

# LAPORAN KEWANGAN

## KANDUNGAN

- 160 SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI  
PENYATA KEWANGAN KUMPULAN  
WANG SIMPANAN PEKERJA BAGI TAHUN  
BERAKHIR 31 DISEMBER 2011
- 161 PENYATA PENERUSI DAN SEORANG AHLI  
LEMBAGA SELAKU PEMEGANG AMANAH
- 161 PENGAKUAN OLEH PEGAWAI UTAMA  
YANG BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS  
PENGURUSAN KEWANGAN KUMPULAN  
WANG SIMPANAN PEKERJA
- 162 PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN  
PADA 31 DISEMBER 2011
- 163 PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN  
BERAKHIR 31 DISEMBER 2011
- 164 PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011
- 165 PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011
- 167 PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN  
BERAKHIR 31 DISEMBER 2011
- 170 NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA MENGENAI  
PENYATA KEWANGAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA  
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011**

Saya telah mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan bagi tahun berakhir 31 Disember 2011. Pihak pengurusan bertanggungjawab terhadap Penyata Kewangan ini. Tanggungjawab saya adalah mengaudit dan memberi pendapat terhadap Penyata Kewangan tersebut.

Pengauditan telah dilaksanakan mengikut Akta Audit 1957 dan berpandukan piawaian pengauditan yang diluluskan. Piawaian tersebut menghendaki pengauditan dirancang dan dilaksanakan untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada Penyata Kewangan adalah bebas daripada kesilapan atau ketinggalan yang ketara. Pengauditan ini termasuk memeriksa rekod secara semak uji, menyemak bukti yang menyokong angka dan memastikan pendedahan yang mencukupi dalam Penyata Kewangan. Penilaian juga dibuat terhadap prinsip perakaunan yang digunakan, unjuran signifikan oleh pengurusan dan persembahan Penyata Kewangan secara keseluruhan. Saya percaya pengauditan yang dilaksanakan memberi asas yang munasabah terhadap pendapat saya.

Pada pendapat saya, Penyata Kewangan ini memberi gambaran yang benar dan saksama terhadap kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2011, hasil operasi dan aliran tunainya untuk tahun tersebut berdasarkan piawaian perakaunan yang diluluskan.

Saya telah mempertimbangkan Penyata Kewangan dan laporan juruaudit bagi semua syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya seperti yang dinyatakan dalam nota kepada Penyata Kewangan Disatukan. Saya berpuas hati bahawa Penyata Kewangan berkenaan telah disatukan dengan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja adalah dalam bentuk dan kandungan yang sesuai dan wajar bagi tujuan penyediaan Penyata Kewangan Disatukan. Saya juga telah menerima maklumat dan penjelasan yang memuaskan sebagaimana yang dikehendaki bagi tujuan tersebut.

Laporan juruaudit mengenai Penyata Kewangan syarikat subsidiari berkenaan tidak mengandungi sebarang pemerhatian yang boleh menjejaskan Penyata Kewangan yang disatukan.

**(TAN SRI DATO' SETIA HAJI AMBRIN BIN BUANG)  
KETUA AUDIT NEGARA  
MALAYSIA**

**PUTRAJAYA  
7 MAC 2012**



## PENYATA Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga Selaku Pemegang Amanah

Kami, **TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN** dan **HALIM BIN HAJI DIN** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, selaku wakil Pemegang Amanah kepada **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA**, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan, 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 2011 dan hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI SAMSUDIN BIN OSMAN  
GELARAN : Pengerusi KWSP  
TARIKH : 02 Mac 2012  
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : HALIM BIN HAJI DIN  
GELARAN : Ahli Lembaga KWSP  
TARIKH : 02 Mac 2012  
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 mengakui bahawa Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan, 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 27 Februari 2012 ]



SAZALIZA BIN ZAINUDDIN  
Di hadapan saya



PESURUHJAYA SUMPAAH  
Lot 1.08, Tingkat 1,  
Bangunan KWSP, Jln Raja Laut,  
50350 Kuala Lumpur.  
Tel: 014-2680145

## PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

### PADA 31 DISEMBER 2011

|   | Nota | KUMPULAN           |                    | KWSP               |                    |
|---|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |      | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   |
| <b>PENGGUNAAN DANA AHLI</b>             |      |                    |                    |                    |                    |
| <b>ASET</b>                             |      |                    |                    |                    |                    |
| Aset Cukai Tertunda                     | 6    | 881                | 376                | –                  | –                  |
| Harta Tanah, Loji Dan Peralatan         | 7    | 402,396            | 389,520            | 282,686            | 281,585            |
| Harta Tanah Pelaburan                   | 8    | 6,905,221          | 3,698,854          | 1,398,746          | 1,429,496          |
| Aset Tak Ketara                         | 9    | 13,104             | 27,585             | 10,536             | 25,623             |
| Prabayaran Tanah Milik Pajak            | 10   | 124,927            | 116,937            | 115,306            | 107,151            |
| Aset Dipegang Untuk Jualan              | 11   | 21,104             | 209,355            | 17,913             | 209,355            |
| Tanah Dipegang Untuk Pembangunan        |      |                    |                    |                    |                    |
| Harta Tanah                             | 12   | –                  | 64,954             | –                  | 64,954             |
| Kos Pembangunan Harta Tanah             | 13   | 322,568            | 150,309            | 195,206            | 148,140            |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari     | 14   | –                  | –                  | 8,246,271          | 3,365,493          |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu      | 15   | 20,721,463         | 11,328,667         | 18,272,231         | 9,678,159          |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | 16   | 177,197,491        | 167,701,121        | 176,993,137        | 167,701,121        |
| Aset Kewangan Sedia Dijual              | 17   | 163,151,405        | 151,578,739        | 163,100,334        | 151,578,739        |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama        |      |                    |                    |                    |                    |
| Melalui Penyata Untung/Rugi             | 18   | 2,469,409          | 946,978            | 1,715,747          | 672,946            |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan    | 19   | 99,961,002         | 93,719,255         | 84,514,996         | 83,012,725         |
| Inventori Harta Siap                    | 20   | 121,839            | 121,780            | –                  | –                  |
| Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran      | 21   | 2,047,494          | 1,579,746          | 1,662,206          | 1,342,114          |
| Tuntutan Cukai Belum Diterima           |      | 362,131            | 451,707            | 382,527            | 456,607            |
| Faedah Dan Dividen Terakru              |      | 5,536,656          | 2,842,603          | 5,571,559          | 2,842,571          |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan       | 22   | 15,998,544         | 23,733,987         | 14,786,823         | 22,665,525         |
| Baki Bank Dan Wang Tunai                |      | 613,527            | 410,983            | 238,937            | 265,875            |
| <b>Jumlah Aset</b>                      |      | <b>495,971,162</b> | <b>459,073,456</b> | <b>477,505,161</b> | <b>445,848,179</b> |
| <b>LIABILITI</b>                        |      |                    |                    |                    |                    |
| Liabiliti Cukai Tertunda                | 6    | 24,992             | 19,256             | –                  | –                  |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja         | 23   | 159,033            | 139,802            | 159,033            | 139,802            |
| Peruntukan Bagi Cukai                   |      | 82,356             | 84,004             | –                  | –                  |
| Pinjaman Dan Overdraif                  | 24   | 2,037,928          | 1,168,712          | –                  | –                  |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman           |      | 72,122             | 75,936             | 72,122             | 75,936             |
| Liabiliti Derivatif                     |      | 47,400             | 35,175             | 47,400             | 35,175             |
| Deposit Dan Pendahuluan                 | 25   | 13,699,636         | 10,624,507         | 152,892            | 140,839            |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru         | 26   | 836,554            | 691,567            | 547,649            | 496,921            |
| <b>Jumlah Liabiliti</b>                 |      | <b>16,960,021</b>  | <b>12,838,959</b>  | <b>979,096</b>     | <b>888,673</b>     |
| <b>ASET BERSIH</b>                      |      | <b>479,011,141</b> | <b>446,234,497</b> | <b>476,526,065</b> | <b>444,959,506</b> |
| <b>DANA AHLI</b>                        |      |                    |                    |                    |                    |
| Akaun Caruman                           | 27   | 445,938,912        | 407,565,535        | 445,938,912        | 407,565,535        |
| Lain-lain Dana                          |      | 32,166,369         | 38,010,206         | 30,587,153         | 37,393,971         |
| <b>Kepentingan Tak Kawal</b>            |      | <b>478,105,281</b> | <b>445,575,741</b> | <b>476,526,065</b> | <b>444,959,506</b> |
|   |      | <b>905,860</b>     | <b>658,756</b>     | <b>–</b>           | <b>–</b>           |
|   |      | <b>479,011,141</b> | <b>446,234,497</b> | <b>476,526,065</b> | <b>444,959,506</b> |

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

## PENYATA PENDAPATAN

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

|   | Nota | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |      | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>PENDAPATAN</b>   |      |                  |                  |                  |                  |
| Pendapatan Pelaburan Kasar  | 28   | 28,056,825       | 24,763,362       | 27,235,295       | 24,063,531       |
| Perbelanjaan Pelaburan  | 29   | (316,077)        | (251,930)        | (154,757)        | (109,378)        |
| Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan<br>Pelaburan Bersih                                    | 30   | (1,313,320)      | (1,271,662)      | (1,138,648)      | (1,159,428)      |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat<br>Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu Bersih | 31   | -                | -                | (6,667)          | 234,966          |
| Pendapatan Pelaburan Bersih   |      | 26,427,428       | 23,239,770       | 25,935,223       | 23,029,691       |
| Pendapatan Bukan Pelaburan  | 32   | 241,827          | 172,635          | 64,191           | 78,729           |
|   |      | 26,669,255       | 23,412,405       | 25,999,414       | 23,108,420       |
| Perbelanjaan Operasi  | 33   | (1,471,620)      | (1,033,507)      | (893,778)        | (752,953)        |
| Caj Berkanun  | 34   | (42,517)         | (43,033)         | (42,517)         | (43,033)         |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah   | 35   | 21,316           | -                | 21,316           | -                |
| <b>Jumlah Perbelanjaan</b>  |      | (1,492,821)      | (1,076,540)      | (914,979)        | (795,986)        |
| <b>Pendapatan Bersih</b>  |      | 25,176,434       | 22,335,865       | 25,084,435       | 22,312,434       |
| Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu   |      | 1,009,812        | 813,916          | -                | -                |
| Pendapatan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat   |      | 26,186,246       | 23,149,781       | 25,084,435       | 22,312,434       |
| Cukai Dan Zakat   | 36   | (112,310)        | (63,599)         | -                | -                |
| <b>Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat</b>  |      | 26,073,936       | 23,086,182       | 25,084,435       | 22,312,434       |
| <b>Agihan Kepada:</b>   |      |                  |                  |                  |                  |
| Pencarum KWSP   |      | 25,973,856       | 23,036,554       |                  |                  |
| Kepentingan Tak Kawal   |      | 100,080          | 49,628           |                  |                  |
|   |      | 26,073,936       | 23,086,182       |                  |                  |

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

## PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

|  | Nota | KUMPULAN           |                  | KWSP               |                  |
|--|------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  |      | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Pendapatan Bersih Selepas Cukai Dan Zakat</b> |      | <b>26,073,936</b>  | 23,086,182       | <b>25,084,435</b>  | 22,312,434       |
| Lain-lain Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif:    |      |                    |                  |                    |                  |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                       |      | <b>(7,095,998)</b> | 13,402,331       | <b>(7,095,998)</b> | 13,402,331       |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing             |      | <b>73,560</b>      | -                | -                  | -                |
|  | 37   | <b>(7,022,438)</b> | 13,402,331       | <b>(7,095,998)</b> | 13,402,331       |
| <b>Jumlah Pendapatan Komprehensif</b>            |      | <b>19,051,498</b>  | 36,488,513       | <b>17,988,437</b>  | 35,714,765       |

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

## PENYATA PERUBAHAN DALAM DANA AHLI BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

|  | ← Tidak Boleh Diagih →                             |                                    |  | Boleh Diagih                                    |                    |
|--|--|------------------------------------|--|---|--------------------|
|  | Rizab<br>Aset Kewangan<br>Sedia Dijual<br>(RM'000) | Rizab<br>Seksyen 50(3)<br>(RM'000) | Rizab<br>Pertukaran<br>Asing<br>(RM'000) | Lebihan/<br>(Kurangan)<br>Terkumpul<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Pada 31 Disember 2009                                  | 23,162,278   | 40,000                             | -  | 951,095   | 24,153,373         |
| Pelarasan Kali Pertama Pematuhan<br>FRS 139 Mulai 2010 | -  | -                                  | -  | (656,171)                                       | (656,171)          |
| <b>Baki Dinyatakan Semula</b>                          | 23,162,278   | 40,000                             | -  | 294,924   | 23,497,202         |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa                        | -  | -                                  | -  | 23,036,554                                      | 23,036,554         |
| Pindahan Dari Faedah Atas Caruman<br>Lewat Bayar       | -  | 10,797                             | -  | -   | 10,797             |
| Penilaian Semula Aset Kewangan<br>Sedia Dijual         | 20,760,189   | -                                  | -  | -   | 20,760,189         |
| Pelarasan Atas Penjualan Aset<br>Kewangan Sedia Dijual | (7,357,858)  | -                                  | -  | -   | (7,357,858)        |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)                         | -  | (10,797)                           | -  | -   | (10,797)           |
| Dividen 2010 Dikreditkan Kepada<br>Akaun Ahli-5.80%    | -  | -                                  | -  | (21,610,131)                                    | (21,610,131)       |
| Dividen Pengeluaran Caruman                            | -  | -                                  | -  | (302,150)                                       | (302,150)          |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun<br>Terdahulu             | -  | -                                  | -  | (13,600)  | (13,600)           |
| Pada 31 Disember 2010                                  | 36,564,609   | 40,000                             | -  | 1,405,597                                       | 38,010,206         |
| <b>Pada 31 Disember 2010</b>                           | <b>36,564,609</b>                                  | <b>40,000</b>                      | <b>-</b>                                 | <b>1,405,597</b>                                | <b>38,010,206</b>  |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa                        | -  | -                                  | -  | 25,973,856                                      | 25,973,856         |
| Pindahan Dari Faedah Atas Caruman<br>Lewat Bayar       | -  | 19,497                             | -  | -   | 19,497             |
| Penilaian Semula Aset Kewangan<br>Sedia Dijual         | (1,076,457)  | -                                  | -  | -   | (1,076,457)        |
| Pelarasan Atas Penjualan Aset<br>Kewangan Sedia Dijual | (6,019,541)  | -                                  | -  | -   | (6,019,541)        |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang<br>Asing                | -  | -                                  | 73,560                                   | -   | 73,560             |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)                         | -  | (19,497)                           | -  | -   | (19,497)           |
| Dividen 2011 Dikreditkan Kepada<br>Akaun Ahli-6.00%    | -  | -                                  | -  | (24,466,019)                                    | (24,466,019)       |
| Dividen Pengeluaran Caruman                            | -  | -                                  | -  | (320,315)                                       | (320,315)          |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun<br>Terdahulu             | -  | -                                  | -  | (8,921)   | (8,921)            |
| <b>Pada 31 Disember 2011</b>                           | <b>29,468,611</b>                                  | <b>40,000</b>                      | <b>73,560</b>                            | <b>2,584,198</b>                                | <b>32,166,369</b>  |

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

|  | ← Tidak Boleh Diagih →                             |                                    | Boleh Diagih                                     |                    |
|--|--|------------------------------------|--|--------------------|
|  | Rizab<br>Aset Kewangan<br>Sedia Dijual<br>(RM'000) | Rizab<br>Seksyen 50(3)<br>(RM'000) | Lebihan /<br>(Kurangan)<br>Terkumpul<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Pada 31 Disember 2009                                  | 23,162,278   | 40,000                             | 760,195  | 23,962,473         |
| Pelarasan Kali Pertama Pematuhan<br>FRS 139 Mulai 2010 | -  | -                                  | (357,386)  | (357,386)          |
| <b>Baki Dinyatakan Semula</b>                          | 23,162,278   | 40,000                             | 402,809  | 23,605,087         |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa                        | -  | -                                  | 22,312,434                                       | 22,312,434         |
| Pindahan Dari Faedah Atas Caruman Lewat Bayar          | -  | 10,797                             | -  | 10,797             |
| Penilaian Semula Aset Kewangan Sedia Dijual            | 20,760,189   | -                                  | -  | 20,760,189         |
| Pelarasan Atas Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual    | (7,357,858)  | -                                  | -  | (7,357,858)        |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)                         | -  | (10,797)                           | -  | (10,797)           |
| Dividen 2010 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli-5.80%       | -  | -                                  | (21,610,131)                                     | (21,610,131)       |
| Dividen Pengeluaran Caruman                            | -  | -                                  | (302,150)  | (302,150)          |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu                | -  | -                                  | (13,600)   | (13,600)           |
| Pada 31 Disember 2010                                  | 36,564,609   | 40,000                             | 789,362  | 37,393,971         |
| <b>Pada 31 Disember 2010</b>                           | <b>36,564,609</b>                                  | <b>40,000</b>                      | <b>789,362</b>                                   | <b>37,393,971</b>  |
| Lebihan Pendapatan Tahun Semasa                        | -  | -                                  | 25,084,435                                       | 25,084,435         |
| Pindahan Dari Faedah Atas Caruman Lewat Bayar          | -  | 19,497                             | -  | 19,497             |
| Penilaian Semula Aset Kewangan Sedia Dijual            | (1,076,457)  | -                                  | -  | (1,076,457)        |
| Pelarasan Atas Penjualan Aset Kewangan Sedia Dijual    | (6,019,541)  | -                                  | -  | (6,019,541)        |
| Bayaran Invokasi Seksyen 50(3)                         | -  | (19,497)                           | -  | (19,497)           |
| Dividen 2011 Dikreditkan Kepada Akaun Ahli-6.00%       | -  | -                                  | (24,466,019)                                     | (24,466,019)       |
| Dividen Pengeluaran Caruman                            | -  | -                                  | (320,315)  | (320,315)          |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu                | -  | -                                  | (8,921)  | (8,921)            |
| <b>Pada 31 Disember 2011</b>                           | <b>29,468,611</b>                                  | <b>40,000</b>                      | <b>1,078,542</b>                                 | <b>30,587,153</b>  |

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



## PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

| Nota  | KUMPULAN          |                   | KWSP              |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000)  | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000)  |
| <b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI</b>   |                   |                   |                   |                   |
| Pendapatan Bersih Sebelum Cukai Dan Zakat   | 26,186,246        | 23,149,781        | 25,084,435        | 22,312,434        |
| <u>Pelarasan Untuk:</u>   |                   |                   |                   |                   |
| Keuntungan Dalam Syarikat Bersekutu   | (1,009,812)       | (813,916)         | -                 | -                 |
| Pelarasan Pertukaran Mata Wang Asing  | 14,209            | -                 | -                 | -                 |
| Susut Nilai Atas Harta Tanah, Loji Dan Peralatan  | 48,199            | 35,302            | 40,629            | 28,147            |
| Susut Nilai Atas Harta Tanah Pelaburan  | 49,107            | 43,298            | 37,219            | 31,407            |
| Pelunasan Aset Tak Ketara   | 15,421            | 14,379            | 14,761            | 14,013            |
| Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak  | 1,352             | 1,344             | 1,187             | 1,179             |
| Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Ditarik Balik  | -                 | 6,710             | -                 | -                 |
| Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang   | -                 | 350,000           | -                 | 350,000           |
| Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual   | 1,139,314         | 830,423           | 1,139,314         | 830,423           |
| Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan  | 174,672           | 112,234           | -                 | -                 |
| Rugi Terjejas Atas Penghutang   | 9,543             | -                 | 9,543             | -                 |
| Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang Dicatat Semula                          | (594)             | (11,477)          | (594)             | (11,477)          |
| Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Dicatat Semula                                       | (6,709)           | (1,096)           | (6,709)           | (1,096)           |
| Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan<br>Pembiayaan Dicatat Semula                             | (2,906)           | (8)               | (2,906)           | (8)               |
| Rugi Terjejas Atas Aset Dipegang Untuk Jualan<br>Dicatat Semula                                       | -                 | (8,414)           | -                 | (8,414)           |
| Rugi Terjejas/(Pembalikan Rugi Terjejas)<br>Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari<br>Dan Bersekutu | -                 | -                 | 6,667             | (234,966)         |
| Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Dicatat Semula   | (21,316)          | -                 | (21,316)          | -                 |
| Kerugian Bersih Atas Pelarasan Nilai Saksama<br>Harta Tanah Pelaburan Global                          | 199,813           | 40,828            | -                 | -                 |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja   | 23,465            | 20,431            | 23,465            | 20,431            |
| Elaun/Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu  | 17,117            | 19,164            | -                 | -                 |
| Hapus Kira/Kerugian Bersih  | 167               | 48                | 167               | 48                |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah,<br>Loji Dan Peralatan  | (3,157)           | (265)             | (40)              | (258)             |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah<br>Ditarik Balik  | -                 | (200)             | -                 | -                 |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah<br>Pelaburan  | (1,100)           | (1,774)           | -                 | -                 |
| Keuntungan Atas Pelupusan Inventori   | -                 | (190)             | -                 | -                 |
| Skim Saham Pilihan Pekerja-ESOS   | 1,977             | 2,141             | -                 | -                 |
|   | <b>26,835,008</b> | <b>23,788,743</b> | <b>26,325,822</b> | <b>23,331,863</b> |

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

## PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

| Nota  | KUMPULAN            |                     | KWSP                |                     |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)    | 2010<br>(RM'000)    | 2011<br>(RM'000)    | 2010<br>(RM'000)    |
| <u>(Tambahan)/Kurangan Dalam Aset Operasi:</u>      |                     |                     |                     |                     |
| Aset Tak Ketara                                     | 326                 | (10,437)            | 326                 | (10,437)            |
| Prabayaran Tanah Milik Pajak                        | (9,342)             | -                   | (9,342)             | -                   |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang             | (9,495,776)         | (6,553,523)         | (9,291,422)         | (6,596,593)         |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                          | (12,654,200)        | (55,048,657)        | (12,654,200)        | (55,048,657)        |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama                    |                     |                     |                     |                     |
| Melalui Penyata Untung/Rugi                         | (1,583,668)         | (752,778)           | (1,042,801)         | (478,746)           |
| Aset Dipegang Untuk Jualan                          | 191,442             | 1,161,759           | 191,442             | 1,161,759           |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan                   | 7,945,044           | (1,571,113)         | 7,945,044           | (1,571,113)         |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                | (6,161,836)         | (8,274,115)         | (1,508,908)         | (5,162,784)         |
| Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran                  | (436,660)           | (974,438)           | (320,259)           | (947,487)           |
| Tuntutan Cukai Belum Diterima                       | 94,713              | 335,764             | 74,080              | 330,736             |
| Faedah/Dividen Terakru                              | (2,728,993)         | (403,966)           | (2,728,988)         | (403,934)           |
| Hasil Penjualan Harta Tanah Ditarik Balik Inventori | -                   | 6,200               | -                   | -                   |
|   | (59)                | 3,000               | -                   | -                   |
|   | <b>(24,839,009)</b> | <b>(72,082,304)</b> | <b>(19,345,028)</b> | <b>(68,727,256)</b> |
| <u>Tambahan/(Kurangan) Dalam Liabiliti Operasi:</u> |                     |                     |                     |                     |
| Caruman Bersih                                      | 13,898,437          | 12,198,838          | 13,898,437          | 12,198,838          |
| Dividen Pengeluaran                                 | (320,315)           | (302,150)           | (320,315)           | (302,150)           |
| Pelarasan Kali Pertama Pematuhan FRS 139            | -                   | (357,386)           | -                   | (357,386)           |
| Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual                    | (7,095,998)         | 36,564,609          | (7,095,998)         | 36,564,609          |
| Liabiliti Derivatif                                 | 12,225              | 35,175              | 12,225              | 35,175              |
| Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja                     | (4,234)             | (4,264)             | (4,234)             | (4,264)             |
| Pemiutang Dan Liabiliti Terakru                     | 149,654             | 13,725              | 50,728              | (82,404)            |
| Jaminan Keuntungan Tertunda                         | -                   | (6)                 | -                   | -                   |
| Pinjaman Dan Overdraf                               | (100,075)           | 200,119             | -                   | -                   |
| Deposit Dan Pendahuluan                             | 3,040,258           | 2,924,305           | 12,053              | 2,972               |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman                       | (3,814)             | (4,558)             | (3,814)             | (4,558)             |
|   | <b>9,576,138</b>    | <b>51,268,407</b>   | <b>6,549,082</b>    | <b>48,050,832</b>   |
| Bayaran Cukai Dan Zakat                             | (105,746)           | (13,888)            | -                   | -                   |
| Cukai Diperolehi                                    | 355                 | 14                  | -                   | -                   |
| <b>Tunai Bersih Dari Aktiviti Operasi</b>           | <b>11,466,746</b>   | <b>2,960,972</b>    | <b>13,529,876</b>   | <b>2,655,439</b>    |

