,833,162	70,320,816	18,759,687	389,913,665	225,001,798	128,293,846	44,954,338	398,249,982	788,163,647	783,649,929

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2017									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan Sedia Dijual	301,992,271	77,497,529	14,307,139	393,796,939	-	-	-	-	393,796,939	393,796,939
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	322,829	2,043,613	-	2,366,442	-	-	-	-	2,366,442	2,366,442
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	2,300,669	2,300,669	2,300,669	1,287,196
Aset Dipegang Untuk Jualan	-	-	-	-	458,000	134,095	-	592,095	592,095	265,985
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	-	-	-	206,003,284	56,938,346	725	262,942,355	262,942,355	260,252,320
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	59,757,353	11,586,012	71,343,365	71,343,365	71,343,365
Deposit Dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	-	27,620,438	27,620,438	27,620,438	27,620,438
Penghutang Dan Deposit	-	-	-	-	-	-	2,445,054	2,445,054	2,445,054	2,445,054
Liabiliti:										
Penilaian Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	-	(317,689)	-	(317,689)	-	-	-	-	(317,689)	(317,689)
Penilaian Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit Dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	-	(209,896)	(209,896)	(209,896)	(209,896)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	-	(2,139,722)	(2,139,722)	(2,139,722)	(2,139,722)
	302,315,100	79,223,453	14,307,139	395,845,692	206,461,284	116,829,794	41,603,280	364,894,358	760,740,050	756,710,432

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen 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 aset kewangan dan liabiliti kewangan:

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	281,090,034	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	8,095,642	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	11,351,683	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	26,573,271	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	12,420,470	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	20,196,039	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	20,877,583	-	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon Yang Bersifat Ekuiti	842,507	-	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 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan Sedia Dijual				
Ekuiti Tersiar Harga	-	301,752,785	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	-	35,586,096	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	-	20,075,144	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	25,008,200	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	-	15,252,515	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi				
Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan	11,962,576	10,010,041	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Waran	40,910	112,117	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	368	275	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	116,428	51,388	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus	138,097	159,049	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	172,336	1,945,585	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Dana Hutang Persendirian	192,184	-	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 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Saksama Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi (Samb.)			
Bon Dan Sukuk	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	77,291	93,425	Tahap 2 Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaukan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	13,802	4,602	Tahap 2 Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Instrument Hutang Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	224,467	-	Tahap 3 Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Derivatif	17,843	-	Tahap 2 Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Aset Kewangan	398,546,466	410,051,222	

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(646,195)	(67,232)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(252,659)	(250,458)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	(93,737)	(174,431)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	(198)	-	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(992,789)	(492,121)		
Jumlah Keseluruhan	397,553,677	409,559,101		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Saksama Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Hartanah Pelaburan	30,774,262	29,267,800	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Aset Dipegang Untuk Jualan (Lain-lain)				
Syarikat Bersekutu	-	503,900	Tahap 1	Harga jualan yang sudah dipersetujui dengan pembeli.
Hartanah Pelaburan	118,919	134,095	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	135,146,610	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	73,326,513	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	69,625,197	-	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, samada secara langsung atau secara tidak langsung.
Kertas Komersil	661,401	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Cagamas	5,825,176	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	44,424	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Islamik	20,350	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	5,481,319	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,516,355	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Aset Dipegang Sehingga Matang				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	92,981,975	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	-	97,481,491	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	56,938,346	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, samada secara langsung atau secara tidak langsung.
Kertas Komersil	-	698,863	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KUMPULAN	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Dipegang Sehingga Matang (Samb.)				
Sekuriti Cagamas	-	6,006,987	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Konvensional	-	44,493	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	-	4,060,071	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	-	4,214,502	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar	-	725	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan				
Pinjaman	57,197,426	49,791,808	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman Korporat	24,079,530	23,825,277	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak di diskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh laporan.
Lain-lain Pinjaman Dan Pembiayaan	11,522,298	21,220,890	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Deposit Dengan Institusi Kewangan	46,385,338	36,002,339	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Penghutang Dan Deposit	3,344,468	3,487,806	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Aset Kewangan	468,069,586	426,661,368		
Liabiliti Kewangan:				
Deposit Dan Pendahuluan	(32,183,025)	(33,000,453)	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	(5,884,583)	(5,058,816)	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(38,067,608)	(38,059,269)		
Jumlah Keseluruhan	430,001,978	388,602,099		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Saksama Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	281,090,034	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	8,095,642	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	11,351,683	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	26,591,428	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	12,443,674	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	15,098,934	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	18,759,687	-	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon Yang Bersifat Ekuiti	842,507	-	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 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan Sedia Dijual				
Ekuiti Tersiar Harga	-	301,992,271	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	-	32,414,183	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sukuk	-	20,075,145	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	25,008,201	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	-	14,307,139	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi				
Waran	40,910	112,117	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	368	275	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	116,428	51,388	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Boleh Tebus	138,097	159,049	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	172,269	1,945,586	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Dana Hutang Persendirian	927,214	-	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon Dan Sukuk	4,142,935	-	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 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Saksama Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi (Samb.)			
Swap Mata Wang Bersilang	77,291	93,425	Tahap 2 Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	6,323	4,602	Tahap 2 Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	17,843	-	Tahap 2 Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	10,899,448	-	Tahap 2 Penilaian dilaksanakan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak di diskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh laporan.
Jumlah Aset Kewangan	390,812,715	396,163,381	

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi				
Kontrak Tukaran Mata Wang Hadapan	(646,193)	(67,231)	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(252,659)	(250,458)	Tahap 2	Harga daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang di diskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Lain-lain Liabiliti Kewangan Derivatif	(198)	-	Tahap 2	Harga rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(899,050)	(317,689)		
Jumlah Keseluruhan	389,913,665	395,845,692		