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

**PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

|  | Nota | KUMPULAN            |                    | KWSP                |                    |
|--|------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|  |      | 2011<br>(RM'000)    | 2010<br>(RM'000)   | 2011<br>(RM'000)    | 2010<br>(RM'000)   |
| <b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN</b>                  |      |                     |                    |                     |                    |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari/<br>Bersekutu            |      | (12,522,933)        | (2,743,779)        | (13,481,517)        | (2,136,997)        |
| Pembelian Harta Tanah, Loji Dan Peralatan                    |      | (50,685)            | (66,181)           | (20,374)            | (31,875)           |
| Pembelian Aset Tak Ketara                                    |      | (1,266)             | (1,587,250)        | -                   | -                  |
| Pembelian Bersih Harta Tanah Pelaburan                       |      | (2,116,423)         | (351,336)          | (6,469)             | (351,336)          |
| Kos Tambahan Tanah Dipegang Untuk<br>Pembangunan Harta Tanah |      | 64,954              | (8)                | 64,954              | (8)                |
| Kos Pembangunan Harta Tanah                                  |      | (237,392)           | (89)               | (47,066)            | (89)               |
| Hasil Penjualan Harta Tanah Pelaburan                        |      | 1,600               | 3,573              | -                   | -                  |
| Hasil Penjualan Harta Tanah, Loji Dan<br>Peralatan           |      | 29,000              | 367                | -                   | 162                |
| Hasil Penjualan Inventori                                    |      | -                   | 870                | -                   | -                  |
| <b>Tunai Bersih Diguna Untuk Aktiviti Pelaburan</b>          |      | <b>(14,833,445)</b> | <b>(4,743,833)</b> | <b>(13,490,472)</b> | <b>(2,520,143)</b> |
| <b>ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN</b>                 |      |                     |                    |                     |                    |
| Modal Saham  |      | 389,662             | 283,922            | -                   | -                  |
| Faedah Pinjaman  |      | -                   | 1,636,845          | -                   | -                  |
| Pendahuluan Modal  |      | (319,990)           | 481,522            | -                   | -                  |
| Hasil Dari Terbitan Saham                                    |      | 2,690,136           | 182                | -                   | -                  |
| Tanggungan Atas Jualan Pinjaman<br>Kepada Cagamas            |      | 969,291             | (36,517)           | -                   | -                  |
| Bayaran Dividen Kepada Kepentingan<br>Tak Kawal              |      | 49,445              | (18,479)           | -                   | -                  |
| <b>Tunai Bersih Dari Aktiviti Pembiayaan</b>                 |      | <b>3,778,544</b>    | <b>2,347,475</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>           |
| Tambahan Bersih Dalam Tunai Dan<br>Kesetaraan Tunai          |      | 412,145             | 564,614            | 39,404              | 135,296            |
| Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 01 Januari                   |      | 1,528,204           | 963,590            | 314,634             | 179,338            |
| <b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>           | 38   | <b>1,940,349</b>    | <b>1,528,204</b>   | <b>354,038</b>      | <b>314,634</b>     |

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

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 1. MAKLUMAT KORPORAT

Lembaga yang ditubuhkan di bawah Ordian KWSP, 1951 yang kemudiannya dipinda sebagai Akta KWSP, 1991 adalah badan pemegang amanah kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja yang merupakan satu rancangan caruman tetap.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Bangunan KWSP, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur. Setakat 31 Disember 2011, KWSP beroperasi di empat Wilayah dan 63 buah Cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

### 2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

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

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

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

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

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

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 10% jangkaan dividen menurun ke tahap kurang daripada 2.50% pada mana-mana tahun sepanjang 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 tahun berturut-turut.
- iii. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 5% jangkaan terdapat Aset Kewangan Sedia Dijual negatif pada akhir mana-mana tahun yang lebih besar daripada 5% dari nilai buku aset.

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

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

#### 2.1 Risiko Operasi

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian yang timbul daripada proses dalaman yang mengalami kegagalan atau tidak mencukupi, anggota atau sistem atau dari aktiviti luaran.

Pengurusan risiko operasi digunakan untuk menyokong dan mengukuhkan aktiviti dalam semua bidang untuk memastikan ianya menjadi sebahagian proses pembuatan keputusan dan budaya korporat.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 2.1 Risiko Operasi (Samb.)

Pendekatan pengurusan risiko operasi yang terancang dan konsisten diguna pakai untuk menjajar strategi, polisi, proses, anggota, teknologi dan pengetahuan yang bertujuan untuk menilai dan menguruskan ketidaktentuan dalam mewujudkan nilai untuk melindungi kedudukan kewangan KWSP, reputasi dan keahlian serta mengoptimalkan perkhidmatan kepada ahli-ahlinya.

KWSP sentiasa memacu kepada penerapan budaya risiko di kalangan anggotanya melalui pembelajaran risiko dan pelaksanaan kawalan dan prosedur.

#### 2.2 Risiko Kewangan

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

- i. Risiko kredit;
- ii. Risiko kecairan; dan
- iii. Risiko pasaran (yang terdiri daripada risiko harga, risiko kadar faedah dan risiko kadar pertukaran mata wang asing).

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 41.

### 3. AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Lembaga adalah menerima dan mengutip caruman, memproses pengeluaran simpanan dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris mereka apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wangnya untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama syarikat subsidiari dan syarikat bersekutu adalah seperti yang dinyatakan di Nota 44 dan 45 kepada Penyata Kewangan.

### 4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

Melainkan dinyatakan sebaliknya, polisi perakaunan berikut telah diterima pakai secara konsisten dengan piawaian perakaunan yang dipatuhi dalam tahun terdahulu dan diaplikasi kepada item-item yang dianggap material kepada Penyata Kewangan.

#### 4.1 Asas Perakaunan

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP telah disediakan mengikut:

- i. Kelaziman kos sejarah; dan
- ii. Piawaian perakaunan yang diluluskan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB) di Malaysia bagi Entiti selain dari Entiti Persendirian.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**4. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)****4.1 Asas Perakaunan (Samb.)**

Penyediaan Penyata Kewangan yang mematuhi *Financial Reporting Standards* (FRS) memerlukan penggunaan perakaunan yang kritikal dan andaian yang akan memberi kesan kepada nilai aset dan liabiliti yang dilaporkan, dan liabiliti luar jangka pada tarikh penyata kewangan dan amaun pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan sepanjang tempoh pelaporan. Walaupun anggaran dan pandangan adalah berdasarkan pengetahuan terbaik Pengarah terhadap peristiwa sepanjang pendedahan aset dan tindakan semasa, namun demikian keputusan sebenar mungkin berbeza.

Bidang yang memerlukan tahap penilaian yang tinggi dan kompleks atau bidang di mana andaian dan anggaran adalah signifikan kepada Penyata Kewangan adalah seperti didedahkan di Nota 5.

**a. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Perakaunan Baru Yang Diterima Pakai**

Pada tahun semasa, Kumpulan dan KWSP telah menerima pakai Piawaian Perakaunan FRS, Pindaan dan Terjemahan kepada piawaian perakaunan yang mula berkuat kuasa mulai atau selepas 01 Januari 2011 sebagaimana berikut:

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| - Revised FRS 1                   | <i>First-Time Adoption Of Financial Reporting Standards</i>                                 |
| - Revised FRS 3                   | <i>Business Combinations</i>  |
| - Revised FRS 127                 | <i>Consolidated And Separate Financial Statements</i>                                       |
| Amendments to FRS 1               | <i>First-Time Adoption Of Financial Reporting Standards</i>                                 |
| Amendments to FRS 2               | <i>Share-Based Payment-Group Cash-Settled Share-Based Payment Transactions</i>              |
| Amendments to FRS 7               | <i>Financial Instruments: Disclosures-Improving Disclosures About Financial Instruments</i> |
| Amendments to FRS 132             | <i>Financial Instruments: Presentation-Classification Of Right Issues</i>                   |
| - IC Interpretation 4             | <i>Determine Whether An Arrangement Contains A Lease</i>                                    |
| - IC Interpretation 12            | <i>Service Concession Arrangements</i>  |
| - IC Interpretation 16            | <i>Hedge Of A Net Investment In A Foreign Operation</i>                                     |
| - IC Interpretation 17            | <i>Distributions Of Non-cash Assets To Owners</i>   |
| - IC Interpretation 18            | <i>Transfers Of Assets From Customers</i>   |
| Amendments to IC Interpretation 9 | <i>Reassessment of Embedded Derivatives</i>   |
| - Improvements to FRSs (2010)     |   |

Pematuhan kepada Piawaian, Pindaan dan Terjemahan kepada piawaian perakaunan di atas tidak memberi sebarang kesan kewangan ketara kepada Kumpulan dan KWSP.

**b. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Tetapi Belum Berkuat kuasa**

Pada tarikh penyediaan Penyata Kewangan, Piawaian dan Terjemahan FRS yang baru seperti berikut telah dikeluarkan tetapi belum dikuatkuasakan dan belum diterima pakai oleh Kumpulan dan KWSP:

**i. Berkuat kuasa mulai atau selepas 01 Januari 2012**

|   |  |
|---|--|
| - MFRS 139  | <i>Financial Instruments: Recognition And Measurement</i><br>(berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)     |
| - MFRS 124  | <i>Related Party Disclosures</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)                                 |
| - Amendment to MFRS 112   | <i>Income Taxes</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)  |
| - IC Interpretation 15  | <i>Agreements For Construction Of Real Estates</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)               |
| - IC Interpretation 19  | <i>Extinguishing Financial Liabilities With Equity Instruments</i> (berkuat kuasa mulai 01 Julai 2011) |
| - Amendments to IC Interpretation 14 MFRS 119-The Limit On A Defined Benefit Assets, Minimum Funding Requirements And Their Interaction | (berkuat kuasa mulai 01 Julai 2011)  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.1 Asas Perakaunan (Samb.)

##### b. Piawaian, Pindaan Dan Terjemahan Kepada Piawaian Sedia Ada Tetapi Belum Berkuat kuasa (Samb.)

##### ii. Berkuat kuasa mulai atau selepas 01 Januari 2013

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| - MFRS 9                      | <i>Financial Instruments—Classification And Measurement Of Financial Assets And Financial Liabilities</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013) |
| - MFRS 10                     | <i>Consolidated Financial Statements</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)  |
| - MFRS 11                     | <i>Joint Arrangements</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)   |
| - MFRS 12                     | <i>Disclosures Of Interest In Other Entities</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)  |
| - MFRS 13                     | <i>Fair Value Measurement</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)   |
| - Revised MFRS 127            | <i>Separate Financial Statements</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)  |
| - Revised MFRS 128            | <i>Investments In Associates And Joint Ventures</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)   |
| <i>Amendments to MFRS 1</i>   | <i>Severe Hyperinflation And Removal Of Fixed Dates For First-Time Adopters</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)                           |
| <i>Amendments to MFRS 7</i>   | <i>Financial Instruments: Disclosures On Transfers Of Financial Assets</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2012)                                |
| <i>Amendments to MFRS 101</i> | <i>Presentation Of Items Of Other Comprehensive Income</i> (berkuat kuasa mulai 01 Julai 2012)  |
| <i>Amendments to MFRS 119</i> | <i>Employee Benefits</i> (berkuat kuasa mulai 01 Januari 2013)  |

Pada tahun kewangan berikutnya, Kumpulan dan KWSP akan menerima pakai rangka kerja pematuhan IFRS baru iaitu Malaysian Financial Reporting Standard (MFRS). Bagi tujuan pematuhan ini, MFRS 1—*First-time adoption of MFRS* akan diterima pakai.

#### 4.2 Asas Penyatuan

Penyata Kewangan Kumpulan mengandungi Penyata Kewangan KWSP dan syarikat subsidiari yang disediakan sehingga akhir tahun kewangan. Semua urusan niaga dan baki antara syarikat telah dihapuskan dalam penyatuan. Penyediaan Penyata Kewangan Kumpulan KWSP adalah untuk mematuhi kehendak Pekeliling Perbendaharaan Bil. 4, Tahun 2007. Lembaga sebagai pemegang amanah dan pengurus Kumpulan Wang Simpanan Pekerja tidak mempunyai sebarang aset dan liabiliti dan segala perbelanjaan operasi dicajkan kepada hasil Kumpulan Wang.

#### 4.3 Muhibah

Muhibah yang timbul dari penyatuan merupakan kelebihan harga pembelian dari nilai harga bersih syarikat subsidiari yang berkenaan pada tarikh pembelian. Muhibah dinyatakan pada kos, ditolak rugi terjejas terkumpul. Rugi terjejas atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti dinyatakan di Nota 4.12.

#### 4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat subsidiari adalah sebuah syarikat di mana KWSP menguasai komposisi Lembaga Pengarah atau mempunyai lebih dari setengah kuasa mengundi, atau memegang lebih dari separuh modal saham biasa yang diterbitkan oleh syarikat tersebut.

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.4 Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari (Samb.)

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam syarikat subsidiari dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.12.

Kumpulan telah mengambil kesempatan atas pengecualian yang disediakan oleh FRS 3 (*Business Combination*) bagi menerima pakai piawaian tersebut secara prospektif. Sehubungan dengan itu, pelaburan dalam syarikat subsidiari sebelum tarikh piawaian berkenaan dikuatkuasakan, tidak dinyatakan semula bagi mematuhi piawaian ini.

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

Aset dan liabiliti yang dikenal pasti bagi tujuan pengambilalihan serta liabiliti luar jangka yang perlu ditanggung pada penyatuan perniagaan pada awalnya diukur mengikut nilai saksama pada tarikh pengambilalihan, tanpa mengambil kira Kepentingan Tak Kawal. Lebihan kos pengambilalihan dan nilai saksama atas aset bersih yang dikenal pasti atas Kumpulan semasa tarikh pengambilalihan dinyatakan sebagai Muhibah seperti di Nota 4.3. Sekiranya kos pengambilalihan kurang dari nilai saksama atas aset bersih syarikat subsidiari yang diambil alih, perbezaan itu akan diiktiraf terus di Penyata Pendapatan.

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 dihapuskan tetapi dianggap sebagai petunjuk penjejasan aset yang dipindahkan.

Untung atau rugi atas pelupusan syarikat subsidiari adalah perbezaan di antara bayaran bersih yang diterima dan bahagian bagi 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 Pendapatan Disatukan.

#### 4.5 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat bersekutu adalah syarikat di mana KWSP memegang kepentingan ekuiti jangka panjang di antara 20% hingga 50% dan mempunyai pengaruh penting dalam membuat keputusan mengenai polisi kewangan dan operasi.

Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk terlibat dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi syarikat bersekutu tetapi bukan untuk melaksanakan kawalan atas polisi tersebut.

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



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.5 Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu (Samb.)

Kaedah perakaunan ekuiti digunakan bagi perakaunan pelaburan dalam syarikat bersekutu pada mulanya dinyatakan pada kos. Pelaburan dalam syarikat bersekutu oleh Kumpulan adalah termasuk Muhibah yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan selepas ditolak rugi terjejas terkumpul atas Muhibah.

Bahagian Kumpulan ke atas keuntungan atau kerugian syarikat bersekutu selepas pengambilalihan diiktiraf di Penyata Pendapatan 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 diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.12.

#### 4.6 Kepentingan Dalam Usaha Sama

Kepentingan Dalam Usaha Sama adalah mewakili amaun pendahuluan di bawah perjanjian kontrak dengan rakan usaha sama untuk akujanji melaksanakan projek pembinaan dan pembangunan harta tanah secara kawalan bersama.

Kaedah ekuiti digunakan bagi perakaunan Kepentingan Dalam Usaha Sama. Perakaunan bagi kerja kontrak dalam usaha sama adalah berdasarkan peratusan kerja kontrak yang siap dan sebarang kerugian yang boleh dijangka, jika ada, akan diperuntukkan dalam tahun semasa apabila ia berbangkit.

Kepentingan Dalam Usaha Sama dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh diperolehi yang mengambil kira rugi terjejas dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti yang dinyatakan di Nota 4.12.

#### 4.7 Aset Kewangan Pelaburan

KWSP mengkelaskan aset kewangan pelaburannya berdasarkan FRS 139 sebagaimana berikut:

- i. Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang;
- ii. Aset Kewangan Sedia Dijual;
- iii. Pinjaman Dan Penghutang; dan
- iv. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi.

Pengkelasan aset kewangan berdasarkan FRS 139 adalah bergantung kepada tujuan aset kewangan berkaitan dilabur oleh KWSP. KWSP menentukan pengkelasan aset kewangan pada waktu pembelian dibuat. Selain daripada aset kewangan pelaburan dari kategori Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan dan Deposit Dengan Institusi Kewangan yang ditunjukkan secara berasingan dalam Penyata Kedudukan Kewangan, polisi perakaunan KWSP bagi aset kewangan pelaburan adalah sebagaimana berikut:

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.7 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

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

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

##### b. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

Instrumen pelaburan KWSP 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 yang diuruskan oleh Pengurus Dana Luar.

##### c. Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi

Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi adalah aset kewangan yang dipegang untuk tujuan dagangan. Aset kewangan dikelaskan dalam kategori ini jika ia dibeli untuk tujuan dagangan atau dibeli semula dalam jangka masa yang pendek. Aset kewangan derivatif juga dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi kecuali hasrat sewaktu pembelian adalah untuk tujuan lindung nilai.

Instrumen pelaburan KWSP yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi adalah Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap yang dikategorikan sebagai portfolio dagangan serta instrumen derivatif sama ada yang dibeli secara terus ataupun yang terangkum dalam kontrak yang dimeterai oleh KWSP setakat 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 KWSP komit untuk membeli atau menjual aset kewangan berkaitan.
- ii. Pengiktirafan awal aset kewangan adalah pada nilai saksama termasuk kos transaksi yang berkaitan.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.7 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

Penilaian berikutnya ke atas aset kewangan (selain daripada aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang dinyatakan secara berasingan dalam Nota 4.8) adalah sebagaimana berikut:

i. **Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang**

Dinyatakan pada kos terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

ii. **Aset Kewangan Sedia Dijual**

Dinyatakan 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 rugi terjejas.

iii. **Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi**

Dinyatakan pada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama termasuk perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing bagi instrumen pelaburan global diiktiraf dalam Penyata Pendapatan dalam tempoh di mana perubahan berlaku.

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

i. **Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang**

KWSP membuat semakan sama ada terdapat bukti objektif bahawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang 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 KWSP untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rugi terjejas telah berlaku bagi Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang termasuk petunjuk-petunjuk berikut:

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.7 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

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

Amaun rugi terjejas dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang akan menurun dan amaun rugi terjejas akan diiktiraf dalam Penyata Pendapatan.

Seandainya sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka pembalikan rugi terjejas diiktiraf dalam Penyata Pendapatan.

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

##### ii. Aset Kewangan Sedia Dijual

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

###### a. Instrumen Pelaburan Ekuiti

Rugi terjejas diiktiraf apabila berlaku penurunan nilai saksama yang signifikan atau secara berterusan jika dibandingkan dengan kos asal pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Jika berlaku bukti objektif mengenai petunjuk ini, jumlah kerugian tidak nyata terkumpul yang telah diiktiraf dalam Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual sebelum ini dikeluarkan dan rugi terjejas diiktiraf dalam Penyata Pendapatan. Amaun rugi terjejas yang diiktiraf dalam Penyata Pendapatan adalah perbezaan di antara kos pembelian dengan nilai saksama semasa tolak dengan jumlah rugi terjejas yang telah diiktiraf di dalam Penyata Pendapatan sebelum ini. Sebarang rugi terjejas yang pernah diiktiraf dalam Penyata Pendapatan tempoh terdahulu bagi instrumen pelaburan ekuiti yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual tidak dicatat semula dalam Penyata Pendapatan tempoh semasa.

###### b. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Yang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar

Kaedah semakan rugi terjejas bagi instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Yang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar adalah sama seperti kaedah yang digunakan bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang. Kriteria yang konsisten turut digunakan oleh KWSP untuk menentukan sama ada bukti objektif terhadap rugi terjejas telah berlaku bagi instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Yang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual sebagaimana petunjuk-petunjuk berikut:

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.7 Aset Kewangan Pelaburan (Samb.)

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

##### b. Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Yang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar

Amaun rugi terjejas bagi aset kewangan Pelaburan Berpendapatan Tetap Yang Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual dikira sebagai perbezaan di antara nilai dibawa pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dengan nilai semasa anggaran aliran tunai yang akan diterima di masa hadapan daripada aset kewangan tersebut yang didiskaunkan menggunakan kadar pulangan berkesan asal aset kewangan tersebut. Nilai dibawa aset kewangan ini akan menurun dan amaun rugi terjejas akan diiktiraf dalam Penyata Pendapatan. Jika sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka pembalikan rugi terjejas diiktiraf dalam Penyata Pendapatan.

#### 4.8 Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

Instrumen Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah aset kewangan bukan derivatif yang dikelaskan sebagai Pinjaman Dan Penghutang di bawah FRS 139 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 KWSP komit untuk memberi pinjaman termasuk kos transaksi yang berkaitan jika ada. Penilaian berikutnya bagi aset kewangan ini adalah pada kos terlunas menggunakan kaedah pulangan berkesan.

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

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

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

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

Seandainya sewaktu penilaian semula dibuat pada tempoh berikutnya mendapati bahawa amaun rugi terjejas telah menurun di mana penurunan ini boleh dihubungkan dengan bukti objektif selepas rugi terjejas telah diiktiraf, maka pembalikan rugi terjejas diiktiraf dalam Penyata Pendapatan.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.8 Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan

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

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

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

Dana yang digunakan untuk membiayai pinjaman kepada staf untuk tiga skim di atas adalah dikira sebagai pelaburan KWSP di mana tahap penggunaan alokasi dana masih tertakluk kepada had amaun yang diluluskan oleh Lembaga.

#### 4.9 Pengiktirafan Hasil

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

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

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

##### i. Pengiktirafan Pendapatan Pelaburan

Dividen dari Aset Kewangan Sedia Dijual, faedah dari Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang, faedah dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan, faedah dari Deposit Dengan Institusi Kewangan serta Pendapatan Sewa diambil kira atas dasar terakru.

##### ii. Pengiktirafan Faedah Atas Pemberian Pinjaman Dan Pembiayaan (MBSB)

Pendapatan faedah dan pendapatan daripada perniagaan Skim Perbankan Islam adalah diiktiraf atas dasar akruan. Apabila sesuatu akaun diklasifikasi sebagai tidak berbayar, faedah akan digantung dan pelarasan secara retrospektif akan dibuat kepada tarikh pertama berlaku tunggakan sehingga ia diterima atas dasar tunai. Akaun pelanggan diklasifikasi sebagai tidak berbayar di mana pembayaran balik adalah tertunggak selama enam bulan atau lebih.

Yuran atas pengaturan pinjaman dan komisen diiktiraf sebagai pendapatan atas dasar pengaturan kontrak.

##### iii. Pengiktirafan Pendapatan Atas Penjualan Harta Tanah (MBSB)

Pendapatan daripada penjualan harta tanah diiktiraf atas kaedah kadar peratusan siap sebagaimana yang dinyatakan di Nota 4.17. Yuran komitmen diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan jangka masa yang diagihkan. Pendapatan daripada pengurusan projek diiktiraf pada dan apabila perkhidmatan diberi.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.9 Pengiktirafan Hasil (Samb.)

##### iv. Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar

Faedah Dan Dividen Atas Caruman Lewat Bayar diakaunkan atas terimaan tunai.

##### v. Faedah Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan (MBSB)

Bagi pembiayaan akhir, faedah belum diterima dikira atas kadar tahunan dan bulanan. Bagi kadar tahunan, faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman dalam sesuatu tahun, berasaskan kepada baki pada 31 Disember tahun yang terdahulu dan bagi pinjaman yang dikeluarkan sepanjang tahun itu, dikenakan faedah mulai dari hari pinjaman dikeluarkan sehingga akhir tahun kewangan di mana pengeluaran pinjaman tersebut dibuat. Untuk kadar bulanan, faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman dalam sesuatu bulan, berasaskan kepada baki pada akhir bulan yang lepas dan bagi pinjaman yang dikeluarkan pada sesuatu bulan itu, dikenakan faedah mulai dari hari yang berikutan dari tarikh pinjaman dikeluarkan sehingga akhir bulan di mana pengeluaran pinjaman tersebut dibuat.