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan Yang Tidak Dinyatakan Pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Hartanah Pelaburan	2,162,669	2,300,669	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Aset Dipegang Untuk Jualan (Lain-lain)				
Syarikat Bersekutu	-	458,000	Tahap 1	Harga jualan yang sudah dipersetujui dengan pembeli.
Hartanah Pelaburan	118,725	134,095	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan mengikut tempoh frekuensi berdasarkan polisi perakaunan yang diterima pakai oleh KWSP oleh pegawai penilai luar yang mempunyai akreditasi dalam bidang penilaian tanah.
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	135,146,610	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	73,326,513	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	70,977,695	-	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, samada secara langsung atau secara tidak langsung.
Kertas Komersil	661,401	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Cagamas	5,825,176	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon	44,424	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	5,481,319	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	4,516,355	-	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Aset Dipegang Sehingga Matang				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	93,496,878	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	-	97,481,490	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Hutang Persendirian	-	56,938,346	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.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

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

KWSP	Nilai Saksama Pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian Yang Digunakan Dan Input Utama
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)		
Aset Dipegang Sehingga Matang (Samb.)				
Kertas Komersil	-	698,863	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sekuriti Cagamas	-	6,006,987	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Bon Konvensional	-	44,493	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga	-	4,060,071	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Sijil-sijil Boleh Niaga Islamik	-	4,214,502	Tahap 1	Harga bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar	-	725	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan				
Pinjaman	57,197,426	59,757,353	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan secara telus untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari & Bersekutu Dan Pinjaman Anggota	2,180,752	11,586,012	Tahap 3	Ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Deposit Dengan Institusi Kewangan	42,011,917	27,620,438	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Penghutang Dan Deposit	1,594,412	2,445,054	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Aset Kewangan	401,245,394	367,243,976		
Liabiliti Kewangan:				
Deposit Dan Pendahuluan	(241,758)	(209,896)	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Pemutang Dan Liabiliti Terakru	(2,753,654)	(2,139,722)	Tahap 3	Nilai dibawa dianggar sebutan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(2,995,412)	(2,349,618)		
Jumlah Keseluruhan	398,249,982	364,894,358		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KUMPULAN	2018	
	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)
Baki Pada 1 Januari	15,252,515	10,010,041
(Kerugian)/Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(164,483)	2,132,225
Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	1,232,567	-
Pembelian	6,093,879	2,280,763
Penjualan	(1,536,895)	(2,235,986)
Baki Pada 31 Disember	20,877,583	12,187,043

KUMPULAN	2017	
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	16,202,923	8,730,740
Pelarasan Ke Atas Baki 1 Januari	(2,750,995)	-
(Kerugian)/Keuntungan Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(35,948)	954,655
Kerugian Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	(896,360)	-
Pembelian	4,961,571	2,262,783
Penjualan	(2,228,676)	(1,938,137)
Baki Pada 31 Disember	15,252,515	10,010,041

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2018	2017
	Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)
Baki Pada 1 Januari	14,307,139	12,962,949
Kerugian Yang Diiktiraf Dalam Penyata Untung Atau Rugi	(164,380)	(35,948)
Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Pendapatan Komprehensif Lain	727,249	(989,208)
Pembelian	5,323,302	4,594,942
Penjualan	(1,433,623)	(2,225,596)
Baki Pada 31 Disember	18,759,687	14,307,139

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

KUMPULAN	2018		
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	20,877,583	+5% -5%	1,043,879 (1,043,879)

KUMPULAN	2017			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	15,252,515	+5% -5%	754,701 (616,815)	218 (231)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

40. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

40.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

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

KWSP	2018		
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	18,759,687	+5%	937,984
		-5%	(937,984)

KWSP	2017			
	Nilai Saksama (RM'000)	Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku	Kesan Sensitiviti Kepada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual (RM'000)	Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Untung Atau Rugi (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Sedia Dijual	14,307,139	+5%	754,701	218
		-5%	(616,815)	(231)

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

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

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

Pihak berkaitan KWSP juga termasuk pihak berkaitan dengan Pengurusan Tertinggi, Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu, Syarikat Usaha Sama serta Kerajaan Malaysia dan entiti berkaitannya. KWSP adalah sebuah agensi di bawah Kementerian Kewangan yang melapor terus kepada Kerajaan Persekutuan Malaysia.

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

a. Ahli Pengurusan Tertinggi

	KUMPULAN DAN KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Amaun Terhutang Kepada Entiti Berkaitan:		
Caruman KWSP*	52,723	68,082
	52,723	68,082
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Gaji/Elaun/Honorarium/Ganjaran Ahli Lembaga, Panel Pelaburan Dan Pengurusan Tertinggi	13,218	10,316
Manfaat Setara	550	197
	13,768	10,513

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

b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

Selain daripada urus niaga terperinci yang didedahkan di tempat lain dalam penyata kewangan, KWSP mempunyai transaksi yang dikategorikan sebagai signifikan mulai tahun 2018 seperti berikut dengan entiti berkaitan sepanjang tahun kewangan:

KWSP	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Kerajaan Malaysia Dan Entiti Berkaitan Dengan Kerajaan Malaysia:		
Terimaan Pendapatan Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan	16,300,099	13,648,424
Pembelian Dan Langganan Sekuriti Dan Bon	66,002,136	69,393,333
Pemberian Pinjaman	4,500,000	9,100,000
Penjualan, Kematangan Dan Penebusan Awal Sekuriti Dan Bon	45,524,131	44,105,434
Pembayaran Balik Dan Kematangan Pinjaman	5,871,837	8,932,879
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan Dari:		
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	34,458	412,975
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	517,110	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	81,516	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	30,972
Perbelanjaan Pelaburan	(4,358)	(4,788)
Pendapatan Pelbagai	-	27,586

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

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

KWSP	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Subsidiari		
Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari	-	726,383
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	1,359,057	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	625,434
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	735,029	-
Deposit Dengan Institusi Kewangan	901,025	-
Penghutang, Deposit Dan Prabayaran	409,473	398,376
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan Dari:		
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	172,915	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	203,870
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	30,609	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	32,505
Dividen Atas Pelaburan:		
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	55,104	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	63,330
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Bersekutu		
Deposit Dengan Institusi Kewangan	3,843,204	3,952,508
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	642,739	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	668,570
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	1,658,366	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	1,618,487
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	17,458	76,139
Liabiliti Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	(23,236)	(4,247)
Penghutang, Deposit Dan Prabayaran	164	63,487

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

41. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

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

KWSP	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Syarikat Usaha Sama:		
Pendapatan Bersih		
Faedah dan Keuntungan Dari:		
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	412,124	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	412,124
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	79,427	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	60,289
Amaun Terhutang Daripada Syarikat Usaha Sama		
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	7,885,335	-
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	-	7,885,335
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	1,767,783	-
Aset Kewangan Sedia Dijual	-	1,533,059

Maklumat mengenai baki pendapatan bersih dan amaun terhutang yang timbul daripada transaksi entiti berkaitan pada 31 Disember 2018 dinyatakan dalam Nota 16, Nota 18, Nota 22, Nota 23 dan Nota 28.

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

42. PENYEWAAN OPERASI

42.1 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Penyewa

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

	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	12,627	13,343	7,681	8,415
Antara 1 Hingga 5 Tahun	8,875	14,199	6,212	13,177
	21,502	27,542	13,893	21,592

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

42. PENYEWAAN OPERASI (SAMB.)

42.2 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Pemberi Sewa

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

	KUMPULAN		KWSP	
	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)	2018 (RM'000)	2017 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	127,891	173,789	107,096	153,210
Antara 1 Hingga 5 Tahun	412,329	551,347	324,278	465,157
Lebih Daripada 5 Tahun	632,362	912,251	479,013	736,247
	1,172,582	1,637,387	910,387	1,354,614

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan Yang Dipegang Oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2018 %	2017	2018 %	2017
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, aktiviti pasaran wang, penyediaan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	63.77	65.56	36.23	34.44
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 syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Symphony Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ekuiti Merdu Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Kwasa Utama Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pengurusan hartanah	85	85	15	15

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan Yang Dipegang Oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
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	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global 2 (Jersey) Limited*	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	100	-	-
KWASA Invest Ltd	United Kingdom	Pembangunan dan pengurusan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
KWASA Australia Pty Ltd*	Australia	Syarikat pemegang amanah	-	100	-	-
KWASA Australia Trust*	Australia	Syarikat pemegang amanah	-	100	-	-
Kwasa Capital Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe S.à.r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure I	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Capital Partners Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Asia	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Logistics Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Merbau Investors Offshore, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Merbau Investors Offshore, II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99.18	0.82	0.82
Cengal Private Equity Investments plc	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Cengal Private Equity Investments II plc	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.47	99.47	0.53	0.53
Cengal Private Equity Investments III plc	Dublin, Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.35	99.35	0.65	0.65

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan Yang Dipegang Oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
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	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Alpha Real Estate Investment Trust	Malaysia	Tabung pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe-I	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global-I (Jersey) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Alpha	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Beta	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Emerald	Dublin, Ireland	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Korea Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC	Korea	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Rashid Hussain Berhad [#]	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	98.33	98.33	1.67	1.67
Merbau Investors Offshore, III LP [^]	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
MBSB Bank Berhad [^]	Malaysia	Perbankan islam dan perkhidmatan kewangan berkaitan	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	-	-
Ganesha Sdn Bhd*	Malaysia	Dibubarkan	-	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	100	-	-
Idaman Usahamas Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Ombak Pesaka Sdn Bhd	Malaysia	Operasi perhotelan	100	100	-	-
MBSB Tower Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Home Approach Sdn Bhd*	Malaysia	Dibubarkan	-	100	-	-
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
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	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (3) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (4) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (5) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (2) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (6) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (7) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (8) Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA UK Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Development Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Australia II Trust	Australia	Syarikat pemegang pelaburan	99.8	99.8	-	-
KWASA Global Links Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Finco Limited	Jersey	Dorman	100	100	-	-
KWASA Jewel Limited [^]	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-

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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Portman Square (No.1) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Portman Investments Unit Trust	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Portman Square (No.2) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Arena Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Knightlights Property SA	Luxembourg	Dorman	100	100	-	-
KWASA UK Duo Limited	Jersey	Syarikat 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	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading No.1 Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading (Jersey) Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading No.2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
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	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Fulham No. 1 Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang amanah	-	-	100	100
KWASA Fulham No. 2 Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Hammersmith Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Qube Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
Speke Point Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	-	-	-
KWASA Rugby Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	-
BLSSP (PHC 27) Limited	Jersey	Dorman	-	-	100	-
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	-
BLSSP (PHC 30) Limited	Jersey	Dorman	-	-	100	-
KWASA UK Sixmo Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Cannock Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Burlesdon Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
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

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
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
Fulham Broadway S.a.r.l#	Luxembourg	Pemegang hartanah	100	100	-	-
Hammersmith Broadway S.a.r.l#	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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	Syarikat 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

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Links Malaysia 1 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 2 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 3 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 4 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 5 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 6 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 7 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 8 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 9 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 10 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia 11 Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Links Holding (GP) Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Holding LP	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Healthcare REIT Limited	Jersey	Syarikat pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 1 (Bristol)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 2 (Bushey)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 3 (Edinburgh)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global Links Limited (KGLL), Syarikat Subsidiari Kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGLL		Secara Tidak Langsung Oleh KGLL	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Links Bidco S.a.r.l Propco 4 (Gatwick)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 5 (Leeds)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 6 (Leicester)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 7 (Little Aston)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 8 (Manchester)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 9 (Portsmouth)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 10 (Podington)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 11 (Southampton)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 12 (Tunbridge Wells)	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco S.a.r.l Propco 13	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh KGJL 2		Secara Tidak Langsung Oleh KGJL 2	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA UK Quinto Limited*	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	-	100	-	-
KWASA Rugby Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	-	100
BLSSP (PHC 27) Limited	United Kingdom	Dorman	-	-	-	100
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	-	100
BLSSP (PHC 30) Limited	United Kingdom	Dorman	-	-	-	100