Bagi pinjaman penyambung dan pinjaman berjangka, faedah belum diterima dikira atas kadar bulanan, iaitu faedah yang didebitkan kepada akaun pinjaman penyambung dan pinjaman berjangka dalam sesuatu bulan, berasaskan kepada baki di akhir bulan yang lepas dan sebarang pinjaman yang dikeluarkan dalam bulan tersebut, faedah dikira dari hari pinjaman dikeluarkan sehingga akhir bulan tersebut di mana pengeluaran pinjaman dibuat.

##### vi. Pelunasan Diskaun/Premium Atas Aset Kewangan

Pelunasan diskaun/premium atas aset kewangan instrumen pelaburan berpendapatan tetap diiktiraf mengikut kaedah pulangan berkesan.

#### 4.10 Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai

Harta Tanah, Loji Dan Peralatan adalah dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rugi terjejas terkumpul. Kos adalah termasuk kos perbelanjaan yang diagihkan secara terus semasa perolehan aset tersebut. Kos selanjutnya akan dimasukkan ke 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 ke Kumpulan dan kos tersebut boleh diukur dengan munasabah.

Nilai dibawa bagi komponen yang diganti akan dilupuskan. Semua pembaikan dan penyelenggaraan dicaj di Penyata Pendapatan bagi tahun kewangan ianya berlaku.

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

|   |         |
|---|---------|
| Bangunan                                | 2%– 3%  |
| Loji Bangunan Dan Mesin                 | 10%–20% |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan               | 10%–20% |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 20%     |
| Kenderaan Bermotor                      | 20%     |
| Kelengkapan Pejabat                     | 20%     |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer        | 20%–33% |

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.10 Harta Tanah, Loji Dan Peralatan Serta Susut Nilai (Samb.)

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan perlu menilai sama ada terdapat petunjuk penjejasan. Selain dari itu, penilaian semula ke atas harta tanah yang terdiri daripada tanah dan bangunan juga dibuat setiap lima tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk penjejasan. Jika terdapat petunjuk penjejasan, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada nilai dibawa aset boleh diperolehi semula dengan sepenuhnya. Rugi Terjejas akan diperuntukkan jika nilai dibawa melebihi nilai diperolehi seperti dinyatakan di Nota 4.12.

Kadar susut nilai bagi pembelian bangunan siap di mana kos tanah dan kos bangunan tidak dapat dikenal pasti semasa perolehan dibuat akan mengikut kadar susut nilai bangunan iaitu 2%.

Bagi setiap Harta Tanah, Loji Dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan nilai dibawa diiktiraf di Penyata Pendapatan. Apabila penggunaan harta berubah dari digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, harta tersebut akan dinilai berdasarkan nilai saksama dan dikelaskan di bawah Harta Tanah Pelaburan.

#### 4.11 Harta Tanah Pelaburan

Harta Tanah 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. Harta Tanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rugi terjejas terkumpul. Harta Tanah Pelaburan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus untuk menghapuskan kos aset kepada nilai baki bersih sepanjang usia penggunaan di antara 40-50 tahun. Apabila Harta Tanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada pulangan masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya akan disingkirkan daripada Penyata Kedudukan Kewangan.

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

Kadar susut nilai bagi bangunan yang diklasifikasi sebagai Harta Tanah Pelaburan adalah pada kadar 2%-3% sebagaimana di Nota 4.10.

#### 4.12 Penjejasan Aset Bukan Kewangan

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

Rugi terjejas diiktiraf apabila nilai dibawa aset bukan kewangan melebihi nilai diperolehi. Nilai diperolehi adalah nilai yang lebih tinggi di antara nilai saksama aset bukan kewangan ditolak kos jualan atau nilai penggunaan.

Bagi tujuan menilai penjejasan, 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 penjejasan disemak untuk kemungkinan pembalikan penjejasan pada setiap tahun pelaporan.



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.12 Penjejasan Aset Bukan Kewangan (Samb.)

Rugi terjejas akan dicaj di Penyata Pendapatan. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam amaun yang akan diperolehi, ianya diiktiraf di Penyata Pendapatan kecuali terdapat pembalikan rugi terjejas atas aset bukan kewangan yang dinilai semula di mana ianya akan diambil kira ke Akaun Lebihan Penilaian Semula.

#### 4.13 Perakaunan Untuk 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 4.24.

#### 4.14 Penghutang

Aset kewangan Penghutang adalah dinilai pada amaun invois setelah ditolak elaun rugi terjejas. Tiada kesan signifikan untuk mencatat aset kewangan Penghutang pada nilai saksama bagi tujuan penilaian berikutnya. Elaun rugi terjejas diperuntukkan apabila terdapat bukti positif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana polisi rugi terjejas yang dinyatakan dalam Nota 4.8.

#### 4.15 Aset Dipegang Untuk Jualan

Aset bukan semasa (atau pelupusan Kumpulan) dikelaskan sebagai Aset Dipegang Untuk Jualan dan dinyatakan pada nilai terendah di antara nilai dibawa atau nilai saksama ditolak kos jualan, sekiranya nilai dibawa tersebut akan diperolehi melalui jualan dan bukan melalui penggunaan berterusan.

#### 4.16 Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah

Tanah Dipegang Untuk Pembangunan Harta Tanah terdiri daripada tanah di mana aktiviti pembangunan belum dijalankan atau di mana aktiviti pembangunan tidak dijangka akan disempurnakan dalam kitaran operasi yang normal. Tanah sebegini dikelaskan sebagai Aset Bukan Semasa dan dinyatakan pada kos ditolak rugi terjejas terkumpul. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rugi terjejas adalah seperti dinyatakan dalam Nota 4.12.

#### 4.17 Kos Pembangunan Harta Tanah

Kos Pembangunan Harta Tanah terdiri daripada semua kos langsung yang berkaitan dengan aktiviti pembangunan atau yang boleh diagih berdasarkan asas yang munasabah kepada aktiviti yang berkaitan. Apabila keputusan kewangan terhadap aktiviti pembangunan boleh dianggar dengan sempurna, hasil serta perbelanjaan daripada pembangunan harta tanah diiktiraf di Penyata Pendapatan menggunakan kaedah peratusan siap. Kadar peratusan siap dikira menggunakan peratusan kos pembangunan harta tanah yang telah ditanggung di atas kerja yang telah dijalankan setakat tarikh berkaitan terhadap jumlah anggaran kos pembangunan harta tanah.

Apabila keputusan kewangan terhadap aktiviti pembangunan tidak dapat dianggarkan menggunakan dasar yang munasabah, hasil daripada pembangunan harta tanah diiktiraf hanya setakat di mana kos pembangunan harta tanah telah ditanggung yang dijangka dapat diperolehi semula dan di mana kos pembangunan harta tanah atas harta tanah yang dijual diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh di mana ia ditanggung. Sebarang kerugian yang dijangka di atas projek pembangunan, termasuk kos yang akan ditanggung di sepanjang tempoh kerosakan dibayar, adalah diiktiraf sebagai perbelanjaan dengan serta-merta.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.17 Kos Pembangunan Harta Tanah (Samb.)

Kos Pembangunan Harta Tanah tidak diiktiraf sebagai perbelanjaan adalah diakaunkan sebagai aset yang dinyatakan pada kos atau nilai realis bersih yang mana terendah. Lebihan hasil yang diiktiraf di Penyata Pendapatan daripada bil kepada pembeli adalah dikelaskan sebagai bil terakru dalam penghutang dagangan dan lebihan daripada bil kepada pembeli berbanding hasil diiktiraf di Penyata Pendapatan dan dikelaskan sebagai bil dalam progres dalam pemiutang dagangan.

#### 4.18 Inventori Harta Siap

Inventori Harta Siap dinyatakan pada kos (yang dikira berdasarkan asas khusus yang dikenal pasti) dan nilai realis bersih yang mana lebih rendah. Kos termasuk kos tanah, pembinaan dan belanja pembangunan yang sewajarnya.

#### 4.19 Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja

##### a. Manfaat Jangka Pendek

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

##### b. Pelan Caruman Tetap

Caruman dibuat kepada KWSP bagi pekerja yang memilih faedah KWSP atau Tabung Amanah Pencen Kerajaan bagi staf yang telah diletakkan di dalam skim pencen.

##### c. Manfaat Jangka Panjang

KWSP menerima pakai FRS 119 (*Employee Benefits*) yang mana bayaran manfaat staf jangka panjang selepas persaraan dan/atau selepas tamat tempoh perkhidmatan kontrak diiktiraf secara akruan di Penyata Pendapatan tahun semasa sebagai bayaran manfaat pekerja dan di Penyata Kedudukan Kewangan sebagai liabiliti yang dikenali sebagai Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja. Jenis-jenis manfaat staf jangka panjang yang akan diiktiraf secara akruan ini adalah sebagaimana berikut:

- i. Faedah perubatan pesara; dan
- ii. Bayaran *award* cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

Pengiraan amaun tanggungan faedah perubatan kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan pada setiap tiga tahun. Andaian utama yang telah digunakan dalam pengiraan kaedah aktuari ini adalah:

- i. Kadar inflasi terhadap kos rawatan ialah 5% setahun; dan
- ii. Kadar diskaun ialah pada 7% setahun.

Nilai terkumpul aktuari bersih untung atau rugi melebihi 10% dari nilai semasa Obligasi Faedah diiktiraf di Penyata Pendapatan sepanjang jangkaan baki usia bekerja staf iaitu 17 tahun.

Pengiraan amaun tanggungan bagi 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 (SAMB.)

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.19 Peruntukan Bagi 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 (MBSB)

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

#### 4.20 Peruntukan Bagi Liabiliti

Peruntukan Bagi Liabiliti diiktiraf apabila syarikat subsidiari 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 menyelesaikan obligasi.

#### 4.21 Cukai

KWSP dikecualikan daripada cukai pendapatan atas pendapatannya di bawah perenggan 20–Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan, 1967.

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

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

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

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.22 Dividen Dikreditkan/Dibayar Kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 01 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur dividen bulanan atas caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen pengeluaran adalah dikira dari awal sesuatu tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. Caruman dan dividen tahunan minima 2.50% adalah dijamin oleh Kerajaan kecuali caruman ahli yang diurus oleh Institusi Pengurus Dana. 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.

#### 4.23 Pertukaran Mata Wang Asing

##### a. Mata Wang Fungsian Dan Persembahan

Item dalam Penyata Kewangan setiap Entiti Kumpulan diukur dengan menggunakan mata wang utama di persekitaran entiti menjalankan urus niaga (mata wang fungsian). Penyata Kewangan dipersembahkan dalam Ringgit Malaysia, iaitu mata wang fungsian dan persembahan KWSP.

##### b. Urus Niaga Dan Baki

Urus niaga dalam mata wang asing ditukarkan ke mata wang fungsian menggunakan kadar pertukaran ketika tarikh urus niaga. Aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing ditukar mengikut kadar pertukaran pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Perbezaan pertukaran yang terhasil daripada penyelesaian urusniaga mata wang asing dan daripada pertukaran aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing dimasukkan dalam Penyata Pendapatan.

#### 4.24 Rizab Seksyen 50(3)

Rizab Seksyen 50(3) diwujudkan di bawah Seksyen 15, Akta KWSP, 1991. Rizab ini bertujuan untuk membiayai pelaksanaan Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 iaitu menghendaki Lembaga untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja bersama amaun dividen atas caruman tersebut sekiranya majikan gagal membayar syer caruman pekerja tersebut. Sekiranya amaun rizab kurang daripada RM40 juta, kekurangan tersebut akan dipindahkan daripada lebihan terkumpul atau sebaliknya.

#### 4.25 Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual

Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan Sedia Dijual. Akaun Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan Sedia Dijual. Sebaliknya, akaun rizab ini didebit apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan Sedia Dijual atau terdapat transaksi penjualan bagi Aset Kewangan Sedia Dijual. Apabila berlaku rugi terjejas 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 rugi terjejas diiktiraf sepenuhnya dalam Penyata Pendapatan.

#### 4.26 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.26 Aset Dan Liabiliti Luar Jangka (Samb.)

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

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

#### 4.27 Tunai Dan Kesetaraan Tunai

Tunai Dan Kesetaraan Tunai terdiri daripada tunai di tangan, di bank dan deposit dengan institusi kewangan bertujuan untuk menghadapi keperluan kecairan.

#### 4.28 Aset Tak Ketara

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

#### 4.29 Pajakan

##### a. Pajakan–Kumpulan Sebagai Penyewa

###### Pajakan Operasi

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

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

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

##### b. Pajakan–Kumpulan Sebagai Tuan Pajak

###### Pajakan Operasi

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

#### 4.30 Jaminan Keuntungan Tertunda

Pendapatan dari Jaminan Keuntungan ke atas tempat kediaman yang dijual adalah diiktiraf dalam masa 60 hari selepas tamat tempoh 12 bulan dari tarikh pelancaran.

Pendapatan dari Jaminan Keuntungan ke atas tempat kediaman yang dijual atau tidak dijual adalah diiktiraf dalam masa 60 hari selepas tamat tempoh 24 bulan dari tarikh pelancaran.

Pendapatan yang diterima dari aktiviti-aktiviti berkenaan yang dijangka diterima selepas tahun kewangan adalah diambilkira sebagai Jaminan Keuntungan Tertunda.

#### 4.31 Jaminan Sewa

Jaminan Sewa dinyatakan pada nilai saksama sewaktu pengiktirafan asal yang tidak termasuk Nilai Tambah Cukai (VAT). Tunai yang diterima dari instrumen ini adalah diperuntukkan kepada aset. Nilai saksama terhadap jaminan sewa ditaksir secara tahunan di mana sebarang pergerakan diiktiraf sebagai kos pembiayaan di dalam Penyata Pendapatan.

### 5. PENILAIAN DAN ANGGARAN PERAKAUNAN KRITIKAL

Kumpulan membuat anggaran dan andaian mengenai masa hadapan. Secara definisi, hasil anggaran perakaunan adalah jarang menepati hasil sebenar yang berkaitan.

Bagi meningkatkan kandungan maklumat terhadap anggaran, beberapa pemboleh ubah penting yang dijangka memberi kesan material kepada hasil Kumpulan dan kedudukan kewangan, diuji bagi mengesan sensitiviti terhadap perubahan pemboleh ubah tersebut.

Anggaran dan andaian yang mempunyai risiko yang signifikan dan boleh menyebabkan pelarasan material ke atas nilai dibawa aset dan liabiliti bagi tahun kewangan berikutnya adalah seperti di bawah:

#### 5.1 Obligasi Manfaat Perubatan Pesara

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

Kumpulan menentukan kadar diskaun yang sesuai pada setiap tiga tahun apabila penilaian aktuari dilaksanakan. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan 2009. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

Dalam menentukan kadar diskaun yang bersesuaian, Kumpulan mempertimbangkan kadar faedah bagi Bon Korporat berkualiti tinggi dalam mata wang di mana manfaat tersebut akan dibayar dan mempunyai tempoh matang bersamaan tempoh liabiliti berkaitan.

Kadar kos perubatan dikira berdasarkan purata kos perubatan tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh KWSP.

Sekiranya jangkaan kadar kos perubatan berbeza sebanyak 10% daripada jangkaan Pengurusan, nilai dibawa bagi Obligasi Manfaat Perubatan Pesara akan dianggarkan RM14.17 juta lebih tinggi atau RM12.75 juta lebih rendah.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**6. CUKAI TERTUNDA**

|   | KUMPULAN         |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pada 01 Januari   | 18,880           | 17,329           |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan   | 5,231            | 1,551            |
| <b>Pada 31 Disember</b>   | <b>24,111</b>    | <b>18,880</b>    |
| Amaun Berikut Ditunjukkan Selepas Pelarasan Berkaitan Dalam Penyata Kedudukan Kewangan: |                  |                  |
| Aset Cukai Tertunda   | (881)            | (376)            |
| Liabiliti Cukai Tertunda  | 24,992           | 19,256           |
|   | <b>24,111</b>    | <b>18,880</b>    |

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

**6.1 ASET/LIABILITI CUKAI**

|   | Kerugian<br>Belum Guna | Pelarasan<br>Nilai<br>Saksama<br>Dari<br>Gabungan<br>Perniagaan | Harta Tanah,<br>Loji Dan<br>Peralatan | Lain-lain | Jumlah        |
|---|------------------------|---|---------------------------------------|-----------|---------------|
|   | (RM'000)               | (RM'000)  | (RM'000)                              | (RM'000)  | (RM'000)      |
| Pada 01 Januari 2011                          | (1,152)                | 23,604  | (3,647)                               | 75        | 18,880        |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan | 271                    | -   | 4,960                                 | -         | 5,231         |
| <b>Pada 31 Disember 2011</b>                  | <b>(881)</b>           | <b>23,604</b>   | <b>1,313</b>                          | <b>75</b> | <b>24,111</b> |
| Pada 01 Januari 2010                          | (1,152)                | 23,679  | (5,273)                               | 75        | 17,329        |
| Amaun Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan | -                      | (75)  | 1,626                                 | -         | 1,551         |
| Pada 31 Disember 2010                         | (1,152)                | 23,604  | (3,647)                               | 75        | 18,880        |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN****7.1 KUMPULAN**

| 2011<br>KOS                       | Pada<br>01 Januari | Tambahan | (Jualan)/<br>Pelarasan/<br>Reklasifikasi | Hapus Kira | Pembalikan<br>Rugi Terjejas | Pada<br>31 Disember |
|-----------------------------------|--------------------|----------|--|------------|-----------------------------|---------------------|
|                                   | (RM'000)           | (RM'000) | (RM'000)                                 | (RM'000)   | (RM'000)                    | (RM'000)            |
| Tanah Milik Bebas                 | 29,318             | -        | (13,494)                                 | -          | -                           | 15,824              |
| Bangunan                          | 395,081            | 21,954   | 5,415                                    | -          | -                           | 422,450             |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 34,921             | 2,689    | -  | -          | -                           | 37,610              |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 114,251            | 20,548   | (848)                                    | -          | (14)                        | 133,937             |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |                    |          |  |            |                             |                     |
| Tetap                             | 51,831             | 3,372    | 35                                       | (62)       | -                           | 55,176              |
| Kenderaan Bermotor                | 5,635              | 929      | (373)                                    | (798)      | -                           | 5,393               |
| Kelengkapan Pejabat               | 92,129             | 1,183    | 2,728                                    | (349)      | -                           | 95,691              |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 161,168            | 22,265   | 26,088                                   | (934)      | -                           | 208,587             |
| Kerja Dalam Pembinaan             | 85,927             | 54,024   | (80,064)                                 | -          | -                           | 59,887              |
|                                   | 970,261            | 126,964  | (60,513)                                 | (2,143)    | (14)                        | 1,034,555           |

| 2011<br>SUSUT NILAI TERKUMPUL     |         |        |        |         |         |         |
|-----------------------------------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|
| Tanah Milik Bebas                 | 371     | -      | -      | -       | -       | 371     |
| Bangunan                          | 183,867 | 10,775 | 7,277  | -       | (6,484) | 195,435 |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 28,910  | 1,049  | -      | -       | -       | 29,959  |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 81,423  | 11,774 | 1,080  | -       | -       | 94,277  |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |         |        |        |         |         |         |
| Tetap                             | 48,195  | 1,892  | -      | (62)    | -       | 50,025  |
| Kenderaan Bermotor                | 3,983   | 576    | (372)  | (798)   | -       | 3,389   |
| Kelengkapan Pejabat               | 87,232  | 2,174  | -      | (347)   | -       | 89,059  |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 146,760 | 19,959 | 3,859  | (934)   | -       | 169,644 |
|                                   | 580,741 | 48,199 | 11,844 | (2,141) | (6,484) | 632,159 |



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

#### 7.1 KUMPULAN (Samb.)

| 2010<br>KOS                       | Pada<br>01 Januari | Tambahan | (Jualan)/<br>Pelarasan/<br>Reklasifikasi | Hapus Kira | Pembalikan<br>Rugi Terjejas | Pada<br>31 Disember |
|-----------------------------------|--------------------|----------|--|------------|-----------------------------|---------------------|
|                                   | (RM'000)           | (RM'000) | (RM'000)                                 | (RM'000)   | (RM'000)                    | (RM'000)            |
| Tanah Milik Bebas                 | 26,412             | 9,968    | (7,062)                                  | -          | -                           | 29,318              |
| Tanah Milik Pajak                 | 29,465             | -        | (29,465)                                 | -          | -                           | -                   |
| Bangunan                          | 408,522            | 19,303   | (32,015)                                 | (729)      | -                           | 395,081             |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 30,523             | 4,353    | 71                                       | (26)       | -                           | 34,921              |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 87,496             | 11,862   | 14,893                                   | -          | -                           | 114,251             |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |                    |          |  |            |                             |                     |
| Tetap                             | 50,543             | 1,596    | (77)                                     | (231)      | -                           | 51,831              |
| Kenderaan Bermotor                | 5,184              | 1,139    | (76)                                     | (612)      | -                           | 5,635               |
| Kelengkapan Pejabat               | 90,730             | 1,065    | 1,217                                    | (883)      | -                           | 92,129              |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 153,953            | 4,555    | 3,427                                    | (767)      | -                           | 161,168             |
| Kerja Dalam Pembinaan             | 95,734             | 12,893   | (22,700)                                 | -          | -                           | 85,927              |
|                                   | 978,562            | 66,734   | (71,787)                                 | (3,248)    | -                           | 970,261             |

| 2010<br>SUSUT NILAI TERKUMPUL     |         |        |          |         |   |         |
|-----------------------------------|---------|--------|----------|---------|---|---------|
| Tanah Milik Bebas                 | 371     | -      | -        | -       | - | 371     |
| Tanah Milik Pajak                 | 294     | -      | (294)    | -       | - | -       |
| Bangunan                          | 181,658 | 10,825 | (8,338)  | (278)   | - | 183,867 |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 28,325  | 606    | 2        | (23)    | - | 28,910  |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 71,772  | 10,733 | (1,082)  | -       | - | 81,423  |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |         |        |          |         |   |         |
| Tetap                             | 46,554  | 1,922  | (50)     | (231)   | - | 48,195  |
| Kenderaan Bermotor                | 4,200   | 396    | (1)      | (612)   | - | 3,983   |
| Kelengkapan Pejabat               | 86,058  | 2,054  | -        | (880)   | - | 87,232  |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 139,274 | 8,766  | (513)    | (767)   | - | 146,760 |
|                                   | 558,506 | 35,302 | (10,276) | (2,791) | - | 580,741 |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****7.2 KWSP**

| 2011<br>KOS                                | Pada<br>01 Januari<br>(RM'000) | Tambahan<br>(RM'000) | (Jualan)/<br>Pelarasan/<br>Reklasifikasi<br>(RM'000) | Hapus Kira<br>(RM'000) | Pembalikan<br>Rugi Terjejas<br>(RM'000) | Pada<br>31 Disember<br>(RM'000) |
|--|--------------------------------|----------------------|--|------------------------|---|---------------------------------|
| Bangunan                                   | 241,609                        | 616                  | -  | -                      | -                                       | 242,225                         |
| Loji Bangunan Dan Mesin                    | 34,920                         | 2,689                | -  | -                      | -                                       | 37,609                          |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan                  | 95,721                         | 15,387               | 215  | -                      | -                                       | 111,323                         |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan<br>Tetap | 27,709                         | 593                  | 38   | (62)                   | -                                       | 28,278                          |
| Kenderaan Bermotor                         | 4,776                          | 929                  | -  | (798)                  | -                                       | 4,907                           |
| Kelengkapan Pejabat                        | 91,886                         | 1,085                | 2,728  | (349)                  | -                                       | 95,350                          |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer           | 146,922                        | 21,260               | 26,464   | (934)                  | -                                       | 193,712                         |
| Kerja Dalam Pembinaan                      | 87,441                         | 54,024               | (80,064)   | -                      | -                                       | 61,401                          |
|  | <b>730,984</b>                 | <b>96,583</b>        | <b>(50,619)</b>                                      | <b>(2,143)</b>         | <b>-</b>                                | <b>774,805</b>                  |

| 2011<br>SUSUT NILAI TERKUMPUL              |                |               |              |                |          |                |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|----------|----------------|
| Bangunan                                   | 97,603         | 7,144         | -            | -              | -        | 104,747        |
| Loji Bangunan Dan Mesin                    | 28,910         | 1,049         | -            | -              | -        | 29,959         |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan                  | 70,121         | 9,740         | -            | -              | -        | 79,861         |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan<br>Tetap | 26,826         | 656           | -            | (62)           | -        | 27,420         |
| Kenderaan Bermotor                         | 3,326          | 487           | -            | (798)          | -        | 3,015          |
| Kelengkapan Pejabat                        | 87,139         | 2,130         | -            | (347)          | -        | 88,922         |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer           | 135,474        | 19,423        | 4,232        | (934)          | -        | 158,195        |
|  | <b>449,399</b> | <b>40,629</b> | <b>4,232</b> | <b>(2,141)</b> | <b>-</b> | <b>492,119</b> |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