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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Delta S.à r.l.	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA DH Moncheng S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Erfurt S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Wiesbaden S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Quattro Holdco S.à r.l.	Luxembourg	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 Quattro Munich S.à r.l.*	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
KWASA Quattro Frankfurt S.à r.l.*	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
KWASA Prisma 1 S.à r.l.	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pershore Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Deurne S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Breda S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Venlo S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Korbach S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA GBC A Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC B Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l.	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Europe Finco S.à.r.l.	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Jeden Finco S.à.r.l.	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Moerdijk S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Haxley 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	-	-	-
Jamestown Sp. z o.o.^	Poland	Pelaburan hartanah	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	-	-	-
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	-	-	-
Casville Investments Sp. z o.o.^	Poland	Pelaburan hartanah	100	-	-	-

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Prisma 2 S.à.r.l.	Luxembourg	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA IRE France OPCl	Perancis	Syarikat pemegang hartanah	-	-	100	100
SCI Tour Prisma*	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	-	100
SCI Espace Lumiere	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
SCI Ris Orangis	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
M idi de la Plaine EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
M idi 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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Macquarie Hyperion Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	60	60	-	-
Macquarie Helios Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat 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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Absolute Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ivory Insight Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Kwasa China	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Emas I ^a	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	-	-	100	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K.US		Secara Tidak Langsung Oleh K.US	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Liberty	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	100	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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Yarra Australia Development Pty Ltd	Australia	Syarikat 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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
KWASA Europe Finco-I S.a.r.l	Luxembourg	Syarikat pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Maasvlakte-I B.V.	Netherlands	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

Sek 1
Sik 2
Sik 3
Sik 4
Sik 5
Sik 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Kwasa Global Finco-I Limited	Jersey	Syarikat pembiayaan	100	100	-	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung Oleh K.Emerald		Secara Tidak Langsung Oleh K.Emerald	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Kwasa Breccia	Dublin, Ireland	Syarikat pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Mica	Dublin, Ireland	Syarikat 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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Kwasa Infrastructure Oceania Trust	Australia	Syarikat 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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
ADF Kwasa Dae Professional Investment Private Real Estate Investment Trust	Korea	Pelaburan hartanah	99	99	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

43. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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	
			2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
Bukit Jalil Sentral Property Sdn Bhd [^]	Malaysia	Pembangunan hartanah	80	-	-	-

Syarikat Subsidiari KWSP di atas tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara.

[^] Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2018.

* Syarikat telah dijual/dibubarkan pada tahun 2018.

Syarikat di atas di dalam proses penggulangan setakat 31 Disember 2018.

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2018

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

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
1	Malaysian Resources Corporation Berhad	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	35.48	34.90
2	RHB Capital Berhad [#]	Malaysia	Perbankan	41.69	41.69
3	RHB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan	40.62	40.70
4	Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	40	40
5	Bandar Eco – Setia Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pelaburan hartanah	34	34
6	Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	30	30
7	Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	Pemaju projek industri dan perumahan hartanah	30	30
8	Columbia Asia Sdn Bhd ^{^^}	Malaysia	Operasi hospital, perkhidmatan penjagaan kesihatan dan pemegang pelaburan	-	29.72
9	HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Berhad	Malaysia	Insuran	20	20
10	Iskandar Investment Berhad	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan, pelaburan hartanah, pembangunan hartanah dan peruntukan perkhidmatan perkongsian kepada syarikat subsidiarinya	20	20
11	Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	29.27	29.27
12	Konsortium Lebuhraya Utara - Timur (KL) Sdn Bhd	Malaysia	Pengendali konsesi lebuhraya	40	40

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
	Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
1	TEI Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang merupakan pengendali konsesi lebuhraya	49	49
2	SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	Pemegangan pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang menguruskan pengumpulan sisa	35	35
	Kwasa Land Sdn Bhd				
3	Kwasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	30	30
	Naungan Sentosa Sdn Bhd				
4	BBCC Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	20	20
5	MFBBCC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pemegang pelaburan hartanah	6	6
	Ekuiti Merdu Sdn Bhd				
6	Aspire Insight Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	40	40
	Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.				
7	Wallich Residence Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
	Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.				
8	TPC Hotel Pte. Ltd.	Singapura	Operasi perhotelan	20	20
	Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.				
9	TPC Commercial Pte. Ltd.	Singapura	Pelaburan hartanah	20	20
	Kwasa Infrastructure I Macquarie Hyperion Ltd Macquarie Helios Holding Ltd				
10	Chemoil Storage Limited	Kepulauan Marshall	Syarikat pemegang pelaburan	27	27

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

c. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
1	PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	49	49

d. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
	KWASA Global (Jersey) Ltd				
	KWASA Global Development Limited				
1	Battersea Project Holding Company Limited	Jersey	Syarikat pemegang pelaburan	20	20
2	Battersea Power Station Estate Limited	United Kingdom	Pembangunan hartanah	20	20
3	Battersea Power Station Development Company	United Kingdom	Pembangunan pengurusan khidmat nasihat dan perkhidmatan yang berkaitan pentadbiran	20	20
	KWASA Global (Jersey) Ltd				
	KWASA UK Limited				
	KWASA Arena Limited				
4	The Arena Unit Trust	Jersey	Pelaburan hartanah	50	50
	KWASA Europe S.à.r.l.				
5	KG Finance (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah	70	70
6	Goodman Basil Logistics (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
7	Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
8	Goodman Pearl Logistics (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
9	Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
10	Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
11	Goodman Korbach (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
12	Goodman Melanite Logistics (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
13	Goodman Aqua Logistics (Lux) S.a.r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
14	KG Finance Two (Lux) S.à.r.l.	Luxembourg	Syarikat perkhidmatan kewangan hartanah	90	90

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
15	Goodman Canopic Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
16	Goodman Ventura Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
17	Goodman Cardinal Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
18	Goodman Cadet Logistics (Lux) S.à r.l. [^]	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	-
19	Goodman Melon Logistics (Lux) S.à r.l. [^]	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	-
20	Goodman Opera Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
21	Grundstück 41 Verwaltungs GmbH	Jerman	Pelaburan hartanah	90	90
	KWASA Europe S.à r.l.				
	KWASA Delta S.à r.l.				
22	KWASA Dietz Germany GmbH	Jerman	Syarikat pemegang pelaburan	84.30	84.30
	Kwasa Capital Limited				
23	Melati Asia Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Syarikat pemegang pelaburan	51	51
	Kwasa Australia Trust				
24	Everest Property Trust*	Australia	Syarikat amanah	-	80
25	Gotham Property Trust*	Australia	Syarikat amanah	-	70
	Symphony Insight Sdn Bhd				
	Absolute Insight Sdn Bhd Dan Ivory Insight Sdn Bhd				
26	Epsilon1 Tokutei Mokuteki Kaisha	Jepun	Syarikat pemegang pelaburan	80	80
27	Epsilon2 Tokutei Mokuteki Kaisha	Jepun	Syarikat pemegang pelaburan	80	80
	Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
28	Pinggiran Muhibbah Sdn Bhd	Malaysia	Infrastruktur dan utiliti	50	50

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

44. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2018 (SAMB.)

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

Bil	Nama Entiti	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan Pada Hak Mengundi	
				2018 %	2017 %
	Kwasa Logistics Sdn Bhd				
29	VM Andaman Sdn Bhd	Malaysia	Infrastruktur	50	50
30	Best Kingdom Sdn Bhd*	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan	-	50
	Tanjung Wibawa Sdn Bhd				
31	Paragon Pinnacle Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pemegang pelaburan dan pembangunan hartanah	40	40
32	Eco Horizon Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	40	40
	Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd				
	Yarra Australia Development Pty Ltd				
33	Yarra Park City Pty Ltd	Australia	Pembangunan hartanah	49	49
	Malaysia Building Society Berhad				
34	Safeena (L) Ltd.	Labuan	Penyediaan pembiayaan kapal laut	50	50

^ Syarikat ini dipegang pada tahun 2018.

^^ Pegangan saham di dalam syarikat ini telah dijual pada tahun 2018.

* Syarikat telah dibubarkan pada tahun 2018.

Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2018.

Sek 1

Sek 2

Sek 3

Sek 4

Sek 5

Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu

- a. Kumpulan dan KWSP telah mengguna pakai Piawaian MFRS 9 seperti yang diterbitkan oleh MASB pada bulan Julai 2014 dengan tarikh peralihan pada 01 Januari 2018, yang menyebabkan perubahan dalam dasar perakaunan dan pelarasan kepada amaun yang diiktiraf sebelumnya dalam penyata kewangan. Kumpulan dan KWSP tidak mengguna pakai mana-mana piawaian MFRS 9 dalam tempoh sebelumnya. Seperti yang dibenarkan oleh peruntukan melalui peralihan MFRS 9, Kumpulan dan KWSP memilih untuk tidak menyatakan semula angka perbandingan. Apa-apa pelarasan kepada amaun dibawa aset dan liabiliti kewangan pada tarikh peralihan telah diiktiraf dalam baki awal Akaun Keuntungan Terkumpul dan rizab lain dalam tempoh semasa.

Oleh itu, bagi nota pendedahan, pindaan berbangkit kepada pendedahan MFRS 7 juga hanya digunakan pada tempoh semasa. Nota pendedahan bagi tempoh perbandingan sebelumnya kekal sebagaimana pendedahan mengulangi pendedahan yang dibuat pada tahun sebelumnya.

(i) Pengkelasan Dan Pengukuran Instrumen Kewangan

Pada 1 Januari 2018, pengurusan telah menilai model perniagaan mana yang digunakan untuk instrumen kewangan yang dipegang oleh Kumpulan dan KWSP pada tarikh pemakaian awal MFRS 9 dan telah mengkelaskan instrumen kewangan tersebut mengikut kategori MFRS 9 yang sesuai. Kesan utama yang timbul daripada pengkelasan semula ini adalah seperti berikut:

KUMPULAN	Kategori Pengukuran		Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018		
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Aset					
Aset Cukai Tertunda	3	Aset Cukai Tertunda	Aset Cukai Tertunda	36,306	41,459
Aset Dipegang Untuk Jualan	8	Aset Dipegang Untuk Jualan	Aset Dipegang Untuk Jualan	216,633	213,425
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	11	Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	17,290,131	16,662,724
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	12	Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	3,078,745	3,080,190
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13	Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	259,653,844	270,270,319
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		10,799,237	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	12,171,435	23,244,354
		Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		9,489,957	
		Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		89,021	
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		1,303,774	

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(i) Pengkelasan Dan Pengukuran Instrumen Kewangan (Samb.)

KUMPULAN	Kategori Pengukuran			Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018	
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Aset					
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)	14	Aset Kewangan Sedia Dijual (Ekuiti)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)	317,630,731	318,153,585
		Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		205,047	
		Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		725	
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		500,238	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)	14	Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)	67,440,760	67,440,760
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16	Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	85,348,018	85,337,988
Penghutang Dan Deposit	18	Penghutang Dan Deposit	Penghutang Dan Deposit	3,487,806	3,487,791
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19	Deposit Dengan Institusi Kewangan	Deposit Dengan Institusi Kewangan	36,078,398	36,077,790
Baki Bank Dan Wang Tunai	-	Baki Bank Dan Wang Tunai	Baki Bank Dan Wang Tunai	21,755,804	21,755,804
				846,576,610	845,766,189

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(i) Pengkelasan Dan Pengukuran Instrumen Kewangan (Samb.)