#### 7.2 KWSP (Samb.)

| 2010<br>KOS                       | Pada<br>01 Januari | Tambahan | (Jualan)/<br>Pelarasan/<br>Reklasifikasi | Hapus Kira | Pembalihan<br>Rugi Terjejas | Pada<br>31 Disember |
|-----------------------------------|--------------------|----------|--|------------|-----------------------------|---------------------|
|                                   | (RM'000)           | (RM'000) | (RM'000)                                 | (RM'000)   | (RM'000)                    | (RM'000)            |
| Bangunan                          | 241,460            | 724      | 154                                      | (729)      | -                           | 241,609             |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 30,522             | 4,353    | 71                                       | (26)       | -                           | 34,920              |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 70,684             | 7,738    | 17,299                                   | -          | -                           | 95,721              |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |                    |          |  |            |                             |                     |
| Tetap                             | 27,337             | 572      | 31                                       | (231)      | -                           | 27,709              |
| Kenderaan Bermotor                | 4,400              | 988      | -  | (612)      | -                           | 4,776               |
| Kelengkapan Pejabat               | 90,487             | 1,065    | 1,217                                    | (883)      | -                           | 91,886              |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 139,666            | 4,095    | 3,928                                    | (767)      | -                           | 146,922             |
| Kerja Dalam Pembinaan             | 97,248             | 12,893   | (22,700)                                 | -          | -                           | 87,441              |
|                                   | 701,804            | 32,428   | -  | (3,248)    | -                           | 730,984             |

| 2010<br>SUSUT NILAI TERKUMPUL     |         |        |     |         |   |         |
|-----------------------------------|---------|--------|-----|---------|---|---------|
| Bangunan                          | 90,695  | 7,186  | -   | (278)   | - | 97,603  |
| Loji Bangunan Dan Mesin           | 28,325  | 606    | 2   | (23)    | - | 28,910  |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan         | 60,977  | 9,146  | (2) | -       | - | 70,121  |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan |         |        |     |         |   |         |
| Tetap                             | 26,410  | 647    | -   | (231)   | - | 26,826  |
| Kenderaan Bermotor                | 3,679   | 259    | -   | (612)   | - | 3,326   |
| Kelengkapan Pejabat               | 86,001  | 2,018  | -   | (880)   | - | 87,139  |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer  | 127,956 | 8,285  | -   | (767)   | - | 135,474 |
|                                   | 424,043 | 28,147 | -   | (2,791) | - | 449,399 |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**7. HARTA TANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)****7.3 NILAI BUKU BERSIH**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Tanah Milik Bebas                       | 15,453           | 28,947           | –                | –                |
| Bangunan                                | 227,015          | 211,214          | 137,478          | 144,006          |
| Loji Bangunan Dan Mesin                 | 7,651            | 6,011            | 7,650            | 6,010            |
| Ubahsuai Pejabat/Bangunan               | 39,660           | 32,828           | 31,462           | 25,600           |
| Perabot, Peralatan Dan Pemasangan Tetap | 5,151            | 3,636            | 858              | 883              |
| Kenderaan Bermotor                      | 2,004            | 1,652            | 1,892            | 1,450            |
| Kelengkapan Pejabat                     | 6,632            | 4,897            | 6,428            | 4,747            |
| Perisian Dan Perkakasan Komputer        | 38,943           | 14,408           | 35,517           | 11,448           |
| Kerja Dalam Pembinaan                   | 59,887           | 85,927           | 61,401           | 87,441           |
|   | <b>402,396</b>   | <b>389,520</b>   | <b>282,686</b>   | <b>281,585</b>   |

**8. HARTA TANAH PELABURAN**

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Nilai Buku Bersih</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Pada 01 Januari  |                  |                  |                  |                  |
| Seperti Dinyatakan Sebelum ini   | 3,698,854        | 1,775,813        | 1,429,496        | 1,109,567        |
| Reklasifikasi Daripada Harta Tanah,<br>Loji Dan Peralatan                    | –                | 29,170           | –                | –                |
| Reklasifikasi Kepada Aset Dipegang<br>Untuk Jualan                           | (3,191)          | –                | –                | –                |
| Perbezaan Pertukaran Mata wang Asing   | 60,651           | –                | –                | –                |
| Pelarasan Kos  | (5,343)          | (16,351)         | (5,964)          | –                |
| Amaun Dinyatakan Semula  | 3,750,971        | 1,788,632        | 1,423,532        | 1,109,567        |
| Tambahan   | 3,406,842        | 1,995,761        | 605              | 352,749          |
| Kerugian Bersih Atas Pelarasan Nilai<br>Saksama Harta Tanah Pelaburan Global | (199,813)        | (40,828)         | –                | –                |
| Jualan   | (15,646)         | (2,010)          | (146)            | (2,010)          |
| Susut Nilai Tahun Semasa   | (49,107)         | (43,032)         | (37,219)         | (31,141)         |
| Pelarasan Susut Nilai Tahun Semasa   | –                | (266)            | –                | (266)            |
|  | (49,107)         | (43,298)         | (37,219)         | (31,407)         |
| Pelarasan Susut Nilai Terkumpul Atas Jualan                                  | –                | 597              | –                | 597              |
| Pembalikan Rugi Terjejas Bersih  | 11,974           | –                | 11,974           | –                |
| <b>Pada 31 Disember</b>  | <b>6,905,221</b> | <b>3,698,854</b> | <b>1,398,746</b> | <b>1,429,496</b> |

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**9. ASET TAK KETARA**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pada 01 Januari   | 27,585           | 30,110           | 25,623           | 29,199           |
| Reklasifikasi Kepada Harta Tanah,<br>Loji Dan Peralatan             | (4,558)          | -                | (4,558)          | -                |
|   | 23,027           | 30,110           | 21,065           | 29,199           |
| Tambahan  | 1,266            | 11,854           | -                | 10,437           |
| Reklasifikasi Susut Nilai Kepada Harta Tanah,<br>Loji Dan Peralatan | 4,232            | -                | 4,232            | -                |
| Pelunasan Tahun Semasa  | (15,421)         | (14,379)         | (14,761)         | (14,013)         |
| <b>Pada 31 Disember</b>   | <b>13,104</b>    | <b>27,585</b>    | <b>10,536</b>    | <b>25,623</b>    |

**10. PRABAYARAN TANAH MILIK PAJAK**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Kos</b>                                |                  |                  |                  |                  |
| Pada 01 Januari                           | 156,909          | 141,770          | 130,052          | 130,052          |
| Pelarasan                                 | (15,139)         | -                | -                | -                |
| <b>Pada 31 Disember</b>                   | <b>141,770</b>   | <b>141,770</b>   | <b>130,052</b>   | <b>130,052</b>   |
| <b>Pelunasan/Rugi Terjejas Terkumpul</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Pada 01 Januari                           | 24,833           | 23,489           | 22,901           | 21,722           |
| Pelunasan Tahun Semasa                    | 1,352            | 1,324            | 1,187            | 1,159            |
| Pelarasan Pelunasan Tahun Semasa          | -                | 20               | -                | 20               |
|   | 1,352            | 1,344            | 1,187            | 1,179            |
| Pembalikan Rugi Terjejas                  | (9,342)          | -                | (9,342)          | -                |
| <b>Pada 31 Disember</b>                   | <b>16,843</b>    | <b>24,833</b>    | <b>14,746</b>    | <b>22,901</b>    |
| <b>Nilai Buku Bersih Pada 31 Disember</b> | <b>124,927</b>   | <b>116,937</b>   | <b>115,306</b>   | <b>107,151</b>   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**11. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN**

| <b>KUMPULAN</b>                   |                                |                              |                                |                              |
|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
|                                   | 2011                           |                              | 2010                           |                              |
|                                   | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai<br>Pasaran<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai<br>Pasaran<br>(RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga              | -                              | -                            | 209,355                        | 580,898                      |
| Harta Tanah Dipegang untuk Jualan | 17,913                         | 23,610                       | -                              | -                            |
| <b>Harta Tanah Pelaburan</b>      |                                |                              |                                |                              |
| Bangunan Milik Bebas/Pajakan      | 3,710                          | 3,191                        | -                              | -                            |
| Susut nilai Terkumpul             | (519)                          | -                            | -                              | -                            |
|                                   | <b>21,104</b>                  | <b>26,801</b>                | 209,355                        | 580,898                      |

| <b>KWSP</b>                       |                                |                              |                                |                              |
|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
|                                   | 2011                           |                              | 2010                           |                              |
|                                   | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai<br>Pasaran<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai<br>Pasaran<br>(RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga              | -                              | -                            | 209,355                        | 580,898                      |
| Harta Tanah Dipegang untuk Jualan | 17,913                         | 23,610                       | -                              | -                            |
|                                   | <b>17,913</b>                  | <b>23,610</b>                | 209,355                        | 580,898                      |

Termasuk di dalam Aset Dipegang Untuk Jualan bagi Kumpulan adalah 27 unit asrama di Kuala Lumpur. Manakala bagi KWSP adalah harta tanah di Bandar Indera Mahkota, Kuantan Pahang.

**12. TANAH DIPEGANG UNTUK PEMBANGUNAN HARTA TANAH**

| <b>KUMPULAN DAN KWSP</b>                        |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Tanah Milik Pajak</b>                        |                  |                  |
| Kos Pada 01 Januari                             | 64,954           | 64,946           |
| Tambahan  | -                | 8                |
| Pengkelasan Kepada Aset Dipegang untuk Jualan   | (4,686)          | -                |
| Pengkelasan Kepada Kos Pembangunan Harta Tanah  | (60,268)         | -                |
| <b>Jumlah Kos/Nilai Dibawa Pada 31 Disember</b> | <b>-</b>         | <b>64,954</b>    |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 13. KOS PEMBANGUNAN HARTA TANAH

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pada 01 Januari:   |                  |                  |                  |                  |
| Tanah Milik Bebas  | 11,446           | 11,446           | -                | -                |
| Kos Pembangunan  | 154,297          | 154,208          | 148,140          | 148,051          |
| Kos Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan                               | (8,992)          | (8,992)          | -                | -                |
| Kos Pembangunan Dijual   | (6,442)          | (4,643)          | -                | -                |
|  | 150,309          | 152,019          | 148,140          | 148,051          |
| Kos Diiktiraf Dalam Tahun Semasa:                                    |                  |                  |                  |                  |
| Tanah Milik Bebas  | 64,697           | -                | -                | -                |
| Kos Pembangunan  | 60,521           | 89               | 25               | 89               |
|  | 125,218          | 89               | 25               | 89               |
| Pengkelasan kepada Aset Dipegang Untuk Jualan                        | (13,227)         | -                | (13,227)         | -                |
| Pengkelasan Daripada Tanah Dipegang Untuk<br>Pembangunan Harta Tanah | 60,268           | -                | 60,268           | -                |
| Jualan:  |                  |                  |                  |                  |
| Tanah Milik Bebas Dijual   | -                | (1,799)          | -                | -                |
| <b>Kos Pembangunan Harta Tanah Pada 31 Disember</b>                  | <b>322,568</b>   | <b>150,309</b>   | <b>195,206</b>   | <b>148,140</b>   |

Termasuk di dalam Kos Pembangunan Harta Tanah Kumpulan tahun semasa adalah faedah yang dipermodalkan sebanyak RM1,129,631 [2010: RM1,129,631].

### 14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

|  | KWSP                           |                                      |                                |                                      |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|  | 2011                           |                                      | 2010                           |                                      |
|  | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik          | 1,061,753                      | 1,496,665                            | 908,758                        | 693,173                              |
| Elaun Rugi Terjejas                    | -                              |                                      | (215,585)                      |                                      |
|  | 1,061,753                      |                                      | 693,173                        |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik    | 153,496                        | 150,120                              | 145,496                        | 142,411                              |
| Elaun Rugi Terjejas                    | (3,376)                        |                                      | (3,085)                        |                                      |
|  | 150,120                        |                                      | 142,411                        |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global      | 1,211,873                      | 5,836,262                            | 835,584                        | 1,994,618                            |
|  | 5,836,262                      |                                      | 1,994,618                      |                                      |
| Pinjaman Kepada Syarikat Subsidiari    | 450,000                        |                                      | -                              |                                      |
| Pendahuluan Kepada Syarikat Subsidiari | 723,632                        |                                      | 511,000                        |                                      |
| Pendahuluan Modal *                    | 24,504                         |                                      | 24,291                         |                                      |
|  | 1,198,136                      |                                      | 535,291                        |                                      |
|  | <b>8,246,271</b>               |                                      | <b>3,365,493</b>               |                                      |

\* Pendahuluan Modal akan dipermodalkan sebagai ekuiti dalam syarikat subsidiari berkenaan mengikut kelulusan Kementerian Kewangan.

Senarai syarikat subsidiari adalah seperti di Nota 44.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**14. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)**

Struktur kematangan Pinjaman dan Pendahuluan kepada syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

|                                       | KWSP             |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 1,198,136        | 535,291          |
|                                       | 1,198,136        | 535,291          |

**15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU****15.1 KUMPULAN**

|                                     | 2011                           |                                      | 2010                           |                                      |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|                                     | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik       | 6,652,641                      | 8,683,349                            | 6,647,581                      | 9,593,714                            |
| Elaun Rugi Terjejas                 | (567,460)                      |                                      | (615,228)                      |                                      |
|                                     | 6,085,181                      |                                      | 6,032,353                      |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | 2,265,151                      | 1,964,711                            | 2,160,217                      | 2,129,506                            |
| Elaun Rugi Terjejas                 | (300,440)                      |                                      | (30,711)                       |                                      |
|                                     | 1,964,711                      |                                      | 2,129,506                      |                                      |
|                                     | 8,049,892                      |                                      | 8,161,859                      |                                      |
| Pinjaman                            | 8,457,811                      |                                      | -                              |                                      |
| Sekuriti Hutang Persendirian        | 1,764,528                      |                                      | 1,516,300                      |                                      |
|                                     | 18,272,231                     |                                      | 9,678,159                      |                                      |



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)**

15.1 **KUMPULAN (Samb.)**

|   | 2011                           |                                      | 2010                           |                                      |
|---|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|   | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) |
| <u>Tambah/(Kurang):</u>                                       |                                |                                      |                                |                                      |
| Keuntungan/(Kerugian) Dan Pelarasan Dalam Syarikat Bersekutu: |                                |                                      |                                |                                      |
| Projek Bandar Samariang Sdn Bhd                               | -                              |                                      | (3,117)                        |                                      |
| Panca Pesona Sdn Bhd  | 6,065                          |                                      | 6,077                          |                                      |
| Malaysian Resources Corporation Bhd                           | (73,437)                       |                                      | (103,788)                      |                                      |
| Bandar Eco-Setia Sdn Bhd                                      | 83,949                         |                                      | 60,135                         |                                      |
| RHB Capital Berhad  | 1,864,959                      |                                      | 1,530,772                      |                                      |
| Iskandar Investment Berhad                                    | 247,180                        |                                      | (23,348)                       |                                      |
| Sunway South Quay Sdn Bhd                                     | (817)                          |                                      | 2,163                          |                                      |
| HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd                               | 335                            |                                      | (1,493)                        |                                      |
| Malakoff Corporation Berhad                                   | 322,384                        |                                      | 226,587                        |                                      |
| Columbia Asia Sdn Bhd   | (43,710)                       |                                      | (43,480)                       |                                      |
| Nusa Gapurna Development Sdn Bhd                              | 42,452                         |                                      | -                              |                                      |
| PLUS Malaysia Sdn Bhd   | (128)                          |                                      | -                              |                                      |
|   | <b>2,449,232</b>               |                                      | 1,650,508                      |                                      |
|   | <b>20,721,463</b>              |                                      | 11,328,667                     |                                      |

Berdasarkan kepentingan ekuiti efektif pada akhir tahun, kedudukan kewangan syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

|                      | KUMPULAN         |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Aset                 | 98,568,894       | 67,997,757       |
| Liabiliti            | 88,758,223       | 60,712,659       |
| Pendapatan           | 6,438,962        | 5,074,472        |
| Untung Selepas Cukai | 882,609          | 828,910          |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**15. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)**

## 15.2 KWSP

|                                     | 2011                           |                                      | 2010                           |                                      |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|                                     | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) | Kos/<br>Nilai Buku<br>(RM'000) | Nilai Boleh<br>Diperoleh<br>(RM'000) |
| Ekuiti Tersiar Harga Domestik       | 6,652,641                      | 8,683,349                            | 6,647,581                      | 9,593,714                            |
| Elaun Rugi Terjejas                 | (567,460)                      |                                      | (615,228)                      |                                      |
|                                     | 6,085,181                      |                                      | 6,032,353                      |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik | 2,265,151                      | 1,964,711                            | 2,160,217                      | 2,129,506                            |
| Elaun Rugi Terjejas                 | (300,440)                      |                                      | (30,711)                       |                                      |
|                                     | 1,964,711                      |                                      | 2,129,506                      |                                      |
|                                     | 8,049,892                      |                                      | 8,161,859                      |                                      |
| Pinjaman                            | 8,457,811                      |                                      | -                              |                                      |
| Sekuriti Hutang Persendirian        | 1,764,528                      |                                      | 1,516,300                      |                                      |
|                                     | 18,272,231                     |                                      | 9,678,159                      |                                      |

Struktur kematangan Pinjaman dan Sekuriti Hutang Persendirian kepada syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 8,457,811         | -                |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 1,764,528         | 1,516,300        |
|                                       | 10,222,339        | 1,516,300        |

Senarai syarikat bersekutu adalah seperti di Nota 45.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**16 ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG**

**16.1 KUMPULAN**

|  | 2011<br>Kos<br>Terlunas<br>(RM'000) | 2010<br>Kos<br>Terlunas<br>(RM'000) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Sekuriti Kerajaan Malaysia                                       | 88,201,196                          | 90,923,386                          |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan                                      | 36,367,615                          | 27,593,753                          |
| Sekuriti Hutang Persendirian                                     | 45,334,419                          | 41,563,419                          |
| Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | (437,769)                           | (438,362)                           |
|  | 44,896,650                          | 41,125,057                          |
| Kertas Komersil  | -                                   | 180,655                             |
| Sekuriti Cagamas   | 2,870,242                           | 2,508,830                           |
| Bon Konvensional   | 1,826,083                           | 2,386,304                           |
| Bon Islamik  | 2,885,705                           | 1,843,247                           |
| Sijil-Sijil Boleh Niaga  | 150,000                             | 750,000                             |
| Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik                                  | -                                   | 389,889                             |
|  | <b>177,197,491</b>                  | <b>167,701,121</b>                  |

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

|                                       | KUMPULAN           |                    |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 9,829,584          | 11,199,063         |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 167,367,907        | 156,502,058        |
|                                       | <b>177,197,491</b> | <b>167,701,121</b> |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**16. ASET PELABURAN DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMB.)**

## 16.2 KWSP

|  | 2011<br>Kos<br>Terlunas<br>(RM'000) | 2010<br>Kos<br>Terlunas<br>(RM'000) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Sekuriti Kerajaan Malaysia                                       | 88,201,196                          | 90,923,386                          |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan                                      | 36,367,615                          | 27,593,753                          |
| Sekuriti Hutang Persendirian                                     | 45,130,065                          | 41,563,419                          |
| Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang | (437,769)                           | (438,362)                           |
|  | <b>44,692,296</b>                   | 41,125,057                          |
| Kertas Komersil  | -                                   | 180,655                             |
| Sekuriti Cagamas   | 2,870,242                           | 2,508,830                           |
| Bon Konvensional   | 1,826,083                           | 2,386,304                           |
| Bon Islamik  | 2,885,705                           | 1,843,247                           |
| Sijil-Sijil Boleh Niaga  | 150,000                             | 750,000                             |
| Sijil-Sijil Boleh Niaga Islamik                                  | -                                   | 389,889                             |
|  | <b>176,993,137</b>                  | 167,701,121                         |

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

|                                       | KWSP               |                  |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 9,829,584          | 11,199,063       |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 167,163,553        | 156,502,058      |
|                                       | <b>176,993,137</b> | 167,701,121      |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**17. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL**

**17.1 KUMPULAN**

|   | 2011<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) | 2010<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>INSTRUMEN PELABURAN EKUITI</b>   |                                      |                                      |
| <b>EKUITI TERSIAR HARGA</b>   |                                      |                                      |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman  | 94,132,933                           | 91,518,022                           |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar                                     | 9,663,451                            | 11,454,966                           |
| Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman  | 28,149,769                           | 21,475,789                           |
| Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar                                       | 17,281,440                           | 15,823,782                           |
|   | <b>149,227,593</b>                   | <b>140,272,559</b>                   |
| <b>EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA</b>   |                                      |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik   | 565,855                              | 488,878                              |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global   | 1,483,656                            | 1,053,475                            |
|   | <b>2,049,511</b>                     | <b>1,542,353</b>                     |
| <b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP<br/>DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR</b>  |                                      |                                      |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan<br>Oleh Pengurus Dana Luar | 7,807,360                            | 7,452,842                            |
| Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | (177,732)                            | (108,199)                            |
|   | <b>7,629,628</b>                     | <b>7,344,643</b>                     |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global Diuruskan<br>Oleh Pengurus Dana Luar   | 4,244,673                            | 2,303,306                            |
|   | <b>11,874,301</b>                    | <b>9,647,949</b>                     |
| <b>LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN</b>  |                                      |                                      |
| Stok Pinjaman Tersiar Harga   | -                                    | 115,878                              |
|   | <b>163,151,405</b>                   | <b>151,578,739</b>                   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**17. ASET KEWANGAN SEDIA DIJUAL (SAMB.)**

## 17.2 KWSP

|   | 2011<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) | 2010<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>INSTRUMEN PELABURAN EKUITI</b>   |                                      |                                      |
| <b>EKUITI TERSIAR HARGA</b>   |                                      |                                      |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman  | 94,132,933                           | 91,518,022                           |
| Ekuiti Domestik Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar                                     | 9,663,451                            | 11,454,966                           |
| Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman  | 28,149,769                           | 21,475,789                           |
| Ekuiti Global Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar                                       | 17,281,440                           | 15,823,782                           |
|   | <b>149,227,593</b>                   | <b>140,272,559</b>                   |
| <b>EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA</b>   |                                      |                                      |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik   | 565,855                              | 488,878                              |
| Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global   | 1,432,585                            | 1,053,475                            |
|   | <b>1,998,440</b>                     | <b>1,542,353</b>                     |
| <b>INSTRUMEN PELABURAN BERPENDAPATAN TETAP<br/>DIURUSKAN OLEH PENGURUS DANA LUAR</b>  |                                      |                                      |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Domestik<br>Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar | 7,807,360                            | 7,452,842                            |
| Elaun Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | (177,732)                            | (108,199)                            |
|   | <b>7,629,628</b>                     | <b>7,344,643</b>                     |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap Global<br>Diuruskan Oleh Pengurus Dana Luar   | 4,244,673                            | 2,303,306                            |
|   | <b>11,874,301</b>                    | <b>9,647,949</b>                     |
| <b>LAIN-LAIN INSTRUMEN PELABURAN</b>  |                                      |                                      |
| Stok Pinjaman Tersiar Harga   | -                                    | 115,878                              |
|   | <b>163,100,334</b>                   | <b>151,578,739</b>                   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

**18.1 KUMPULAN**

|  | 2011<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) | 2010<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Pelaburan Alternatif Global            | 1,219,283                            | 689,584                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan | 793,342                              | 65,090                               |
| Aset Kewangan Derivatif                | 417,569                              | 99,394                               |
| Aset Kewangan Derivatif Terangkum      | 39,215                               | 92,910                               |
|  | <b>2,469,409</b>                     | <b>946,978</b>                       |

**18.2 KWSP**

|  | 2011<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) | 2010<br>Nilai<br>Saksama<br>(RM'000) |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Pelaburan Alternatif Global            | 465,621                              | 415,552                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Untuk Dagangan | 793,342                              | 65,090                               |
| Aset Kewangan Derivatif                | 417,569                              | 99,394                               |
| Aset Kewangan Derivatif Terangkum      | 39,215                               | 92,910                               |
|  | <b>1,715,747</b>                     | <b>672,946</b>                       |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**19. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN**

|   | KUMPULAN          |                   | KWSP              |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000)  | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000)  |
| Pinjaman Terjamin   | 84,642,489        | 82,877,673        | 84,381,114        | 82,877,673        |
| Pembiayaan Akhir:   |                   |                   |                   |                   |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa                          | 3,684,956         | 3,910,292         | -                 | -                 |
| Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah                     | 22,027            | 21,008            | -                 | -                 |
| Kemudahan Pinjaman Secara Islam:                              |                   |                   |                   |                   |
| Harta Tanah   | 1,855,080         | 1,873,299         | -                 | -                 |
| Pinjaman Peribadi   | 8,717,844         | 3,981,833         | 90                | -                 |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka                             | 3,498,056         | 4,688,898         | -                 | -                 |
| Pinjaman Staf   | 132,747           | 128,786           | 106,540           | 106,483           |
| Kemudahan Pinjaman Secara Konvensional:                       |                   |                   |                   |                   |
| Pinjaman Staf   | 99,629            | 103,908           | 99,629            | 103,908           |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Kasar                    | 102,652,828       | 97,585,697        | 84,587,373        | 83,088,064        |
| Elaun Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | (2,691,826)       | (3,866,377)       | (72,377)          | (75,274)          |
| Faedah/Keuntungan Digantung                                   | -                 | [65]              | -                 | [65]              |
| <b>Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Bersih</b>            | <b>99,961,002</b> | <b>93,719,255</b> | <b>84,514,996</b> | <b>83,012,725</b> |

Struktur kematangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 28,541,947       | 5,625,132        | 27,791,508       | 5,576,653        |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 74,110,881       | 91,960,565       | 56,795,865       | 77,511,411       |
|                                       | 102,652,828      | 97,585,697       | 84,587,373       | 83,088,064       |

Termasuk di dalam pinjaman penyambung dan berjangka yang diberikan oleh Kumpulan terhadap projek usaha sama adalah amaun telah terjejas sebagaimana berikut:

|   | KUMPULAN         |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pinjaman Kepada Rakan Kongsi Usaha Sama | 44,784           | 138,616          |

Butiran mengenai aset kewangan Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai terjejas setakat 31 Disember 2011 adalah ditunjukkan dalam Nota 41.1a. Manakala pergerakan rugi terjejas terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan adalah ditunjukkan dalam Nota 41.1c.