KUMPULAN	Kategori Pengukuran			Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018	
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Liabiliti					
Pinjaman Dan Overdraf	21	Pinjaman Dan Overdraf	Pinjaman Dan Overdraf	(15,687,508)	(15,636,116)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	23	Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	(5,058,816)	(5,255,702)
				(20,746,324)	(20,891,818)

Dana Ahli

Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	25	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	(40,857,541)	(40,802,877)
Keuntungan Berkumpul	26	Keuntungan Berkumpul	Keuntungan Berkumpul	(3,884,438)	(3,461,636)
Rizab Pertukaran Asing	25	Rizab Pertukaran Asing	Rizab Pertukaran Asing	(1,056,588)	(1,056,693)
Lain-lain Rizab	25	Lain-lain Rizab	Lain-lain Rizab	(109,093)	296,461
Kepentingan Tak Kawal	27	Kepentingan Tak Kawal	Kepentingan Tak Kawal	(3,166,629)	(3,093,629)
				(49,074,289)	(48,118,374)
			Jumlah	776,755,997	776,755,997

KWSP	Kategori Pengukuran			Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018	
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Aset					
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13	Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	260,162,574	270,779,049
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		10,799,237	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	15	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi	2,161,395	13,196,171
		Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		9,489,957	
		Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		89,021	
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		1,303,774	

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(i) Pengkelasan Dan Pengukuran Instrumen Kewangan (Samb.)

KWSP	Kategori Pengukuran			Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018	
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Aset					
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)	14	Aset Kewangan Sedia Dijual (Ekuiti)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)	316,299,410	317,005,420
		Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		205,047	
		Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		725	
		Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		500,238	
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)	14	Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)	Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)	64,894,280	64,894,280
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16	Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	61,853,408	61,851,753
Penghutang Dan Deposit	18	Penghutang Dan Deposit	Penghutang Dan Deposit	2,445,054	2,445,054
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19	Deposit Dengan Institusi Kewangan	Deposit Dengan Institusi Kewangan	27,620,438	27,619,830
Baki Bank Dan Wang Tunai	-	Baki Bank Dan Wang Tunai	Baki Bank Dan Wang Tunai	18,938,977	18,938,977
				776,763,535	776,730,534

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(i) Pengkelasan Dan Pengukuran Instrumen Kewangan (Samb.)

KWSP	Kategori Pengukuran			Pergerakan Amaun Dibawa Setakat 1 Januari 2018	
	Nota	MFRS 139	MFRS 9	MFRS 139 (RM'000)	MFRS 9 (RM'000)
Dana Ahli					
Keuntungan Berkumpul	26	Keuntungan Berkumpul	Keuntungan Berkumpul	(1,210,352)	(1,262,003)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	25	Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	(40,680,416)	(40,595,764)
				(41,890,768)	(41,857,767)
			Jumlah	734,872,767	734,872,767

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Cukai Tertunda	3				
Baki Pembuka		36,306	-	-	36,306
Reklasifikasi:					
Kenaikan Pada Nilai Saksama		-	-	5,153	5,153
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		36,306	-	5,153	41,459
Aset Dipegang Untuk Jualan	8				
Baki Pembuka		216,633	-	-	216,633
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(3,208)	(3,208)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		216,633	-	(3,208)	213,425

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)			1 JANUARI 2018 (RM'000)
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu	11				
Baki Pembuka		17,290,131	-	-	17,290,131
Reklasifikasi:					
Keuntungan Berkumpul		-	-	(179,138)	(179,138)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		-	-	30,180	30,180
Rizab Pertukaran Asing		-	-	105	105
Lain-lain Rizab		-	-	(405,554)	(405,554)
Kepentingan Tak Terkawal		-	-	(73,000)	(73,000)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		17,290,131	-	(627,407)	16,662,724
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama	12				
Baki Pembuka		3,078,745	-	-	3,078,745
Reklasifikasi:					
Kenaikan Pada Nilai Saksama		-	-	1,445	1,445
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		3,078,745	-	1,445	3,080,190
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a				
Baki Pembuka		259,743,590	-	-	259,743,590
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	(259,653,844)	-	(259,653,844)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(89,021)	-	(89,021)
Kepada Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(725)	-	(725)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		259,743,590	(259,743,590)	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13a				
Baki Pembuka		-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	259,653,844	-	259,653,844
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual Pengukuran Semula Dalam Elaun		-	10,799,237	(152,713)	10,646,524
Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(30,049)	(30,049)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	270,453,081	(182,762)	270,270,319
Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)	14a				
Baki Pembuka		80,044,009	-	-	80,044,009
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)		-	(67,440,760)	-	(67,440,760)
Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	(10,799,237)	-	(10,799,237)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(1,303,774)	-	(1,303,774)
Kepada Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(500,238)	-	(500,238)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		80,044,009	(80,044,009)	-	-
Aset Kewangan Sedia Dijual (Ekuiti)	14a				
Baki Pembuka		317,630,731	-	-	317,630,731
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(317,447,575)	-	(317,447,575)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(183,156)	-	(183,156)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		317,630,731	(317,630,731)	-	-

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	Semula (RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama					
Melalui Pendapatan Komprehensif Lain					
(Hutang)					
Baki Pembuka	14a	-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual					
(Hutang)		-	67,440,760	-	67,440,760
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	67,440,760	-	67,440,760
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama					
Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)					
Baki Pembuka	14a	-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual					
(Ekuiti)		-	317,447,575	-	317,447,575
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual					
(Hutang)		-	500,238	-	500,238
Daripada Aset Kewangan Pada Nilai					
Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	205,047	-	205,047
Daripada Aset Pelaburan Dipegang					
Sehingga Matang		-	725	-	725
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	318,153,585	-	318,153,585
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama					
Melalui Untung Atau Rugi					
Baki Pembuka	15	12,376,482	-	-	12,376,482
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Pelaburan Dipegang					
Sehingga Matang		-	89,021	(288)	88,733
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual					
(Hutang)		-	1,303,774	-	1,303,774
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual					
(Ekuiti)		-	183,156	-	183,156
Daripada Pinjaman, Pendahuluan Dan					
Pembiayaan		-	9,489,957	7,299	9,497,256
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai					
Saksama Melalui Pendapatan					
Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(205,047)	-	(205,047)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		12,376,482	10,860,861	7,011	23,244,354