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 20. INVENTORI HARTA SIAP

|                              | KUMPULAN         |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Pada Kos</b>              | <b>219</b>       | <b>160</b>       |
| Pada Nilai Terrealis Bersih: |                  |                  |
| Tanah Dipegang Untuk Jualan  | 121,620          | 121,620          |
|                              | <b>121,839</b>   | <b>121,780</b>   |

Tiada kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa (2010: RM974,000).

Termasuk di dalam inventori adalah tanah yang diperolehi untuk pembangunan dengan nilai dibawa seperti berikut:

|   | KUMPULAN         |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Tanah Didaftarkan Atas Nama Syarikat Subsidiari | 8,197            | 8,197            |
|   | <b>8,197</b>     | <b>8,197</b>     |

### 21. PENGHUTANG, CAGARAN DAN PRABAYARAN

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Prabayaran Dan Cagaran                         | 1,472            | 1,158            | 1,472            | 1,158            |
| Cagaran Sewa                                   | 32,827           | 32,275           | 1,744            | 1,777            |
| Sewa Bangunan                                  | 40,115           | 478              | 10,033           | 478              |
| Pendahuluan Tidak Bercagar Untuk Projek        |                  |                  |                  |                  |
| Usaha Sama                                     | 222,681          | 200,576          | -                | -                |
| Harta Tanah-Ditarik Balik                      | 150,545          | 74,335           | -                | -                |
| Penghutang Perdagangan                         | 45,767           | 30,253           | -                | -                |
| Akruan Penjualan Saham Domestik/Global         |                  |                  |                  |                  |
| Diuruskan secara Dalam                         | 189,917          | 789,759          | 189,917          | 789,759          |
| Akruan Penjualan Pelaburan Berpendapatan       |                  |                  |                  |                  |
| Tetap Diuruskan Secara Dalam                   | 156,319          | -                | 156,319          | -                |
| Akruan Penjualan Pelaburan Diuruskan oleh      |                  |                  |                  |                  |
| Pengurus Dana Luar                             | 282,347          | 131,240          | 282,347          | 131,240          |
| Transit Tunai Dipegang oleh Pengurus Dana Luar | 974,899          | 389,889          | 974,899          | 389,889          |
| Akruan Pelbagai Item Bukan Pelaburan Dan       |                  |                  |                  |                  |
| Deposit  | 112,210          | 90,825           | 4,354            | 6,016            |
| Deposit Dengan Bank Negara Malaysia            | 24,500           | -                | 24,500           | -                |
| Caj Perkhidmatan Belum Terima                  | 26,164           | 21,797           | 26,164           | 21,797           |
|  | <b>2,259,763</b> | <b>1,762,585</b> | <b>1,671,749</b> | <b>1,342,114</b> |
| Elaun Rugi Terjejas                            | (212,269)        | (182,839)        | (9,543)          | -                |
|  | <b>2,047,494</b> | <b>1,579,746</b> | <b>1,662,206</b> | <b>1,342,114</b> |

Semua Penghutang, Cagaran Dan Prabayaran matang dalam tempoh 12 bulan.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**22. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN**

|                              | KUMPULAN          |                  | KWSP              |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                              | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Bank Berlesen/Bank Islam     | 10,001,196        | 15,898,191       | 9,977,296         | 15,582,587       |
| Bank Pelaburan Berlesen      | 2,066,520         | 4,429,992        | 2,050,000         | 4,429,992        |
| Bank Negara Malaysia         | 115,101           | 48,759           | 115,101           | 48,759           |
| Lain-lain Institusi Kewangan | 3,815,727         | 3,357,045        | 2,644,426         | 2,604,187        |
|                              | <b>15,998,544</b> | 23,733,987       | <b>14,786,823</b> | 22,665,525       |

Struktur kematangan Deposit Dengan Institusi Kewangan adalah seperti berikut:

|                              | KUMPULAN          |                  | KWSP              |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                              | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan | 15,998,544        | 23,733,987       | 14,786,823        | 22,665,525       |
|                              | <b>15,998,544</b> | 23,733,987       | <b>14,786,823</b> | 22,665,525       |

**23. PERUNTUKAN BAGI MANFAAT PEKERJA**

|   | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Pada 01 Januari                           | 139,802           | 123,635          |
| Peruntukan Yang Dibuat Dalam Tahun Semasa | 23,725            | 20,787           |
| Pelarasan Tahun Semasa                    | (260)             | (356)            |
|   | <b>163,267</b>    | 144,066          |
| Bayaran Dibuat Dalam Tahun Semasa         | (4,234)           | (4,264)          |
| <b>Pada 31 Disember</b>                   | <b>159,033</b>    | 139,802          |

Struktur kematangan Peruntukan Bagi Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 326               | 719              |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 158,707           | 139,083          |
|                                       | <b>159,033</b>    | 139,802          |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 24. PINJAMAN DAN OVERDRAF

|  | KUMPULAN         |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pinjaman Bank Dan Overdraf                     | 1,481,752        | 200,119          |
| Tanggungan Atas Jualan Pinjaman Kepada Cagamas | 551,676          | 964,093          |
| Lain-lain Pinjaman                             | 4,500            | 4,500            |
|  | <b>2,037,928</b> | <b>1,168,712</b> |

Struktur kematangan Pinjaman Dan Overdraf adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN         |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 292,331          | 209,644          |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 1,745,597        | 959,068          |
|                                       | <b>2,037,928</b> | <b>1,168,712</b> |

Berikut adalah maklumat-maklumat berhubung Pinjaman Dan Overdraf:

#### 24.1 PINJAMAN BANK

Pinjaman daripada bank adalah tanpa cagaran dan faedah yang dikenakan ke atas kemudahan ini adalah berdasarkan kos dana peminjam campur 0.50%. Pinjaman bank ini perlu dibayar dalam tempoh satu tahun.

### 25. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

|                                       | KUMPULAN          |                   | KWSP             |                  |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000)  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Ansuran Majikan                       | 42,205            | 44,731            | 42,205           | 44,731           |
| Bayaran Tergantung Majikan            | 5,608             | 4,810             | 5,608            | 4,810            |
| Deposit Pelbagai Pelanggan            | 13,512,476        | 10,483,743        | -                | -                |
| Deposit Di Syarikat Subsidiari        | -                 | -                 | 69               | 75               |
| Deposit Sewa Premis                   | 47,935            | 12,909            | 13,598           | 12,909           |
| Bayaran Pendahuluan Projek Usaha Sama | 90,035            | 78,132            | 90,035           | 78,132           |
| Deposit Pelbagai                      | 1,377             | 182               | 1,377            | 182              |
|                                       | <b>13,699,636</b> | <b>10,624,507</b> | <b>152,892</b>   | <b>140,839</b>   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**25. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN (SAMB.)**

Struktur kematangan bagi Deposit Dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN          |                  | KWSP             |                  |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 12,570,380        | 9,497,234        | 152,892          | 140,839          |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 1,129,256         | 1,127,273        | -                | -                |
|                                       | <b>13,699,636</b> | 10,624,507       | <b>152,892</b>   | 140,839          |

**26. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU**

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Akruan Bayaran Pentadbiran Dan Pelbagai Bukan Pelaburan          | 451,174          | 273,964          | 213,127          | 109,953          |
| Pendapatan Dividen Tertunda                                      | 23,090           | -                | -                | -                |
| Akruan Pembelian Saham Domestik/ Global Diuruskan secara Dalaman | 274,017          | 191,567          | 274,017          | 191,567          |
| Akruan Bayaran Pelbagai Pelaburan                                | 53,313           | 187,326          | 53,106           | 187,326          |
| Pendahuluan Sewa Diterima  | 30,823           | 33,925           | 3,262            | 3,290            |
| Invokasi Di Bawah Seksyen 50(3)                                  | 4,137            | 4,785            | 4,137            | 4,785            |
|  | <b>836,554</b>   | 691,567          | <b>547,649</b>   | 496,921          |

Struktur kematangan bagi Pemiutang Dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

|                                       | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Matang Dalam Tempoh 12 Bulan          | 796,334          | 578,694          | 547,649          | 496,921          |
| Matang Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 40,220           | 112,873          | -                | -                |
|                                       | <b>836,554</b>   | 691,567          | <b>547,649</b>   | 496,921          |

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**27. AKAUN CARUMAN**

|   | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Baki Pada 01 Januari  | 407,565,535       | 373,742,966      |
| <b>Terimaan Dan Pelarasan Caruman</b>   |                   |                  |
| Caruman Diterima Daripada Majikan   | 41,434,343        | 35,755,813       |
| Penebusan Pelaburan Saham Amanah Oleh Ahli  | 2,234,949         | 2,506,233        |
| Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti Oleh Ahli  | 238,370           | 329,580          |
| Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman Ahli  | 10,206            | 17,662           |
|   | 43,917,868        | 38,609,288       |
| <b>Agihan Dividen Kepada Ahli</b>   |                   |                  |
| Dividen Dikreditkan-6.00% (2010-5.80%)  | 24,466,019        | 21,610,131       |
| Pelarasan Dividen Untuk Tahun Terdahulu   | 8,921             | 13,600           |
|   | 24,474,940        | 21,623,731       |
| <u>Tolak:</u>   |                   |                  |
| <b>Pengeluaran Dan Pengembalian Caruman</b>   |                   |                  |
| Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun  | 10,231,416        | 8,516,380        |
| Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun  | 3,605,904         | 3,207,134        |
| Skim Pengeluaran Hilang Upaya   | 325,837           | 289,976          |
| Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara  | 189,842           | 185,955          |
| Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah  | 1,938,362         | 1,896,550        |
| Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman<br>Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan | 2,411,162         | 2,413,363        |
| Skim Pengeluaran Kesihatan  | 39,392            | 35,343           |
| Skim Pengeluaran Kematian   | 731,452           | 660,861          |
| Skim Pengeluaran Bayaran Berkala  | 9,343             | 13,310           |
| Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP   | 6,600,300         | 4,415,591        |
| Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan   | 3,029,360         | 4,009,783        |
| Skim Pengeluaran Pendidikan   | 277,970           | 269,867          |
| Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan  | 134               | 127              |
| Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta   | 481,967           | 362,428          |
| Pengembalian Kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1),<br>Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP, 1991          | 28,640            | 23,749           |
| Pengembalian Syer Majikan Kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen<br>-Seksyen 56, Akta KWSP, 1991              | 118,350           | 110,033          |
|   | 30,019,431        | 26,410,450       |
| <b>Baki Pada 31 Disember</b>  | 445,938,912       | 407,565,535      |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**27. AKAUN CARUMAN (SAMB.)**

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

|   | KUMPULAN DAN KWSP  |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   |
| Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh 12 Bulan          | 95,751,981         | 83,078,055         |
| Jumlah Caruman Layak Dikeluarkan Dalam Tempoh Melebihi 12 Bulan | 350,186,931        | 324,487,480        |
|   | <b>445,938,912</b> | <b>407,565,535</b> |

**Aset/Caruman Ahli Di Institusi Pengurus Dana**

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

**28. PENDAPATAN PELABURAN KASAR**

|  | KUMPULAN          |                  | KWSP              |                  |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Faedah Dan Keuntungan Dari Pelaburan:  |                   |                  |                   |                  |
| Diuruskan Secara Dalam   | 9,530,155         | 9,059,783        | 9,542,881         | 9,059,783        |
| Pengurus Dana Luar   | 514,348           | 390,809          | 514,348           | 390,809          |
|  | <b>10,044,503</b> | 9,450,592        | <b>10,057,229</b> | 9,450,592        |
| Dividen Dari Pelaburan:  |                   |                  |                   |                  |
| Diuruskan Secara Dalam   | 4,635,973         | 4,023,167        | 4,853,204         | 4,080,649        |
| Pengurus Dana Luar   | 1,556,254         | 598,415          | 1,556,254         | 598,415          |
|  | <b>6,192,227</b>  | 4,621,582        | <b>6,409,458</b>  | 4,679,064        |
| Keuntungan Pelaburan Terhasil:   |                   |                  |                   |                  |
| Diuruskan Secara Dalam   | 4,435,221         | 4,430,914        | 4,435,221         | 4,278,411        |
| Pengurus Dana Luar   | 2,328,360         | 1,954,720        | 2,328,360         | 1,954,720        |
|  | <b>6,763,581</b>  | 6,385,634        | <b>6,763,581</b>  | 6,233,131        |
| Pendapatan Faedah Dari Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                              | 4,543,902         | 4,001,891        | 3,774,114         | 3,508,905        |
| Pendapatan Sewa  | 364,909           | 166,919          | 113,748           | 100,703          |
| Faedah/Keuntungan Dari Baki Bank   | 428               | 560              | 428               | 560              |
| Keuntungan Tidak Nyata Dari Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi | 141,264           | 126,943          | 115,072           | 88,097           |
| Pendapatan Pelbagai  | 6,011             | 9,241            | 1,665             | 2,479            |
|  | <b>28,056,825</b> | 24,763,362       | <b>27,235,295</b> | 24,063,531       |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**29. PERBELANJAAN PELABURAN**

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Yuran Pengurus Dana Luar                   | 140,223          | 92,194           | 140,223          | 92,194           |
| Faedah Atas Deposit, Pinjaman Dan Overdraf | 161,320          | 142,552          | -                | -                |
| Bayaran Cukai Atas Pelaburan Global        | 13,830           | 6,689            | 13,830           | 6,689            |
| Pelbagai                                   | 704              | 10,495           | 704              | 10,495           |
|  | <b>316,077</b>   | <b>251,930</b>   | <b>154,757</b>   | <b>109,378</b>   |

**30. RUGI TERJEJAS ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN BERSIH**

|   | KUMPULAN           |                    | KWSP               |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   | 2011<br>(RM'000)   | 2010<br>(RM'000)   |
| Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                | -                  | (350,000)          | -                  | (350,000)          |
| Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual                             | (1,139,314)        | (830,423)          | (1,139,314)        | (830,423)          |
| Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                   | (174,672)          | (112,234)          | -                  | -                  |
| Rugi Terjejas Atas Penghutang   | (9,543)            | -                  | (9,543)            | -                  |
|   | <b>(1,323,529)</b> | <b>(1,292,657)</b> | <b>(1,148,857)</b> | <b>(1,180,423)</b> |
| Rugi Terjejas Atas Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang Dicatat Semula | 594                | 11,477             | 594                | 11,477             |
| Rugi Terjejas Atas Aset Kewangan Sedia Dijual Dicatat Semula              | 6,709              | 1,096              | 6,709              | 1,096              |
| Rugi Terjejas Atas Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan Dicatat Semula    | 2,906              | 8                  | 2,906              | 8                  |
| Rugi Terjejas Atas Aset Dipegang Untuk Dijual Dicatat Semula              | -                  | 8,414              | -                  | 8,414              |
|   | <b>10,209</b>      | <b>20,995</b>      | <b>10,209</b>      | <b>20,995</b>      |
|   | <b>(1,313,320)</b> | <b>(1,271,662)</b> | <b>(1,138,648)</b> | <b>(1,159,428)</b> |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**31. RUGI TERJEJAS ATAS PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI DAN SYARIKAT BERSEKUTU BERSIH**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari            | -                | -                | (1,432)          | -                |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari | -                | -                | 216,726          | 223,437          |
|   | -                | -                | 215,294          | 223,437          |
| Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu             | -                | -                | (269,729)        | (7,145)          |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu  | -                | -                | 47,768           | 18,674           |
|   | -                | -                | (221,961)        | 11,529           |
|   | -                | -                | (6,667)          | 234,966          |

**32. PENDAPATAN BUKAN PELABURAN**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Faedah/Keuntungan Dari Pinjaman Staf                      | 7,488            | 7,346            | 7,488            | 7,346            |
| Dividen/Faedah Dari Caruman Terlewat Bayar                | 25,400           | 35,128           | 25,400           | 35,128           |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | 3,157            | 265              | 40               | 258              |
| Keuntungan Atas Pelupusan Harta Tanah Pelaburan           | 1,100            | 1,774            | -                | -                |
| Caj Perkhidmatan  | 161,446          | 88,706           | 26,164           | 21,797           |
| Pendapatan Pelbagai                                       | 43,236           | 39,416           | 5,099            | 14,200           |
|   | 241,827          | 172,635          | 64,191           | 78,729           |



**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**33. PERBELANJAAN OPERASI**

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Gaji, Elaun Dan Kos Staf                        | 685,616          | 572,219          | 593,750          | 512,676          |
| Bayaran Audit                                   | 1,485            | 859              | 371              | 335              |
| Bayaran Aktuari                                 | 139              | 17               | 139              | 17               |
| Bayaran Pendaftaran CDS                         | 12               | 1,043            | 12               | 1,043            |
| Yuran Dan Bayaran Ikhtisas                      | 46,709           | 28,911           | 18,828           | 16,075           |
| Percetakan Dan Alatulis                         | 6,780            | 6,107            | 4,861            | 4,788            |
| Belanja Pos Dan Telefon                         | 27,158           | 24,438           | 21,819           | 20,017           |
| Pengangkutan Dan Perjalanan                     | 10,406           | 11,256           | 8,255            | 8,565            |
| Sewa Dan Cukai Tanah                            | 21,838           | 15,122           | 12,006           | 12,349           |
| Insuran Atas Harta                              | 1,177            | 911              | 830              | 828              |
| Penyelenggaraan Harta Tanah, Loji Dan Peralatan | 67,590           | 62,870           | 58,985           | 52,419           |
| Aset Tidak Dipermodalkan                        | 2,292            | 2,461            | 2,292            | 2,461            |
| Susut Nilai Harta Tanah, Loji Dan Peralatan     | 48,199           | 35,302           | 40,629           | 28,147           |
| Susut Nilai Harta Tanah Pelaburan               | 49,107           | 43,298           | 37,219           | 31,407           |
| Pelunasan Aset Tak Ketara                       | 15,421           | 14,379           | 14,761           | 14,013           |
| Pelunasan Prabayaran Tanah Milik Pajak          | 1,352            | 1,344            | 1,187            | 1,179            |
| Kerugian Bersih Atas Pelarasan Nilai Saksama    |                  |                  |                  |                  |
| Harta Tanah Pelaburan Global                    | 199,813          | 40,828           | -                | -                |
| Hapus Kira/Kerugian Bersih                      | 167              | 48               | 167              | 48               |
| Elaun/Hapus Kira Hutang Lapuk Dan Ragu          | 17,117           | 19,164           | -                | -                |
| Bayaran Khidmat Teknik                          | 47,244           | 20,451           | 47,229           | 20,451           |
| Pengiklanan Dan Penerbitan                      | 8,277            | 5,524            | 2,344            | 2,115            |
| Honorarium Ahli Lembaga/Panel Pelaburan         | 1,105            | 923              | 1,105            | 923              |
| Ganjaran Pengarah                               | 1,251            | 1,001            | -                | -                |
| Manfaat Pekerja                                 | 23,725           | 20,787           | 23,725           | 20,787           |
| Belanja Pelbagai                                | 187,640          | 104,244          | 3,264            | 2,310            |
|   | <b>1,471,620</b> | <b>1,033,507</b> | <b>893,778</b>   | <b>752,953</b>   |

**34. CAJ BERKANUN**

|   | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Amaun Tambahan Kematian-Seksyen 58(1)     | 37,797            | 38,243           |
| Amaun Tambahan Hilang Upaya-Seksyen 58(2) | 4,720             | 4,790            |
|   | <b>42,517</b>     | <b>43,033</b>    |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**35. PEMBALIKAN RUGI TERJEJAS ATAS HARTA TANAH**

|  | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|--|-------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan                   | (3,549)           | -                |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Harta Tanah Pelaburan        | 15,523            | -                |
|  | 11,974            | -                |
| Pembalikan Rugi Terjejas Atas Prabayaran Tanah Milik Pajak | 9,342             | -                |
|  | 9,342             | -                |
|  | 21,316            | -                |

**36. CUKAI DAN ZAKAT**

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Zakat  | 524              | 524              | -                | -                |
| Cukai:   |                  |                  |                  |                  |
| Tahun Semasa                                   | 136,321          | 64,645           | -                | -                |
| (Lebih)/Kurang Diakrukan Pada Tahun Sebelum    | (27,059)         | (3,122)          | -                | -                |
| Cukai Tertunda Diambil Kira Dalam Tahun Semasa | 2,524            | 1,552            | -                | -                |
|  | 112,310          | 63,599           | -                | -                |

Cukai pendapatan dikira pada kadar statut Malaysia iaitu 25% (2010: 25%) berdasarkan anggaran keuntungan boleh cukai pada tahun semasa. Pengiraan Cukai Tertunda bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2011 telah mengambil kira semua pelarasan.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

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

Penyesuaian Perbelanjaan Cukai Pendapatan dari keuntungan sebelum cukai pada kadar statut bagi Kumpulan dan KWSP adalah seperti berikut:

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Pendapatan Sebelum Cukai  | 26,186,246       | 23,149,781       | 25,084,435       | 22,312,434       |
| Cukai Pada Kadar Statut Malaysia 25%<br>(2010: 25%)/UK 20% (2010: 20%)  | 6,622,818        | 5,787,445        | 6,271,109        | 5,578,109        |
| Kesan Kepada Pendapatan Tidak Tertakluk<br>Kepada Cukai   | (6,559,192)      | (5,745,838)      | (6,271,109)      | (5,578,109)      |
| Cukai Luar Negara   | 544              | 251              | -                | -                |
| Kesan Kepada Perbelanjaan Tidak Akan<br>Ditolak Bagi Tujuan Cukai   | 55,243           | 18,630           | -                | -                |
| Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap<br>Dan Elaun Modal Yang Belum Digunakan<br>Yang Dahulunya Belum Diiktiraf | (1,445)          | 501              | -                | -                |
| Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda Belum Diiktiraf   | 21,375           | 5,831            | -                | -                |
| Peruntukan Perbelanjaan Cukai (Terlebih)/<br>Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya                                      | (27,059)         | (3,108)          | -                | -                |
| Peruntukan Liabiliti Cukai Tertunda (Terlebih)/<br>Terkurang Bagi Tahun Sebelumnya                                | -                | (14)             | -                | -                |
| Pengiktirafan Cukai Tertunda Atas Pelarasan<br>Nilai Saksama Atas Penyatuan                                       | -                | (74)             | -                | -                |
| Perbezaan Perubahan Kadar Cukai   | 26               | (25)             | -                | -                |
|   | 112,310          | 63,599           | -                | -                |

### 37. LAIN-LAIN PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Keuntungan Tidak Nyata Bersih Atas Penilaian<br>Semula Nilai Saksama Aset Kewangan Sedia<br>Dijual Dalam Tahun Semasa   | (1,076,457)      | 20,760,189       | (1,076,457)      | 20,760,189       |
| Pelarasan Kitaran Semula Rizab Aset Kewangan<br>Sedia Dijual Yang Diiktiraf Dalam Penyata<br>Pendapatan Tahun Semasa Atas Penjualan<br>Aset Kewangan Sedia Dijual | (6,019,541)      | (7,357,858)      | (6,019,541)      | (7,357,858)      |
|   | (7,095,998)      | 13,402,331       | (7,095,998)      | 13,402,331       |
| Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing  | 73,560           | -                | -                | -                |
|   | (7,022,438)      | 13,402,331       | (7,095,998)      | 13,402,331       |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**38. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI**

Tunai Dan Kesetaraan Tunai yang dimasukkan dalam Penyata Aliran Tunai adalah terdiri daripada butiran dan amaun yang dilaporkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan seperti berikut:

|   | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Baki Bank Dan Wang Tunai                | 613,527          | 410,983          | 238,937          | 265,875          |
| Deposit Tetap Dengan Bank Berlesen      | 1,211,721        | 1,068,462        | -                | -                |
| Akaun Pasaran Wang-Bank Negara Malaysia | 115,101          | 48,759           | 115,101          | 48,759           |
|   | <b>1,940,349</b> | <b>1,528,204</b> | <b>354,038</b>   | <b>314,634</b>   |

**39. PENGLIBATAN MODAL**

|  | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| <b>a. Penglibatan Modal</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Diluluskan Dan Terikat   | 26,532           | 30,693           | 26,532           | 30,693           |
| Diluluskan Tetapi Belum Terikat  | 364,413          | 253,669          | 277,460          | 213,883          |
|  | <b>390,945</b>   | <b>284,362</b>   | <b>303,992</b>   | <b>244,576</b>   |
| <b>b. Penglibatan Operasi</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Penglibatan Pinjaman Yang Tidak Diperuntukkan                          |                  |                  |                  |                  |
| Dalam Penyata Kewangan:  |                  |                  |                  |                  |
| Pembiayaan Akhir   | 243,602          | 104,870          | -                | -                |
| Pinjaman Penyambung Dan Berjangka                                      | 2,925,838        | 174,234          | -                | -                |
| Pinjaman Secara Islam  | 217,780          | 147,824          | -                | -                |
|  | <b>3,387,220</b> | <b>426,928</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Pembangunan Harta:   |                  |                  |                  |                  |
| Diluluskan Dan Terikat   | 421,528          | 421,528          | -                | -                |
|  | <b>421,528</b>   | <b>421,528</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>c. Luar Jangka</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Jaminan Kewangan Bagi Melindungi Bayaran Peminjam (Perlindungan Penuh) | 80,375           | 19,405           | -                | -                |
|  | <b>80,375</b>    | <b>19,405</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
|  | <b>4,280,068</b> | <b>1,152,223</b> | <b>303,992</b>   | <b>244,576</b>   |

Tanggungjawab luar jangka yang dilindungi sepenuhnya adalah dilindungi melalui cagaran tetap ke atas projek pembangunan peminjam dan debentur sebagai cagaran tetap dan terapung ke atas keseluruhan aset peminjam.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 40. TANGGUNGAN KEMUNGKINAN LUAR JANGKA

#### 40.1 Tindakan Sivil

Bekas peminjam syarikat subsidiari telah memfailkan tindakan sivil terhadap syarikat subsidiari atas pemungkiran perjanjian kemudahan pinjaman dan telah menuntut kerugian berjumlah RM43.31 juta. Syarikat subsidiari telah menamatkan kemudahan tersebut kerana pemungkiran peminjam ke atas perjanjian dan kemudiannya menjual aset pinjaman tersebut kepada pihak yang tidak berkaitan dengan syarikat subsidiari.

Pada 30 September 2010, Mahkamah telah menolak tuntutan peminjam dengan kos. Peminjam telah memfailkan semak rayuan pada 25 Oktober 2010. Kes ini sedang menunggu tarikh pendengaran bagi rayuan oleh peminjam.

Tiada peruntukan dibuat di Penyata Kewangan terhadap tuntutan di atas, selepas Pengarah syarikat subsidiari mendapat nasihat perundangan dari peguam, yang berpandangan bahawa syarikat mempunyai alasan yang munasabah atas tuntutan yang dibuat.

#### 40.2 Tuntutan Luar Jangka

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

Seksyen daripada Akta ini menghendaki KWSP untuk membayar caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja sekiranya majikan gagal membayar syer caruman tersebut. Amaun tanggungan kemungkinan luar jangka adalah dianggarkan sebanyak RM15.19 juta (2010: RM14.10 juta) tidak termasuk dividen terakru daripada tempoh potongan dibuat. Seksyen ini hanya terpakai setelah semua usaha untuk memastikan majikan membuat bayaran menemui kegagalan.

##### b. Caj Berkanun Di Bawah Seksyen 58(1) Dan (2), Akta KWSP, 1991

Caj Berkanun yang terdiri daripada 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 menggunakan hasil KWSP dan bukan 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 2011, tanggungan luar jangka bagi Amaun Tambahan Kematian adalah sebanyak RM11.65 juta (2010: RM11.69 juta), manakala Amaun Tambahan Hilang Upaya adalah berjumlah RM6.43 juta (2010: RM6.43 juta).

### 41. RISIKO KEWANGAN

#### 41.1 Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian disebabkan oleh ketidakmampuan atau keengganan peminjam/pihak ketiga dalam memenuhi obligasi kewangannya. Pendedahan kepada risiko kredit wujud daripada aktiviti pinjaman, lindung nilai, dagangan dan pelaburan.

Objektif utama pengurusan risiko kredit di KWSP adalah untuk memastikan pendedahan terhadap risiko kredit sentiasa berada dalam lingkungan kemampuan dan kapasiti kewangan untuk menghadapi kemungkinan kerugian di masa hadapan.

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

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit**

KWSP telah membangunkan pelbagai pendekatan untuk mengukur risiko kredit seperti Model Portfolio Kredit yang digunakan untuk mengira modal risiko kredit dan Templat Kadaran Korporat bagi menyediakan kadaran risiko dalaman untuk peminjam korporat.

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

KWSP turut melabur di dalam kertas jangka pendek yang merangkumi senarai kertas komersial atau Kertas Komersial Sejagat yang telah diluluskan. Kertas Komersial Sejagat ini membantu proses perdagangan dan memberikan jaminan kepada KWSP bahawa pendedahan terhadap kertas komersial hanya diberikan kepada peminjam yang berkadaran tinggi.

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

**Klasifikasi Kualiti****i. Kadaran Jangka Panjang Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Panjang**

| <u>Kadaran Jangka Panjang</u> | <u>Kadaran Kredit</u> | <u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>                                     |
|-------------------------------|-----------------------|---|
| Sovereign Tinggi              | Sovereign AAA dan AA  | Diisu oleh Kerajaan. Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan. |
| Sederhana                     | A                     | Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan.                   |
| Lemah                         | BBB dan ke bawah      | Keupayaan rendah untuk memenuhi obligasi kewangan.                      |

**ii. Kadaran Jangka Pendek Bagi Bayaran Obligasi Kewangan Jangka Pendek**

| <u>Kadaran Jangka Pendek</u> | <u>Kadaran Kredit</u> | <u>Definisi Klasifikasi Kualiti</u>                   |
|------------------------------|-----------------------|---|
| Tinggi                       | P1                    | Keupayaan tinggi untuk memenuhi obligasi kewangan.    |
| Sederhana                    | P2                    | Keupayaan sederhana untuk memenuhi obligasi kewangan. |

**iii. Aset Kewangan Tidak Berkadaran**

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

**iv. Aset Kewangan Yang Terjejas**

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

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2011 adalah sebagaimana berikut:

| KUMPULAN   | 2011                  |                    |                       |                   |                                 |                      |                    |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
|  | Sovereign<br>(RM'000) | Tinggi<br>(RM'000) | Sederhana<br>(RM'000) | Lemah<br>(RM'000) | Tidak<br>Berkadaran<br>(RM'000) | Terjejas<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                         | 124,847,803           | 49,801,853         | 2,897,835             | -                 | -                               | 87,769               | 177,635,260        |
| Aset Kewangan Sedia<br>Dijual                                      | 440,779               | 10,581,201         | 769,044               | -                 | 101,864                         | 159,145              | 12,052,033         |
| Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan                            | 19,700,000            | 64,868,391         | 7,358,952             | -                 | 7,513,633                       | 3,211,852            | 102,652,828        |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi | 793,342               | -                  | -                     | -                 | -                               | -                    | 793,342            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                 | 115,105               | 12,467,724         | 2,607,512             | -                 | 1,421,730                       | -                    | 16,612,071         |
| Lain-lain Aset Kewangan  | -                     | -                  | -                     | -                 | 8,039,641                       | 203,758              | 8,243,399          |
|  | 145,897,029           | 137,719,169        | 13,633,343            | -                 | 17,076,868                      | 3,662,524            | 317,988,933        |

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2010 adalah sebagaimana berikut:

| KUMPULAN   | 2010                  |                    |                       |                   |                                 |                      |                    |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
|  | Sovereign<br>(RM'000) | Tinggi<br>(RM'000) | Sederhana<br>(RM'000) | Lemah<br>(RM'000) | Tidak<br>Berkadaran<br>(RM'000) | Terjejas<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                         | 118,517,139           | 46,037,595         | 2,838,185             | 110,100           | -                               | 636,464              | 168,139,483        |
| Aset Kewangan Sedia<br>Dijual                                      | -                     | 6,610,697          | 1,424,685             | 92,186            | 1,620,917                       | 123,541              | 9,872,026          |
| Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan                            | 20,700,000            | 61,444,178         | 5,817,634             | 13,136            | 4,577,350                       | 5,033,334            | 97,585,632         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi | 65,090                | 75,299             | -                     | 17,611            | -                               | -                    | 158,000            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                 | 48,762                | 19,179,308         | 4,792,119             | -                 | 124,781                         | -                    | 24,144,970         |
| Lain-lain Aset Kewangan  | -                     | -                  | 188,818               | -                 | 4,684,080                       | -                    | 4,872,898          |
|  | 139,330,991           | 133,347,077        | 15,061,441            | 233,033           | 11,007,128                      | 5,793,339            | 304,773,009        |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)**

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2011 adalah sebagaimana berikut:

| KWSP   | 2011                  |                    |                       |                   |                                 |                      |                    |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
|  | Sovereign<br>(RM'000) | Tinggi<br>(RM'000) | Sederhana<br>(RM'000) | Lemah<br>(RM'000) | Tidak<br>Berkadaran<br>(RM'000) | Terjejas<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                         | 124,847,803           | 49,801,853         | 2,693,481             | -                 | -                               | 87,769               | 177,430,906        |
| Aset Kewangan Sedia<br>Dijual                                      | 440,779               | 10,581,201         | 769,044               | -                 | 101,864                         | 159,145              | 12,052,033         |
| Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan                            | 19,700,000            | 64,607,016         | -                     | -                 | 206,259                         | 74,098               | 84,587,373         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi | 793,342               | -                  | -                     | -                 | -                               | -                    | 793,342            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                 | 115,105               | 12,315,459         | 2,595,156             | -                 | 40                              | -                    | 15,025,760         |
| Lain-lain Aset Kewangan  | -                     | -                  | -                     | -                 | 7,614,821                       | -                    | 7,614,821          |
|  | 145,897,029           | 137,305,529        | 6,057,681             | -                 | 7,922,984                       | 321,012              | 297,504,235        |

Agihan aset kewangan kasar mengikut kualiti kredit setakat 31 Disember 2010 adalah sebagaimana berikut:

| KWSP   | 2010                  |                    |                       |                   |                                 |                      |                    |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
|  | Sovereign<br>(RM'000) | Tinggi<br>(RM'000) | Sederhana<br>(RM'000) | Lemah<br>(RM'000) | Tidak<br>Berkadaran<br>(RM'000) | Terjejas<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                         | 118,517,139           | 46,037,595         | 2,838,185             | 110,100           | -                               | 636,464              | 168,139,483        |
| Aset Kewangan Sedia<br>Dijual                                      | -                     | 6,610,697          | 1,424,685             | 92,186            | 1,620,917                       | 123,541              | 9,872,026          |
| Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan                            | 20,700,000            | 61,444,178         | 645,359               | 13,136            | 209,964                         | 75,362               | 83,087,999         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi | 65,090                | 75,299             | -                     | 17,611            | -                               | -                    | 158,000            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                 | 48,762                | 18,090,479         | 4,792,119             | -                 | 40                              | -                    | 22,931,400         |
| Lain-lain Aset Kewangan  | -                     | -                  | -                     | -                 | 4,640,134                       | -                    | 4,640,134          |
|  | 139,330,991           | 132,258,248        | 9,700,348             | 233,033           | 6,471,055                       | 835,367              | 288,829,042        |



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.1 Risiko Kredit (Samb.)

##### b. Analisa Usia

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

| KUMPULAN  | 2011   |  |  |  |  | Jumlah<br>(RM'000) |
|---|--|--|--|--|--|--------------------|
|   | Belum Lewat<br>Terima Dan<br>Belum<br>Terjejas<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Sehingga<br>1 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>1 Hingga<br>3 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>3 Hingga<br>6 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Melebihi<br>6 Bulan<br>(RM'000) |                    |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                            | 177,547,491  | -  | -  | -  | -  | 177,547,491        |
| Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan | 96,487,692   | 1,430,249  | 1,055,460  | 467,575  | -  | 99,440,976         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi    | 793,342  | -  | -  | -  | -  | 793,342            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                    | 16,612,071   | -  | -  | -  | -  | 16,612,071         |
| Lain-lain Aset Kewangan   | 8,035,982  | 617  | 42   | -  | -  | 8,039,841          |
|   | 311,372,466  | 1,430,866  | 1,055,502  | 467,575  | -  | 314,326,409        |

| KUMPULAN  | 2010   |  |  |  |  | Jumlah<br>(RM'000) |
|---|--|--|--|--|--|--------------------|
|   | Belum Lewat<br>Terima Dan<br>Belum<br>Terjejas<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Sehingga<br>1 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>1 Hingga<br>3 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>3 Hingga<br>6 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Melebihi<br>6 Bulan<br>(RM'000) |                    |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                            | 167,503,019  | -  | -  | -  | -  | 167,503,019        |
| Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan | 83,012,637   | 3,350  | 364  | 4,379  | 9,531,568  | 92,552,298         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi    | 158,000  | -  | -  | -  | -  | 158,000            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                    | 24,144,970   | -  | -  | -  | -  | 24,144,970         |
| Lain-lain Aset Kewangan   | 4,684,080  | 1,569  | -  | 2  | 187,247  | 4,872,898          |
|   | 289,251,191  | 4,919  | 364  | 4,381  | 9,718,815  | 298,979,670        |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.1 Risiko Kredit (Samb.)****b. Analisa Usia (Samb.)**

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

| KWSP  | 2011   |  |  |  |  | Jumlah<br>(RM'000) |
|---|--|--|--|--|--|--------------------|
|   | Belum Lewat<br>Terima Dan<br>Belum<br>Terjejas<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Sehingga<br>1 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>1 Hingga<br>3 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>3 Hingga<br>6 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Melebihi<br>6 Bulan<br>(RM'000) |                    |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                            | 177,343,137  | -  | -  | -  | -  | 177,343,137        |
| Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan | 11,892,888   | -  | -  | -  | -  | 11,892,888         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi    | 84,513,276   | -  | -  | -  | -  | 84,513,276         |
| 793,342   | -  | -  | -  | -  | -  | 793,342            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                    | 15,025,760   | -  | -  | -  | -  | 15,025,760         |
| Lain-lain Aset Kewangan   | 7,614,821  | -  | -  | -  | -  | 7,614,821          |
|   | 297,183,224  | -  | -  | -  | -  | 297,183,224        |

| KWSP  | 2010   |  |  |  |  | Jumlah<br>(RM'000) |
|---|--|--|--|--|--|--------------------|
|   | Belum Lewat<br>Terima Dan<br>Belum<br>Terjejas<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Sehingga<br>1 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>1 Hingga<br>3 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>3 Hingga<br>6 Bulan<br>(RM'000) | Lewat<br>Terima<br>Melebihi<br>6 Bulan<br>(RM'000) |                    |
| Aset Pelaburan Dipegang<br>Sehingga Matang                            | 167,503,019  | -  | -  | -  | -  | 167,503,019        |
| Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan | 9,748,485  | -  | -  | -  | -  | 9,748,485          |
| 83,012,637  | -  | -  | -  | -  | -  | 83,012,637         |
| Aset Kewangan Pada Nilai<br>Saksama Melalui Penyata<br>Untung/Rugi    | 158,000  | -  | -  | -  | -  | 158,000            |
| Deposit Dengan Institusi<br>Kewangan Dan Baki Bank                    | 22,931,400   | -  | -  | -  | -  | 22,931,400         |
| Lain-lain Aset Kewangan   | 4,640,134  | -  | -  | -  | -  | 4,640,134          |
|   | 287,993,675  | -  | -  | -  | -  | 287,993,675        |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.1 Risiko Kredit (Samb.)

##### c. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Disemak Secara Individu Sebagai Terjejas

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

| KUMPULAN                             | 2011                     |                         |           |                                       |                  |                           |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|------------------|---------------------------|
|                                      | Elaun Setakat 01 Januari | Elaun Bagi Tahun Semasa | Pelarasan | Amaun Yang Diperolehi/ Dicatat Semula | Amaun Hapus Kira | Elaun Setakat 31 Disember |
|                                      | (RM'000)                 | (RM'000)                | (RM'000)  | (RM'000)                              | (RM'000)         | (RM'000)                  |
| Aset Pelaburan Dipegang              |                          |                         |           |                                       |                  |                           |
| Sehingga Matang                      | 438,362                  | -                       | -         | (594)                                 | -                | 437,769                   |
| Aset Kewangan Sedia Dijual           | 108,199                  | 96,318                  | (20,075)  | (6,709)                               | -                | 177,732                   |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 3,866,377                | 174,014                 | (17,526)  | (2,906)                               | (1,328,133)      | 2,691,826                 |
| Lain-lain Aset Kewangan              | 160,131                  | 57,441                  | -         | -                                     | (5,303)          | 212,269                   |
|                                      | 4,573,069                | 327,773                 | (37,601)  | (10,209)                              | (1,333,436)      | 3,519,596                 |

| KUMPULAN                             | 2010                     |                         |           |                                       |                  |                           |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|------------------|---------------------------|
|                                      | Elaun Setakat 01 Januari | Elaun Bagi Tahun Semasa | Pelarasan | Amaun Yang Diperolehi/ Dicatat Semula | Amaun Hapus Kira | Elaun Setakat 31 Disember |
|                                      | (RM'000)                 | (RM'000)                | (RM'000)  | (RM'000)                              | (RM'000)         | (RM'000)                  |
| Aset Pelaburan Dipegang              |                          |                         |           |                                       |                  |                           |
| Sehingga Matang                      | 99,874                   | 350,000                 | (35)      | (11,477)                              | -                | 438,362                   |
| Aset Kewangan Sedia Dijual           | 67,371                   | 42,252                  | (328)     | (1,096)                               | -                | 108,199                   |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 4,003,928                | 110,818                 | -         | (8)                                   | (248,361)        | 3,866,377                 |
|                                      | 4,171,173                | 503,070                 | (363)     | (12,581)                              | (248,361)        | 4,412,938                 |

| KSWP                                 | 2011                     |                         |           |                                       |                  |                           |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------------------------------|------------------|---------------------------|
|                                      | Elaun Setakat 01 Januari | Elaun Bagi Tahun Semasa | Pelarasan | Amaun Yang Diperolehi/ Dicatat Semula | Amaun Hapus Kira | Elaun Setakat 31 Disember |
|                                      | (RM'000)                 | (RM'000)                | (RM'000)  | (RM'000)                              | (RM'000)         | (RM'000)                  |
| Aset Pelaburan Dipegang              |                          |                         |           |                                       |                  |                           |
| Sehingga Matang                      | 438,362                  | -                       | -         | (594)                                 | -                | 437,769                   |
| Aset Kewangan Sedia Dijual           | 108,199                  | 96,318                  | (20,075)  | (6,709)                               | -                | 177,732                   |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 75,274                   | -                       | 9         | (2,906)                               | -                | 72,377                    |
| Lain-lain Aset Kewangan              | -                        | 9,543                   | -         | -                                     | -                | 9,543                     |
|                                      | 621,835                  | 105,861                 | (20,066)  | (10,209)                              | -                | 697,421                   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.1 Risiko Kredit (Samb.)****c. Aset Kewangan Terdedah Kepada Risiko Kredit Disemak Secara Individu Sebagai Terjejas (Samb.)**

| KSWP  | 2010                                 |                                |                       |  |                              |                                       |
|---|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|
|   | Elaun Setakat 01 Januari<br>(RM'000) | Elaun Tahun Semasa<br>(RM'000) | Pelarasan<br>(RM'000) | Amaun Yang Diperolehi/<br>Dicatat Semula<br>(RM'000) | Amaun Hapus Kira<br>(RM'000) | Elaun Setakat 31 Disember<br>(RM'000) |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                         | 99,874                               | 350,000                        | (35)                  | (11,477)   | -                            | 438,362                               |
| Aset Kewangan Sedia Dijual Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan | 67,371                               | 42,252                         | (328)                 | (1,096)  | -                            | 108,199                               |
|   | 75,282                               | -                              | -                     | (8)  | -                            | 75,274                                |
|   | 242,527                              | 392,252                        | (363)                 | (12,581)   | -                            | 621,835                               |

**d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit**

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

| KUMPULAN  | 2011  |   |                              |
|---|---|---|------------------------------|
|   | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign<br>(RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign<br>(RM'000) | Kesan Kewangan Kolateral (%) |
| <b>Aset Kewangan</b>  |   |   |                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                                 | 124,847,803   | 52,787,457  | 14                           |
| Aset Kewangan Sedia Dijual  | 440,779   | 11,611,254  | -                            |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                                    | 19,700,000  | 82,952,828  | 12                           |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi            | 793,342   | -   | -                            |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank Lain-lain Aset Kewangan | 115,105   | 16,496,966  | -                            |
|   | -   | 8,243,399   | -                            |
|   | 145,897,029   | 172,091,903   | 10                           |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.1 Risiko Kredit (Samb.)

- d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)

| KUMPULAN  | 2010   |  | Kesan Kewangan Kolateral (%) |
|---|--|--|------------------------------|
|   | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) |                              |
| <b>Aset Kewangan</b>                            |  |  |                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang         | 118,517,139  | 49,622,344   | 15                           |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                      | -  | 9,872,026  | -                            |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan            | 20,700,000   | 76,885,632   | 12                           |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama                |  |  |                              |
| Melalui Penyata Untung/Rugi                     | 65,090   | 92,910   | -                            |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 48,762   | 24,096,208   | -                            |
| Lain-lain Aset Kewangan                         |  | 4,872,898  | -                            |
|   | 139,330,991  | 165,442,018  | 10                           |

Aset kewangan sovereign terdiri daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia, Terbitan Pelaburan Kerajaan, Pinjaman terus Kepada Kerajaan Malaysia dan deposit di Bank Negara Malaysia tanpa kolateral.

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

| KWSP  | 2011   |  | Kesan Kewangan Kolateral (%) |
|---|--|--|------------------------------|
|   | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) |                              |
| <b>Aset Kewangan</b>                            |  |  |                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang         | 124,847,803  | 52,583,103   | 14                           |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                      | 440,779  | 11,611,254   | -                            |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan            | 19,700,000   | 64,887,373   | 2                            |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui        |  |  |                              |
| Penyata Untung/Rugi                             | 793,342  | -  | -                            |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 115,105  | 14,910,655   | -                            |
| Lain-lain Aset Kewangan                         | -  | 7,614,821  | -                            |
|   | 145,897,029  | 151,607,206  | 6                            |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.1 Risiko Kredit (Samb.)****d. Kesan Kewangan Kolateral Yang Dipegang Atas Aset Kewangan Yang Terdedah Kepada Risiko Kredit (Samb.)**

| KWSP  | 2010   |  | Kesan Kewangan Kolateral (%) |
|---|--|--|------------------------------|
|   | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Sovereign (RM'000) | Baki Nilai Dibawa Aset Kewangan Bukan Sovereign (RM'000) |                              |
| <b>Aset Kewangan</b>                            |  |  |                              |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang         | 118,517,139  | 49,622,344   | 15                           |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                      | -  | 9,872,026  | -                            |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan            | 20,700,000   | 62,387,999   | 2                            |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui        |  |  |                              |
| Penyata Untung/Rugi                             | 65,090   | 92,910   | -                            |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan Dan Baki Bank | 48,759   | 22,882,638   | -                            |
| Lain-lain Aset Kewangan                         | -  | 4,640,134  | -                            |
|   | 139,330,988  | 149,498,051  | 6                            |

Aset kewangan sovereign terdiri daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia, Terbitan Pelaburan Kerajaan, Pinjaman terus Kepada Kerajaan Malaysia dan deposit di Bank Negara Malaysia tanpa kolateral.