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16				
Baki Pembuka		94,837,975	-	-	94,837,975
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(9,489,957)	-	(9,489,957)
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(10,030)	(10,030)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		94,837,975	(9,489,957)	(10,030)	85,337,988
Penghutang Dan Deposit	18				
Baki Pembuka		3,487,806	-	-	3,487,806
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(15)	(15)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		3,487,806	-	(15)	3,487,791
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19				
Baki Pembuka		36,078,398	-	-	36,078,398
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(608)	(608)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		36,078,398	-	(608)	36,077,790
Pinjaman Dan Overdraif	21				
Baki Pembuka		(15,687,508)	-	-	(15,687,508)
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	51,392	51,392
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(15,687,508)	-	51,392	(15,636,116)
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru	23				
Baki Pembuka		(5,058,816)	-	-	(5,058,816)
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(196,886)	(196,886)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(5,058,816)	-	(196,886)	(5,255,702)

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Pelarasan	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Keuntungan Terkumpul	26			
Baki Pembuka		(3,884,438)	-	(3,884,438)
Reklasifikasi				
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(7,299)	(7,299)
Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(11,815)	(11,815)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	288	288
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi (Ekuiti) Kepada Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	41,219	41,219
Kenaikan Pada Nilai Saksama				
Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama		-	(1,445)	(1,445)
Pengubahsuaian				
Pinjaman Dan Overdraif		-	(51,392)	(51,392)
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian				
Kredit Dijangka				
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas (Hutang)		-	30,049	30,049
Aset Pelaburan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)		-	38,465	38,465
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		-	10,030	10,030
Penghutang Dan Deposit		-	15	15
Deposit Dengan Institusi Kewangan		-	608	608
Pemiutang Dan Liabiliti Terakru		-	196,886	196,886
Aset Dipegang Untuk Jualan		-	3,208	3,208
Aset Cukai Tertunda		-	(5,153)	(5,153)
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		-	179,138	179,138
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(3,884,438)	422,802	(3,461,636)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25			
Baki Pembuka		(40,857,541)	-	(40,857,541)
Reklasifikasi:				
Kepada Rizab Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain		-	40,857,541	40,857,541
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(40,857,541)	40,857,541	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Pelarasan	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui				
Pendapatan Komprehensif Lain	25			
Baki Pembuka		-	-	-
Reklasifikasi:				
Daripada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual		-	(40,857,541)	(40,857,541)
Reklasifikasi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi (Ekuiti) Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(41,219)	(41,219)
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)		-	(38,465)	(38,465)
Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		-	(30,180)	(30,180)
Reklasifikasi Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	11,815	11,815
Reklasifikasi Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	152,713	152,713
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	(40,802,877)	(40,802,877)
Rizab Pertukaran Asing	25			
Baki Pembuka		(1,056,588)	-	(1,056,588)
Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		-	(105)	(105)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(1,056,588)	(105)	(1,056,693)
Lain-lain Rizab	25			
Baki Pembuka		(109,093)	-	(109,093)
Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		-	405,554	405,554
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(109,093)	405,554	296,461
Kepentingan Tak Terkawal	27			
Baki Pembuka		(3,166,629)	-	(3,166,629)
Daripada Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu		-	73,000	73,000
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		(3,166,629)	73,000	(3,093,629)

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KWSP	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang					
Baki Pembuka	13a	260,252,320	-	-	260,252,320
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	(260,162,574)	-	(260,162,574)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(89,021)	-	(89,021)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(725)	-	(725)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		260,252,320	(260,252,320)	-	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas					
Baki Pembuka	13	-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	260,162,574	-	260,162,574
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		-	10,799,237	(152,713)	10,646,524
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(30,049)	(30,049)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	270,961,811	(182,762)	270,779,049

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KWSP	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)	14a				
Baki Pembuka		77,497,529	-	-	77,497,529
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)		-	(64,894,280)	-	(64,894,280)
Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	(10,799,237)	-	(10,799,237)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(1,303,774)	-	(1,303,774)
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(500,238)	-	(500,238)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		77,497,529	(77,497,529)	-	-
Aset Kewangan Sedia Dijual (Ekuiti)	14a				
Baki Pembuka		316,299,410	-	-	316,299,410
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(316,299,410)	-	(316,299,410)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		316,299,410	(316,299,410)	-	-
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)	14				
Baki Pembuka		-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		-	64,894,280	-	64,894,280
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	64,894,280	-	64,894,280

NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN
bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KWSP	Nota	31 DISEMBER	Reklasifikasi	Pengukuran	MFRS 9
		2017	(RM'000)	Semula	2018
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama					
Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)					
Baki Pembuka	14	-	-	-	-
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual (Ekuiti)		-	316,299,410	-	316,299,410
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		-	500,238	-	500,238
Daripada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	205,047	-	205,047
Daripada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	725	-	725
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	317,005,420	-	317,005,420
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama					
Melalui Untung Atau Rugi					
Baki Pembuka	15	2,366,442	-	-	2,366,442
Reklasifikasi:					
Daripada Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang		-	89,021	(288)	88,733
Daripada Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang)		-	1,303,774	-	1,303,774
Daripada Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan		-	9,489,957	152,312	9,642,269
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(205,047)	-	(205,047)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		2,366,442	10,677,705	152,024	13,196,171
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan					
Baki Pembuka	16	71,343,365	-	-	71,343,365
Reklasifikasi:					
Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	(9,489,957)	-	(9,489,957)
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(1,655)	(1,655)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		71,343,365	(9,489,957)	(1,655)	61,851,753