**41.2 Risiko Kecairan**

Risiko kecairan merujuk kepada ketidakmampuan KWSP untuk memenuhi komitmen kewangan dan obligasi apabila sampai tempoh. KWSP sentiasa mengekalkan tahap kecairan aset yang secukupnya dalam bentuk tunai dan deposit dengan institusi kewangan bagi memenuhi pengeluaran ahli dan komitmen kewangan serta obligasi lain.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP mengikut pengelasan kematangan yang relevan berdasarkan baki tempoh tanggungan setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan sehingga tarikh luput kontrak. Sekiranya terdapat baki liabiliti kewangan derivatif yang dipegang untuk dagangan, maka ia akan didedahkan berdasarkan jangkaan kematangan. Amaun yang ditunjukkan di dalam jadual adalah jumlah pembayaran balik tanggungan yang tidak didiskaunkan.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.2 Risiko Kecairan

| KUMPULAN                      | 2011  |                                 |                              |                   |
|-------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|-------------------|
|                               | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000)   |
| <b>Liabiliti Kewangan</b>     |   |                                 |                              |                   |
| Pinjaman Dan Overdraif        | 424,407   | 736,094                         | -                            | 1,160,501         |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | 72,122  | -                               | -                            | 72,122            |
| Deposit Dan Pendahuluan       | 12,609,217  | 1,261,982                       | 65,457                       | 13,936,656        |
| Lain-lain                     | 1,053,867   | 2,110,288                       | 40,220                       | 3,204,375         |
|                               | <b>14,159,613</b>                                       | <b>4,108,364</b>                | <b>105,677</b>               | <b>18,373,654</b> |

| KUMPULAN                      | 2010  |                                 |                              |                   |
|-------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|-------------------|
|                               | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000)   |
| <b>Liabiliti Kewangan</b>     |   |                                 |                              |                   |
| Pinjaman Dan Overdraif        | 209,644   | 123,491                         | 835,577                      | 1,168,712         |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | 75,936  | -                               | -                            | 75,936            |
| Deposit Dan Pendahuluan       | 9,497,159   | 1,127,348                       | 90,049                       | 10,714,556        |
| Lain-lain                     | 613,869   | 22,824                          | -                            | 636,693           |
|                               | <b>10,396,608</b>                                       | <b>1,273,663</b>                | <b>925,626</b>               | <b>12,595,897</b> |

| KWSP                          | 2011  |                                 |                              |                 |
|-------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|                               | Berdasarkan Tuntutan Atau Dalam Tempoh Setahun (RM'000) | Satu Hingga Lima Tahun (RM'000) | Melebihi Lima Tahun (RM'000) | Jumlah (RM'000) |
| <b>Liabiliti Kewangan</b>     |   |                                 |                              |                 |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | 72,122  | -                               | -                            | 72,122          |
| Deposit Dan Pendahuluan       | 152,892   | -                               | -                            | 152,892         |
| Lain-lain                     | 595,049   | -                               | -                            | 595,049         |
|                               | <b>820,063</b>  | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>820,063</b>  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.2 Risiko Kecairan (Samb.)**

| KWSP                          | 2010   |                                       |                                    | Jumlah<br>(RM'000) |
|-------------------------------|--|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
|                               | Berdasarkan<br>Tuntutan<br>Atau Dalam<br>Tempoh<br>Setahun<br>(RM'000) | Satu Hingga<br>Lima Tahun<br>(RM'000) | Melebihi<br>Lima Tahun<br>(RM'000) |                    |
| <b>Liabiliti Kewangan</b>     |  |                                       |                                    |                    |
| Pemiutang Pengeluaran Caruman | 75,936   | -                                     | -                                  | 75,936             |
| Deposit Dan Pendahuluan       | 140,839  | -                                     | -                                  | 140,839            |
| Lain-lain                     | 511,374  | 20,722                                | -                                  | 532,096            |
|                               | 728,149  | 20,722                                | -                                  | 748,871            |

**41.3 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 utama pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan agar kerugian daripada risiko pasaran dapat dikawal dengan segera dan pendedahan berisiko mempunyai kecairan yang mencukupi bagi membolehkan dana tersebut mengurangkan pendedahan tanpa menanggung kerugian yang melebihi tahap risiko yang diterima.

KWSP mengguna pakai pendekatan berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

- i. **Nilai berisiko ("VaR")** yang merupakan anggaran jumlah nilai pasaran yang boleh ditanggung kerugiannya oleh sesuatu portfolio dalam tempoh masa tertentu pada tahap kebarangkalian yang telah ditetapkan. Simulasi Monte Carlo digunakan untuk mengira VaR bagi mengukur tahap risiko portfolio.
- ii. **Tempoh masa** yang merupakan ukuran *linear* risiko bagi sesuatu bon untuk mentakrif peratusan kenaikan (atau penurunan) terhadap nilai bon tersebut bagi kejatuhan (atau kenaikan) 1% bagi hasil yang diperolehi daripada bon tersebut.
- iii. **Tracking Error** yang merujuk kepada sisihan piawai bagi lebihan pulangan portfolio berbanding penanda aras.
- iv. **Analisis simulasi**, termasuk ujian tekanan adalah satu lagi kaedah menguji risiko portfolio dalam keadaan yang sukar. Ujian tekanan melibatkan penetapan parameter seperti korelasi, volatiliti dan pulangan pada nilai-nilai yang bertlainan dan menilai bagaimana risiko sesuatu portfolio akan berubah.
- v. **Pengukuran beta** yang digunakan untuk mengukur sensitiviti harga sesuatu ekuiti berbanding penanda aras.



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### a. Risiko Harga

Risiko harga berpunca daripada dua pendedahan, iaitu ekuiti domestik dan global. Bagi menguruskan risiko harga yang disebabkan oleh pelaburan dalam instrumen ekuiti, KWSP telah mengenal pasti penanda aras yang boleh diterima pakai oleh pelbagai portfolio. Kemudian, berpandukan kepada penanda aras tersebut, had-had akan ditetapkan untuk memastikan risiko portfolio berada di dalam risiko kawalan KWSP.

Polisi KWSP ialah untuk menguruskan risiko harga melalui kepelbagaian dan pemilihan sekuriti secara berhemat supaya berada di dalam had tertentu yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan dan Panel Pelaburan.

Polisi KWSP memerlukan keseluruhan posisi pasaran dikawal pada basis harian dan dikaji semula pada setiap suku tahun oleh Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan. Pematuhan kepada polisi pelaburan dilaporkan kepada Pengurusan setiap bulan.

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 yang terangkum dalam penanda aras meningkat/menurun sebanyak anjakan munasabah yang mungkin berlaku, di mana lain-lain variabel adalah konstan dan nilai saksama instrumen ekuiti bergerak berpandukan kepada korelasi masa lalu dengan indeks.

| KUMPULAN DAN KWSP    |                               | 2011                      |  |   |  |
|----------------------|-------------------------------|---------------------------|--|---|--|
| Indeks               | Instrumen Ekuiti Sedia Dijual | Nilai Saksama<br>(RM'000) | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun)<br>(RM'000) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Pendapatan Naik/(Turun)<br>(RM'000) |
| FBM 100 Ethical      | Domestik                      | 103,806,799               | +5%                                    | 5,117,250   | -  |
|                      |                               |                           | -5%                                    | (5,170,057)   | (4,753)  |
| FTSE World Aggregate | Global                        | 45,431,209                | +10%                                   | 4,448,596   | -  |
|                      |                               |                           | -10%                                   | (4,491,664)   | (14,915)   |
|                      |                               | 149,238,008               |  |   |  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**

## 41.3 Risiko Pasaran (Samb.)

## a. Risiko Harga (Samb.)

|                 |                               | KUMPULAN DAN KWSP |  |   |  |
|-----------------|-------------------------------|-------------------|--|---|--|
|                 |                               | 2010              |  |   |  |
| Indeks          | Instrumen Ekuiti Sedia Dijual | Nilai Saksama     | Anjakan Munasabah Yang Mungkin Berlaku | Kesan Sensitiviti Kepada Baki Rizab Aset Kewangan Sedia Dijual Naik/(Turun) | Kesan Sensitiviti Kepada Penyata Pendapatan Naik/(Turun) |
|                 |                               | (RM'000)          |  | (RM'000)  | (RM'000)   |
| FBM 100 Ethical | Domestik                      | 102,972,988       | +5%                                    | 5,143,251   | -  |
|                 |                               |                   | -5%                                    | (5,112,177)   | (52,637)   |
| MSCI World      | Global                        | 37,299,571        | +10%                                   | 3,729,933   | -  |
|                 |                               |                   | -10%                                   | (3,725,663)   | (4,294)  |
|                 |                               | 140,272,559       |  |   |  |

Tiada kesan ketara ke atas instrumen ekuiti tidak tersiar harga terhadap pendedahan sensitiviti kepada risiko harga.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### b. Risiko Kadar Faedah

Kumpulan dan KWSP adalah terdedah kepada berbagai risiko yang berkaitan dengan kesan perubahan ke atas kadar faedah pasaran bagi kedudukan kewangan dan aliran tunai. Jadual berikut menunjukkan kadar faedah berkesan ke atas item di Penyata Kedudukan Kewangan:

| KUMPULAN   | ----- Buku Bukan Perdagangan -----> |                    |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                             |
|--|-------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|
|  | Tempoh 1<br>Bulan                   | →1 - 3<br>Bulan    | → 3 - 12<br>Bulan | →1 - 5<br>Tahun    | Lebih<br>5 Tahun   | Tidak<br>Sensitif<br>Faedah | Buku<br>Perdagangan | Jumlah             | Kadar<br>Faedah<br>Berkesan |
|  | (RM'000)                            | (RM'000)           | (RM'000)          | (RM'000)           | (RM'000)           | (RM'000)                    | (RM'000)            | (RM'000)           | %                           |
| <b>ASET</b>  |                                     |                    |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                             |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu                           | 8,006,564                           | 1,727,640          | 8,501,139         | 1,067,466          | 697,062            | 721,592                     | -                   | 20,721,463         | 4.60-9.00                   |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                      | 33,036                              | 347,760            | 9,448,787         | 70,975,146         | 96,392,492         | -                           | -                   | 177,197,491        | 2.51-8.50                   |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | 151,079,132                         | 10,038             | 135,206           | 7,562,885          | 4,364,144          | -                           | -                   | 163,151,405        | -                           |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi | 16,725                              | 1,012              | 1,160,298         | 465,621            | 32,411             | -                           | 793,342             | 2,469,409          | 3.38-3.82                   |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                         | 1,078,510                           | 317,524            | 27,145,821        | 32,619,027         | 37,506,325         | -                           | 1,293,795           | 99,961,002         | 4.02-8.0                    |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan                            | 11,953,094                          | -                  | 1,966,787         | 2,078,550          | 113                | -                           | -                   | 15,998,544         | 3.25-7.94                   |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah                    | -                                   | -                  | -                 | -                  | -                  | -                           | 16,471,848          | 16,471,848         | -                           |
| <b>Jumlah Aset</b>   | <b>172,167,061</b>                  | <b>2,403,974</b>   | <b>48,358,038</b> | <b>114,768,695</b> | <b>138,992,547</b> | <b>721,592</b>              | <b>18,558,985</b>   | <b>495,971,162</b> |                             |
| <b>LIABILITI</b>   |                                     |                    |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                             |
| Pinjaman Dan Overdraif                                       | 134,548                             | 31,563             | 126,220           | 1,745,597          | -                  | -                           | -                   | 2,037,928          | 3.45-5.50                   |
| Deposit Dan Pendahuluan                                      | 6,584,511                           | 3,287,339          | 2,510,773         | 1,102,078          | 26,647             | 188,288                     | -                   | 13,699,636         | 3.27                        |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah               | -                                   | -                  | -                 | -                  | -                  | 1,222,457                   | -                   | 1,222,457          | -                           |
| <b>Jumlah Liabiliti</b>                                      | <b>6,719,059</b>                    | <b>3,318,902</b>   | <b>2,636,993</b>  | <b>2,847,675</b>   | <b>26,647</b>      | <b>1,410,745</b>            | <b>-</b>            | <b>16,960,021</b>  |                             |
| Caruman Ahli   | -                                   | -                  | -                 | -                  | -                  | 445,938,912                 | -                   | 445,938,912        | -                           |
| Lain-lain Dana   | -                                   | -                  | -                 | -                  | -                  | 32,166,369                  | -                   | 32,166,369         | -                           |
| Kepentingan Minoriti   | -                                   | -                  | -                 | -                  | -                  | 905,860                     | -                   | 905,860            | -                           |
| <b>Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti</b>                           | <b>6,719,059</b>                    | <b>3,318,902</b>   | <b>2,636,993</b>  | <b>2,847,675</b>   | <b>26,647</b>      | <b>480,421,886</b>          | <b>-</b>            | <b>495,971,162</b> |                             |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif      | 165,431,482                         | (2,642,568)        | 45,721,045        | 111,921,290        | 138,965,900        | (478,005,962)               | 18,558,985          | -                  | -                           |
| <b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>                         | <b>165,431,482</b>                  | <b>(2,642,568)</b> | <b>45,721,045</b> | <b>111,921,290</b> | <b>138,965,900</b> | <b>(478,005,962)</b>        | <b>18,558,985</b>   | <b>-</b>           |                             |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

| KUMPULAN   | <----- Buku Bukan Perdagangan -----> |                  |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                                  |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|
|  | Tempoh 1<br>Bulan                    | →1 - 3<br>Bulan  | → 3 - 12<br>Bulan | →1 - 5<br>Tahun    | Lebih<br>5 Tahun   | Tidak<br>Sensitif<br>Faedah | Buku<br>Perdagangan | Jumlah             | Kadar<br>Faedah<br>Berkesan<br>% |
|  | (RM'000)                             | (RM'000)         | (RM'000)          | (RM'000)           | (RM'000)           | (RM'000)                    | (RM'000)            | (RM'000)           |                                  |
| <b>ASET</b>  |                                      |                  |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                                  |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu                           | -                                    | -                | -                 | 804,975            | 711,325            | 9,812,367                   | -                   | 11,328,667         | 9.00                             |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                      | 305,843                              | 440,628          | 10,452,592        | 75,301,782         | 81,200,276         | -                           | -                   | 167,701,121        | 1.78-16.00                       |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | 1,583,400                            | 70,381           | 462,316           | 3,911,466          | 3,620,386          | 141,930,790                 | -                   | 151,578,739        | 2.10-21.33                       |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 881,888                     | 65,090              | 946,978            | -                                |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                         | 604,585                              | 655,908          | 4,323,731         | 48,935,410         | 37,396,462         | 1,803,159                   | -                   | 93,719,255         | 3.61-7.80                        |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan                            | 17,635,976                           | 4,060,509        | 1,833,693         | 203,809            | -                  | -                           | -                   | 23,733,987         | 0.07-5.10                        |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah                    | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 10,064,709                  | -                   | 10,064,709         | -                                |
| <b>Jumlah Aset</b>   | <b>20,129,804</b>                    | <b>5,227,426</b> | <b>17,072,332</b> | <b>129,157,442</b> | <b>122,928,449</b> | <b>164,492,913</b>          | <b>65,090</b>       | <b>459,073,456</b> |                                  |
| <b>LIABILITI</b>   |                                      |                  |                   |                    |                    |                             |                     |                    |                                  |
| Pinjaman Dan Overdraf  | 211,345                              | 11,319           | 72,135            | 873,913            | -                  | -                           | -                   | 1,168,712          | -                                |
| Deposit Dan Pendahuluan                                      | 4,238,267                            | 3,273,997        | 1,844,132         | 1,127,347          | -                  | 140,764                     | -                   | 10,624,507         | -                                |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah               | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 1,045,740                   | -                   | 1,045,740          | -                                |
| <b>Jumlah Liabiliti</b>                                      | <b>4,449,612</b>                     | <b>3,285,316</b> | <b>1,916,267</b>  | <b>2,001,260</b>   | <b>-</b>           | <b>1,186,504</b>            | <b>-</b>            | <b>12,838,959</b>  |                                  |
| Caruman Ahli   | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 407,565,535                 | -                   | 407,565,535        | -                                |
| Lain-lain Dana   | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 38,010,206                  | -                   | 38,010,206         | -                                |
| Kepentingan Minoriti   | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 658,756                     | -                   | 658,756            | -                                |
| <b>Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti</b>                           | <b>4,449,612</b>                     | <b>3,285,316</b> | <b>1,916,267</b>  | <b>2,001,260</b>   | <b>-</b>           | <b>447,421,001</b>          | <b>-</b>            | <b>459,073,456</b> |                                  |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif      | 15,680,192                           | 1,942,110        | 15,156,065        | 127,156,182        | 122,928,449        | (282,928,088)               | 65,090              | -                  | -                                |
| <b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>                         | <b>15,680,192</b>                    | <b>1,942,110</b> | <b>15,156,065</b> | <b>127,156,182</b> | <b>122,928,449</b> | <b>(282,928,088)</b>        | <b>65,090</b>       | <b>-</b>           |                                  |

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**

41.3 **Risiko Pasaran (Samb.)**

b. **Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

| 2011   | KWSP <----- Buku Bukan Perdagangan -----> |                |                   |                    |                    |                       |                  |                    |                       |
|--|---|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
|  | Tempoh 1 Bulan                            | →1 - 3 Bulan   | → 3 - 12 Bulan    | →1 - 5 Tahun       | Lebih 5 Tahun      | Tidak Sensitif Faedah | Buku Perdagangan | Jumlah             | Kadar Faedah Berkesan |
|  | (RM'000)                                  | (RM'000)       | (RM'000)          | (RM'000)           | (RM'000)           | (RM'000)              | (RM'000)         | (RM'000)           | %                     |
| <b>ASET</b>  |   |                |                   |                    |                    |                       |                  |                    |                       |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari                          | 7,048,136                                 | -              | 748,135           | -                  | 450,000            | -                     | -                | 8,246,271          | -                     |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu                           | 8,006,564                                 | -              | 8,501,139         | 1,067,466          | 697,062            | -                     | -                | 18,272,231         | 9.00                  |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                      | 33,036                                    | 347,760        | 9,448,787         | 70,975,416         | 96,188,138         | -                     | -                | 176,993,137        | 1.78-16.00            |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | 151,079,132                               | 10,038         | 135,206           | 7,562,885          | 4,313,073          | -                     | -                | 163,100,334        | 2.10-21.33            |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi | 16,725                                    | 1,012          | 406,636           | 465,621            | 32,411             | -                     | 793,342          | 1,715,747          | -                     |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                         | 603,546                                   | 263,729        | 26,924,141        | 32,330,393         | 24,393,187         | -                     | -                | 84,514,996         | 3.61-7.80             |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan                            | 10,770,282                                | -              | 1,966,541         | 2,050,000          | -                  | -                     | -                | 14,786,823         | 0.07-5.10             |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah                    | -   | -              | -                 | -                  | -                  | 9,875,622             | -                | 9,875,622          | -                     |
| <b>Jumlah Aset</b>   | <b>177,557,421</b>                        | <b>622,539</b> | <b>48,130,585</b> | <b>114,451,781</b> | <b>126,073,871</b> | <b>9,875,622</b>      | <b>793,342</b>   | <b>477,505,161</b> |                       |
| <b>LIABILITI</b>   |   |                |                   |                    |                    |                       |                  |                    |                       |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah               | -   | -              | -                 | -                  | -                  | 979,096               | -                | 979,096            | -                     |
| <b>Jumlah Liabiliti</b>                                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>979,096</b>        | <b>-</b>         | <b>979,096</b>     |                       |
| Caruman Ahli   | -   | -              | -                 | -                  | -                  | 445,938,912           | -                | 445,938,912        | -                     |
| Lain-lain Dana   | -   | -              | -                 | -                  | -                  | 30,587,153            | -                | 30,587,153         | -                     |
| <b>Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti</b>                           | <b>-</b>                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>477,505,161</b>    | <b>-</b>         | <b>477,505,161</b> |                       |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif      | 177,557,421                               | 622,539        | 48,130,585        | 114,451,781        | 126,073,871        | (467,629,539)         | 793,342          | -                  | -                     |
| <b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>                         | <b>177,557,421</b>                        | <b>622,539</b> | <b>48,130,585</b> | <b>114,451,781</b> | <b>126,073,871</b> | <b>(467,629,539)</b>  | <b>793,342</b>   | <b>-</b>           |                       |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

| KWSP   | <----- Buku Bukan Perdagangan -----> |                  |                   |                    |                    |                      |                       |                    |            |                       |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------|-----------------------|
|  | 2010                                 | Tempoh 1 Bulan   | →1 - 3 Bulan      | → 3 - 12 Bulan     | →1 - 5 Tahun       | Lebih 5 Tahun        | Tidak Sensitif Faedah | Buku Perdagangan   | Jumlah     | Kadar Faedah Berkesan |
|  | (RM'000)                             | (RM'000)         | (RM'000)          | (RM'000)           | (RM'000)           | (RM'000)             | (RM'000)              | (RM'000)           | (RM'000)   | %                     |
| <b>ASET</b>  |                                      |                  |                   |                    |                    |                      |                       |                    |            |                       |
| Pelaburan Dalam Syarikat Subsidiari                          | -                                    | -                | -                 | -                  | 535,291            | 2,830,202            | -                     | 3,365,493          | -          |                       |
| Pelaburan Dalam Syarikat Bersekutu                           | -                                    | -                | -                 | 804,975            | 711,325            | 8,161,859            | -                     | 9,678,159          | 9.00       |                       |
| Aset Pelaburan Dipegang Sehingga Matang                      | 305,843                              | 440,628          | 10,452,592        | 75,301,782         | 81,200,276         | -                    | -                     | 167,701,121        | 1.78-16.00 |                       |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                   | 1,583,400                            | 70,381           | 462,316           | 3,911,466          | 3,620,386          | 141,930,790          | -                     | 151,578,739        | 2.10-21.33 |                       |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 607,856              | 65,090                | 672,946            | -          |                       |
| Pinjaman, Pendahuluan Dan Pembiayaan                         | 601,472                              | 655,569          | 4,319,613         | 48,785,833         | 28,650,238         | -                    | -                     | 83,012,725         | 3.61-7.80  |                       |
| Deposit Dengan Institusi Kewangan                            | 16,855,525                           | 4,010,000        | 1,800,000         | -                  | -                  | -                    | -                     | 22,665,525         | 0.07-5.10  |                       |
| Lain-lain Aset Yang Tidak Sensitif Faedah                    | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 7,173,471            | -                     | 7,173,471          | -          |                       |
| <b>Jumlah Aset</b>   | <b>19,346,240</b>                    | <b>5,176,578</b> | <b>17,034,521</b> | <b>128,804,056</b> | <b>114,717,516</b> | <b>160,704,178</b>   | <b>65,090</b>         | <b>445,848,179</b> |            |                       |
| <b>LIABILITI</b>   |                                      |                  |                   |                    |                    |                      |                       |                    |            |                       |
| Lain-lain Liabiliti Yang Tidak Sensitif Faedah               | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 888,673              | -                     | 888,673            | -          |                       |
| <b>Jumlah Liabiliti</b>                                      | <b>-</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>888,673</b>       | <b>-</b>              | <b>888,673</b>     |            |                       |
| Caruman Ahli   | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 407,565,535          | -                     | 407,565,535        | -          |                       |
| Lain-lain Dana   | -                                    | -                | -                 | -                  | -                  | 37,393,971           | -                     | 37,393,971         | -          |                       |
| <b>Jumlah Liabiliti Dan Ekuiti</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>445,848,179</b>   | <b>-</b>              | <b>445,848,179</b> |            |                       |
| Dalam Penyata Kedudukan Kewangan Faedah Jurang Sensitif      | 19,346,240                           | 5,176,578        | 17,034,521        | 128,804,056        | 114,717,516        | (285,144,001)        | 65,090                | -                  | -          |                       |
| <b>Jumlah Jurang Faedah Sensitif</b>                         | <b>19,346,240</b>                    | <b>5,176,578</b> | <b>17,034,521</b> | <b>128,804,056</b> | <b>114,717,516</b> | <b>(285,144,001)</b> | <b>65,090</b>         | <b>-</b>           |            |                       |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

Andaian aliran tunai serta kesan terhadap turun naik kadar faedah adalah dikawal dan dikaji semula secara berterusan. Objektif keseluruhan untuk strategi ini adalah untuk menghadkan perubahan bersih di dalam nilai aset dan jangkaan pendapatan yang disebabkan oleh pergerakan kadar faedah.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai kesan ke atas pendapatan faedah daripada instrumen pelaburan berpendapatan tetap setakat Penyata Kedudukan Kewangan seandainya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas:

#### 2011

| KUMPULAN                                | Kesan Ke Atas<br>Penyata Pendapatan<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |           | Kesan Ke Atas Baki Rizab<br>Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |         |
|---|--|-----------|---|---------|
|   | +100bps  | -100bps   | +100bps   | -100bps |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap | 148,192  | (135,343) | (356,610)   | 788,627 |

#### 2010

| KUMPULAN                                | Kesan Ke Atas<br>Penyata Pendapatan<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |           | Kesan Ke Atas Baki Rizab<br>Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |         |
|---|--|-----------|---|---------|
|   | +100bps  | -100bps   | +100bps   | -100bps |
| Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap | 122,242  | (122,343) | (303,217)   | 463,563 |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.3 Risiko Pasaran (Samb.)****b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)**

2011

| KWSP | Kesan Ke Atas<br>Penyata Pendapatan<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |         | Kesan Ke Atas Baki Rizab<br>Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |           |
|------|--|---------|---|-----------|
|      | +100bps  | -100bps | +100bps   | -100bps   |
|      | Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap  | 91,774  | (78,925)  | (356,610) |

2010

| KWSP | Kesan Ke Atas<br>Penyata Pendapatan<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |         | Kesan Ke Atas Baki Rizab<br>Aset Kewangan Sedia Dijual<br>Apabila Kadar Faedah<br>Berubah $\pm 100$ Mata Asas<br>Naik/(Turun)<br>(RM'000) |           |
|------|--|---------|---|-----------|
|      | +100bps  | -100bps | +100bps   | -100bps   |
|      | Instrumen Pelaburan Berpendapatan Tetap  | 74,373  | (74,274)  | (303,217) |

**c. Risiko Kadar Pertukaran Mata Wang Asing**

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

KWSP membuat pelaburan di luar negara dan dengan itu terdedah kepada risiko tukaran wang asing.