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KWSP	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Deposit Dengan Institusi Kewangan	19				
Baki Pembuka		27,620,438	-	-	27,620,438
Reklasifikasi:					
Pengukuran Semula Dalam Elaun					
Kerugian Kredit Dijangka		-	-	(608)	(608)
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		27,620,438	-	(608)	27,619,830
Keuntungan Terkumpul	26				
Baki Pembuka			(1,210,352)	-	(1,210,352)
Reklasifikasi:					
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi			-	(152,312)	(152,312)
Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi			-	(11,815)	(11,815)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi			-	288	288
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)			-	41,411	41,411
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka					
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas			-	30,049	30,049
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)			-	38,465	38,465
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan			-	1,655	1,655
Deposit Dengan Institusi Kewangan			-	608	608
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9			(1,210,352)	(51,651)	(1,262,003)
Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual	25				
Baki Pembuka			(40,680,416)	-	(40,680,416)
Reklasifikasi:					
Kepada Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain			-	40,680,416	40,680,416
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9			(40,680,416)	40,680,416	-

NOTA-NOTA KEPADA
 PENYATA KEWANGAN
 bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(ii) Penyesuaian Instrumen Kewangan Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9 (Samb.)

KWSP	Nota	MFRS 139	Pelarasan	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui				
Pendapatan Komprehensif Lain	25			
Baki Pembuka		-	-	-
Reklasifikasi:				
Daripada Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual		-	(40,680,416)	(40,680,416)
Reklasifikasi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Ekuiti)		-	(41,411)	(41,411)
Pengukuran Semula Dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Hutang)		-	(38,465)	(38,465)
Reklasifikasi Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Untung Atau Rugi		-	11,815	11,815
Reklasifikasi Aset Kewangan Sedia Dijual (Hutang) Kepada Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas		-	152,713	152,713
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		-	(40,595,764)	(40,595,764)

Sek 1
 Sek 2
 Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

45. PERUBAHAN TERHADAP DASAR PERAKAUNAN (SAMB.)

45.1 Reklasifikasi Berkaitan Angka Perbandingan Pada Tahun Terdahulu (Samb.)

(iii) Penyesuaian Baki Elaun Rosot Nilai Daripada MFRS 139 Kepada MFRS 9

KUMPULAN	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a	50,418	(50,418)	-	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13	-	213,847	-	213,847
Aset Kewangan Sedia Dijual	14a	239,487	(239,487)	-	-
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	14	-	76,058	-	76,058
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16	2,196,024	-	110,645	2,306,669
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		2,485,929	-	110,645	2,596,574

KWSP	Nota	MFRS 139	Reklasifikasi	Pengukuran Semula	MFRS 9
		31 DISEMBER 2017 (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	1 JANUARI 2018 (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang	13a	50,418	(50,418)	-	-
Aset Pelaburan Pada Kos Terlunas	13	-	213,847	-	213,847
Aset Kewangan Sedia Dijual	14a	239,487	(239,487)	-	-
Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain	14	-	76,058	-	76,058
Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan	16	2,528	-	(2,375)	153
Baki Penutup Di Bawah MFRS 9		292,433	-	(2,375)	290,058

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	6.10	265,753.10	4.12	179,467.20	9,609,110.89	490,937,473.28
	a. Kuala Lumpur	6.10	265,753.10	3.53	153,766.80	7,423,377.90	487,045,997.46
	b. Labuan	-	-	0.59	25,700.40	2,185,732.99	3,891,475.82
2.	Selangor	23.29	1,014,772.10	32.86	241,985,411.91	56,886,758.04	487,734,402.71
3.	Perlis	-	-	1.01	43,995.60	4,435,334.19	8,388,211.63
4.	Perak	-	-	1.45	63,457.60	1,816,900.40	23,047,787.86
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	6.66	290,002.10	16,449,908.38	98,015,047.18
6.	Kedah	-	-	-	-	-	-
7.	Johor	0.18	7,804.00	0.39	16,686.00	-	48,770,509.14
8.	Melaka	-	-	2.10	91,913.03	-	6,427,492.48
9.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	5.51	239,979.97	6,434,569.25	55,735,145.31
10.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,396,424.78	13,400,637.18
11.	Kelantan	0.19	8,400.00	-	-	-	10,126,632.94
12.	Pahang	-	-	1.15	54,181.39	391,381.64	14,118,834.06
13.	Sabah	-	-	6.77	298,387.60	10,461,378.97	37,702,498.26
14.	Sarawak	-	-	0.65	28,267.40	23,466.46	15,859,040.68
Jumlah Keseluruhan		30.81	1,342,421.20	65.56	243,418,073.80	108,905,233.00	1,310,263,712.71

Sek 1
Sek 2
Sek 3
Sek 4
Sek 5
Sek 6

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.

Kerangka Persaraan Pelbagai Tunggak

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

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

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.

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.

Pekerja

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

Penamaan

Satu pengisytiharan bertulis yang dibuat oleh ahli dalam BorangKWSP 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 praktikal bagi mencapai mencapai matlamat hidup.

Perancangan Persaraan

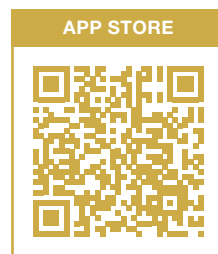
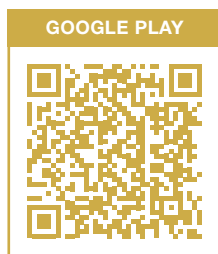
Proses menentukan matlamat pendapatan persaraan, dan tindakan serta keputusan yang perlu diambil untuk mencapai matlamat tersebut. Perancangan persaraan termasuk mengenal pasti sumber-sumber pendapatan, membuat anggaran perbelanjaan, melaksanakan program simpanan dan menguruskan aset. Aliran tunai masa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

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.



Imbas kod QR untuk akses kepada Aplikasi Mudah Alih i-Akaun.

BERDAYA TAHAN. STABIL. MAMPAN.



MEMBANTU AHLI MENCAPAI MASA DEPAN YANG LEBIH BAIK