Pelaburan dalam sukuk global yang diurus secara dalaman dan ekuiti global dilakukan dalam kepelbagaian mata wang bagi mengurangkan kesan risiko tukaran wang asing. Bagi portfolio sukuk global yang diuruskan oleh pengurus dana luar dan pelaburan dalam harta tanah luar negara pula, pendedahannya dilindungi nilai pada suatu tahap di mana nilainya tidak terancam oleh perubahan negatif di dalam kadar tukaran wang asing. Pendedahan lain akan dilindungi nilai apabila diperlukan.



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.3 Risiko Pasaran (Samb.)

##### c. Risiko Kadar Pertukaran Mata Wang Asing (Samb.)

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

| KUMPULAN DAN KWSP | 2011                      |            | 2010                      |            |
|-------------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|
|                   | Pelaburan Global (RM'000) | %          | Pelaburan Global (RM'000) | %          |
| <b>Mata Wang:</b> |                           |            |                           |            |
| Dolar Amerika     | 15,897,572                | 27         | 10,304,326                | 25         |
| Pound Sterling    | 10,399,461                | 18         | 3,912,489                 | 10         |
| Dolar Singapura   | 7,747,084                 | 13         | 7,005,533                 | 17         |
| Dolar Hong Kong   | 4,486,621                 | 8          | 3,124,959                 | 8          |
| Rupiah Indonesia  | 4,052,685                 | 7          | 2,360,830                 | 5          |
| Thai Baht         | 3,326,918                 | 6          | 2,500,335                 | 6          |
| Won Korea Selatan | 2,952,512                 | 5          | 3,093,271                 | 8          |
| Yen Jepun         | 2,950,651                 | 5          | 2,460,109                 | 6          |
| Lain-lain         | 6,635,703                 | 11         | 6,263,515                 | 15         |
|                   | <b>58,449,207</b>         | <b>100</b> | <b>41,025,367</b>         | <b>100</b> |

Tiada kesan ketara ke atas instrumen pelaburan global terhadap pendedahan sensitiviti kepada risiko kadar pertukaran mata wang asing.

#### 41.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan

Nilai saksama ialah satu amaun di mana suatu aset boleh ditukar ganti, atau suatu tanggungan diselesaikan, di antara pihak-pihak yang berpengetahuan dengan sukarela memasuki transaksi secara telus.

Sebagaimana piawai perakaunan FRS 7: *Financial Instruments-Disclosures*, pendedahan maklumat memerlukan suatu entiti menentukan instrumen kewangan yang dipegang pada nilai saksama berdasarkan hierarki kepentingan input pasaran yang boleh diperhatikan.

##### Hierarki Nilai Saksama

- i. **Tahap 1 Nilai Sebutan Pasaran**—Instrumen kewangan adalah diklasifikasikan sebagai Tahap 1 jika nilainya dapat diperhatikan di dalam pasaran aktif. Instrumen berkenaan dinilai dengan merujuk kepada harga yang disebut pada aset atau liabiliti yang sama dan sedia ada dalam pasaran aktif.
- ii. **Tahap 2 Teknik Penilaian Menggunakan Input Yang Dapat Diperhatikan**—Instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai Tahap 2 telah dinilai menggunakan model di mana inputnya boleh diperhatikan di dalam pasaran aktif. Penilaian berdasarkan input yang boleh diperhatikan termasuklah instrumen kewangan seperti sekuriti berpendapatan tetap.
- iii. **Tahap 3 Teknik Penilaian Menggunakan Input Utama Yang Tidak Dapat Diperhatikan**—Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai Tahap 3 jika penilaiannya memasukkan input penting yang tidak berdasarkan data pasaran yang dapat diperhatikan. Input berkenaan, pada amnya, ditentukan berdasarkan input yang dapat diperhatikan pada instrumen yang mempunyai sifat yang sama, pemerhatian terhadap input terdahulu atau menggunakan teknik analisa yang lain.

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)****41.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)**

(a) Jadual di bawah merupakan instrumen kewangan kasar yang dinyatakan pada nilai saksama:

| KUMPULAN  | 2011   |   |  |                    |
|---|--|---|--|--------------------|
|   | Pengkelasan Teknik Penilaian                       |   |  |                    |
|   | Tahap 1<br>Nilai<br>Sebutan<br>Pasaran<br>(RM'000) | Tahap 2<br>Menggunakan<br>Input<br>Yang Dapat<br>Diperhatikan<br>(RM'000) | Tahap 3<br>Menggunakan<br>Input Utama<br>Yang Tidak<br>Dapat<br>Diperhatikan<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| <b>Aset</b>   |  |   |  |                    |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                      | 149,227,593  | 12,052,032  | 2,049,511  | 163,329,136        |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama<br>Melalui Penyata Untung/Rugi | -  | 793,342   | 1,219,283  | 2,012,625          |
| Aset Kewangan Derivatif   | 417,569  | 39,215  | -  | 456,784            |
| <b>Liabiliti</b>  |  |   |  |                    |
| Liabiliti Derivatif   | -  | (47,400)  | -  | (47,400)           |
|   | 149,645,162  | 12,837,189  | 3,268,794  | 165,751,145        |

| KWSP  | 2011   |   |  |                    |
|---|--|---|--|--------------------|
|   | Pengkelasan Teknik Penilaian                       |   |  |                    |
|   | Tahap 1<br>Nilai<br>Sebutan<br>Pasaran<br>(RM'000) | Tahap 2<br>Menggunakan<br>Input<br>Yang Dapat<br>Diperhatikan<br>(RM'000) | Tahap 3<br>Menggunakan<br>Input Utama<br>Yang Tidak<br>Dapat<br>Diperhatikan<br>(RM'000) | Jumlah<br>(RM'000) |
| <b>Aset</b>   |  |   |  |                    |
| Aset Kewangan Sedia Dijual                                      | 149,227,593  | 12,052,032  | 1,998,440  | 163,278,065        |
| Aset Kewangan Pada Nilai Saksama<br>Melalui Penyata Untung/Rugi | -  | 793,342   | 465,621  | 1,258,963          |
| Aset Kewangan Derivatif   | 417,569  | 39,215  | -  | 456,784            |
| <b>Liabiliti</b>  |  |   |  |                    |
| Liabiliti Derivatif   | -  | (47,400)  | -  | (47,400)           |
|   | 149,645,162  | 12,837,189  | 2,464,061  | 164,946,412        |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 41. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

#### 41.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Samb.)

- (b) Berikut merupakan penyesuaian pergerakan di antara baki pembuka dan baki penutup bagi instrumen kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama Tahap 3:

| KUMPULAN   | 2011   |  |
|--|--|--|
|  | Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama |  |
|  | Aset Kewangan Sedia Dijual<br>(RM'000)           | Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi<br>(RM'000) |
| Baki Pada 01 Januari   | 1,542,353  | 699,273  |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan                | (89,851)   | 189,236  |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif | 322,837  | -  |
| Pembelian  | 444,683  | 410,901  |
| Penjualan  | (180,926)  | (80,127)   |
| Pindahan Kepada Tahap 3  | 10,415   | -  |
| <b>Baki Pada 31 Disember</b>   | <b>2,049,511</b>                                 | <b>1,219,283</b>   |

| KWSP   | 2011   |  |
|--|--|--|
|  | Aset Kewangan Yang Dinyatakan Pada Nilai Saksama |  |
|  | Aset Kewangan Sedia Dijual<br>(RM'000)           | Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Penyata Untung/Rugi<br>(RM'000) |
| Baki Pada 01 Januari   | 1,542,353  | 415,552  |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan                | (89,850)   | 50,069   |
| Keuntungan/(Kerugian) Yang Diiktiraf Dalam Lain-lain Pendapatan Komprehensif | 161,887  | -  |
| Pembelian  | 554,561  | -  |
| Penjualan  | (180,926)  | -  |
| Pindahan Kepada Tahap 3  | 10,415   | -  |
| <b>Baki Pada 31 Disember</b>   | <b>1,998,440</b>                                 | <b>465,621</b>   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**42. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN****a. Entiti-entiti Berkaitan Dan Hubungan**

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

| Entiti Terlibat                             | Hubungan   |
|---|--|
| Malaysia Building Society Berhad            | Syarikat Subsidiari  |
| YTR Harta Sdn Bhd                           | Syarikat Subsidiari  |
| Affordable Homes Sdn Bhd                    | Syarikat Subsidiari  |
| PPNK-Harta Sdn Bhd                          | Syarikat Subsidiari  |
| Kwasa Properties Sdn Bhd                    | Syarikat Subsidiari  |
| Rashid Hussain Berhad                       | Syarikat Subsidiari  |
| Kwasa Land Sdn Bhd                          | Syarikat Subsidiari  |
| KWASA Global (Jersey) Limited               | Syarikat Subsidiari  |
| Cengal Private Equity Investments (Plc)     | Syarikat Subsidiari  |
| Jati Private Equity Fund LP                 | Syarikat Subsidiari  |
| Merbau Investors Offshore LP                | Syarikat Subsidiari  |
| Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd              | Syarikat Subsidiari  |
| Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd               | Syarikat Subsidiari  |
| Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd              | Syarikat Subsidiari  |
| Panca Pesona Sdn Bhd                        | Syarikat Bersekutu   |
| Malaysian Resources Corporation Bhd         | Syarikat Bersekutu   |
| Bandar Eco-Setia Sdn Bhd                    | Syarikat Bersekutu   |
| Iskandar Investment Berhad                  | Syarikat Bersekutu   |
| HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd             | Syarikat Bersekutu   |
| RHB Capital Berhad                          | Syarikat Bersekutu   |
| Sunway South Quay Sdn Bhd                   | Syarikat Bersekutu   |
| Malakoff Corporation Berhad                 | Syarikat Bersekutu   |
| Columbia Asia Sdn Bhd                       | Syarikat Bersekutu   |
| Nusa Gapurna Development Sdn Bhd            | Syarikat Bersekutu   |
| PLUS Malaysia Sdn Bhd                       | Syarikat Bersekutu   |
| Syarikat Subsidiari Dan Syarikat Bersekutu  | Anak syarikat kepada syarikat subsidiari dan bersekutu seperti di atas adalah sebahagian daripada syarikat subsidiari dan bersekutu KWSP, seperti di Nota 44 dan 45.   |
| Pengurusan Tertinggi                        | Pengurusan Tertinggi merupakan semua Lembaga Pengarah dan Pengurusan Tertinggi KWSP.   |
| Pihak Berkaitan Dengan Pengurusan Tertinggi | <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Keluarga terdekat dan tanggungan Pengurusan Tertinggi.</li> <li>ii. Entiti di mana Pengurusan Tertinggi dan keluarga terdekat mempunyai hak mengundi yang signifikan.</li> </ul> |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 42. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

#### b. Transaksi Dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

|  | KWSP             |                  |                   |                  |                           |                  |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|  | Subsidiari       |                  | Bersekutu         |                  | Ahli Pengurusan Tertinggi |                  |
|  | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000)          | 2010<br>(RM'000) |
| <b>Pada 31 Disember</b>                                  |                  |                  |                   |                  |                           |                  |
| <b>Pendapatan</b>  |                  |                  |                   |                  |                           |                  |
| Faedah Atas Pinjaman                                     | 12,726           | 875              | -                 | -                | -                         | -                |
| Pendapatan Sewa  | 283              | 276              | -                 | -                | -                         | -                |
| Yuran Pengurusan   | -                | 1                | -                 | -                | -                         | -                |
| Lain-lain Pendapatan<br>Bukan Operasi                    | 453,333          | 48,085           | -                 | -                | -                         | -                |
|  | <b>466,342</b>   | <b>49,237</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         |
| <b>Amaun Terhutang<br/>Daripada Entiti<br/>Berkaitan</b> |                  |                  |                   |                  |                           |                  |
| Pinjaman, Pendahuluan<br>Dan Pembiayaan                  | 1,198,136        | 535,291          | 8,457,811         | -                | -                         | -                |
| Sekuriti Hutang<br>Persendirian                          | -                | -                | 1,764,528         | 1,516,300        | -                         | -                |
|  | <b>1,198,136</b> | <b>535,291</b>   | <b>10,222,339</b> | <b>1,516,300</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>         |
| <b>Amaun Terhutang<br/>Kepada Entiti<br/>Berkaitan</b>   |                  |                  |                   |                  |                           |                  |
| Lain-lain Liabiliti                                      | 97               | 5                | -                 | -                | -                         | -                |
| Caruman KWSP*  | -                | -                | -                 | -                | 47,531                    | 31,793           |
|  | <b>97</b>        | <b>5</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>47,531</b>             | <b>31,793</b>    |

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

#### Ahli Pengurusan Tertinggi

Honorarium Ahli Lembaga Pengarah, Panel Pelaburan dan lain-lain ahli Pengurusan Tertinggi adalah seperti berikut:

|                                | KUMPULAN         |                  | KWSP             |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) | 2011<br>(RM'000) | 2010<br>(RM'000) |
| Manfaat Pekerja Jangka Pendek: |                  |                  |                  |                  |
| Yuran/Honorarium               | 1,105            | 1,514            | 1,105            | 923              |
| Gaji Dan Lain-lain Emolumen    | 5,220            | 4,475            | 3,646            | 3,743            |
| Manfaat Setara                 | 4,532            | 3,140            | 248              | 131              |
| Skim Pilihan Saham Pekerja     | 819              | 769              | -                | -                |
|                                | <b>11,676</b>    | <b>9,898</b>     | <b>4,999</b>     | <b>4,797</b>     |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**43. PENYEWAAN OPERASI****43.1 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Penyewa**

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

|                         | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|-------------------------|-------------------|------------------|
|                         | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Tempoh 1 Tahun          | 13,333            | 13,584           |
| Antara 1 Hingga 5 Tahun | 19,813            | 12,383           |
|                         | <b>33,146</b>     | <b>25,967</b>    |

**43.2 Kumpulan Dan KWSP Sebagai Pemberi Sewa**

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

|                         | KUMPULAN DAN KWSP |                  |
|-------------------------|-------------------|------------------|
|                         | 2011<br>(RM'000)  | 2010<br>(RM'000) |
| Tempoh 1 Tahun          | 139,515           | 112,399          |
| Antara 1 Hingga 5 Tahun | 399,499           | 417,361          |
|                         | <b>539,014</b>    | <b>529,760</b>   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2011

a. Butir-butir syarikat subsidiari adalah seperti berikut:

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan    | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama   |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------|--|
|   |                            | 2011<br>%               | 2010<br>% |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Langsung-KWSP</b>                                      |                            |                         |           |  |
| Malaysia Building Society Berhad  | Malaysia                   | 65.50                   | 66.43     | Memberi pinjaman atas jaminan harta tanah bebas dan harta tanah pajakan. |
| Rashid Hussain Berhad   | Malaysia                   | 98.33                   | 98.33     | Syarikat pemegang pelaburan.   |
| YTR Harta Sdn Bhd   | Malaysia                   | 81                      | 81        | Pembangunan harta tanah.   |
| Affordable Homes Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| PPNK – Harta Sdn Bhd  | Malaysia                   | 85                      | 85        | Pembangunan dan pengurusan harta tanah.                                  |
| Kwasa Properties Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.   |
| Kwasa Land Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.   |
| KWASA Global (Jersey) Limited   | Channel Islands<br>Britain | 100                     | 100       | Syarikat pemegang pelaburan.   |
| Cengal Private Equity Investments (Plc)                                       | Dublin, Ireland            | 99.50                   | 99.50     | Tabung pemegang pelaburan.   |
| Jati Private Equity Fund LP   | USA                        | 99                      | 99        | Tabung pemegang pelaburan.   |
| Merbau Investors Offshore LP  | USA                        | 99.50                   | 99.50     | Tabung pemegang pelaburan.   |
| Kwasa Singapore (Solo) Pte Ltd  | Singapura                  | 100                     | -         | Pelaburan harta tanah.   |
| Kwasa Singapore (Duo) Pte Ltd   | Singapura                  | 100                     | -         | Pelaburan harta tanah.   |
| Kwasa Singapore (Trio) Pte Ltd  | Singapura                  | 100                     | -         | Pelaburan harta tanah.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Malaysia Building Society Berhad</b> |                            |                         |           |  |
| MBSB Properties Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Penyewaan harta tanah.   |
| MBSB Development Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| Prudent Legacy Sdn Bhd  | Malaysia                   | 92                      | 92        | Pembangunan harta tanah.   |
| Sigmaprise Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Operasi perhotelan.  |
| Gadini Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| Ganesh Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| Springtide Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| Trimonds Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.  |
| MBSB Project Management Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Operasi ditamatkan.  |
| Definite Pure Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)                                 | Singapura                  | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Farawide Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Operasi perhotelan.  |
| Raynergy Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Idaman Usahamas Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Ombak Pesaka Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | -         | Operasi perhotelan.  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**44. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan    | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama         |
|--|-------------------------|----------------------|--------|------------------------|
|  |                         | 2011 %               | 2010 % |                        |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWASA Global (Jersey) Limited</b> |                         |                      |        |                        |
| KWSP-KWAP (Jersey) Limited   | Channel Islands Britain | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah. |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh KWSP-KWAP (Jersey) Limited</b>    |                         |                      |        |                        |
| Whitefriars Limited  | Channel Islands Britain | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah. |
| Portman Square (No. 1) Limited   | Channel Islands Britain | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah. |
| One Sheldon Square Limited   | Channel Islands Britain | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah. |
| Portman Square (No. 2) Limited   | Channel Islands Britain | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah. |

# Syarikat di atas sedang dalam proses penggugungan oleh syarikat pembubar setakat 31 Disember 2011.

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011**

a. Butir-butir syarikat bersekutu adalah seperti berikut:

| Nama Syarikat                           | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|---|----------------------|----------------------|--------|--|
|   |                      | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Bersekutu Langsung-KWSP</b> |                      |                      |        |  |
| Panca Pesona Sdn Bhd                    | Malaysia             | 30                   | 30     | Pemaju projek industri dan perumahan.  |
| Malaysian Resources Corporation Bhd     | Malaysia             | 42.21                | 41.58  | Syarikat pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan harta tanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya. |
| Bandar Eco – Setia Sdn Bhd              | Malaysia             | 34                   | 34     | Mengendalikan pembangunan harta tanah.   |
| Iskandar Investment Berhad              | Malaysia             | 20                   | 20     | Pembangunan ke atas Wilayah Pembangunan Iskandar.  |
| HSBC Amanah Takaful (M) Sdn Bhd         | Malaysia             | 20                   | 20     | Insuran.   |
| RHB Capital Berhad                      | Malaysia             | 44.99                | 45     | Perbankan.   |
| Sunway South Quay Sdn Bhd               | Malaysia             | 20                   | 20     | Pembangunan harta tanah.   |



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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan    | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama  |
|---|----------------------------|-------------------------|-----------|---|
|   |                            | 2011<br>%               | 2010<br>% |   |
| <b>Syarikat Bersekutu Langsung-KWSP<br/>(Samb.)</b>             |                            |                         |           |   |
| Malakoff Corporation Berhad                                     | Malaysia                   | 30                      | 30        | Pegangan pelaburan dan perkhidmatan pengurusan.                     |
| Columbia Asia Sdn Bhd   | Malaysia                   | 29.72                   | 29.72     | Hospital.   |
| Nusa Gapurna Development Sdn Bhd                                | Malaysia                   | 40                      | -         | Pegangan pelaburan dan pembangunan.                                 |
| PLUS Malaysia Sdn Bhd   | Malaysia                   | 49                      | -         | Infrastruktur dan utiliti.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHB Capital Berhad</b> |                            |                         |           |   |
| RHB Bank Berhad   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perbankan perdagangan.  |
| RHB Investment Bank Berhad                                      | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perbankan pelaburan.  |
| RHB Insurance Berhad  | Malaysia                   | 94.70                   | 94.70     | Insuran am.   |
| Straits Asset Holdings Sdn Bhd                                  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.   |
| RHB Hartanah Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.  |
| RHB Equities Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perkhidmatan berkaitan ekuiti.                                      |
| RHB Capital (Jersey) Limited                                    | Channel Islands<br>Britain | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.   |
| RHB Kawal Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perkhidmatan keselamatan.   |
| RHBF Sdn Bhd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Dorman.   |
| RHB Venture Capital Sdn Bhd                                     | Malaysia                   | 100                     | 100       | Dorman.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHB Bank Berhad</b>    |                            |                         |           |   |
| RHB Islamic Bank Berhad   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perbankan Islam.  |
| RHB Bank (L) Ltd  | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perbankan luar pesisir.   |
| RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd                         | Malaysia                   | 100                     | 100       | Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham Malaysia.                 |
| RHB Investment Ltd  | Singapura                  | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah dan sewa.                                     |
| Banfora Pte Ltd   | Singapura                  | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah dan sewa.                                     |
| RHB Bank Nominees Pte Ltd                                       | Singapura                  | 100                     | 100       | Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham asing.                    |
| RHB Leasing Sdn Bhd   | Malaysia                   | 100                     | 100       | Pajakan.  |
| RHB Trade Services Limited                                      | Hong Kong                  | 100                     | 100       | Pemprosesan ke atas surat kredit dikeluarkan untuk waris Hong Kong. |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|--|----------------------|----------------------|--------|--|
|  |                      | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Bank Berhad (Samb.)</b>                 |                      |                      |        |  |
| RHB Capital Properties Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah.   |
| Utama Assets Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah.   |
| UMBC Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.  |
| RHB Delta Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.  |
| Utama Gilang Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Bank (L) Ltd</b>                        |                      |                      |        |  |
| RHB International Trust (L) Ltd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Syarikat amanah luar pesisir.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB International Trust (L) Ltd</b>         |                      |                      |        |  |
| RHB Corporate Services Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan kesetiausahaan korporat.                                |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Capital Nominees (Tempatan) Sdn Bhd</b> |                      |                      |        |  |
| RHB Capital Nominees (Asing) Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris asing.               |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Bank Berhad</b>              |                      |                      |        |  |
| RHB Merchant Nominees (Tempatan) Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris Malaysia.            |
| RHB Merchant Nominees (Asing) Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan penamaan bagi pemegang saham waris asing.               |
| RHB Nominees Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Penamaan dan perkhidmatan kustodian.                                 |
| RHB Nominees (Asing) Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris asing. |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan   | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|--|------------------------|----------------------|--------|--|
|  |                        | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Bank Berhad (Samb.)</b>  |                        |                      |        |  |
| RHB Nominees (Tempatan) Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Perkhidmatan penamaan dan kustodian bagi pemegang saham waris Malaysia.                          |
| RHB Investment Management Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Perkhidmatan pengurusan harta dan unit amanah.   |
| RHB Research Institute Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Perkhidmatan penyelidikan.   |
| RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.  |
| RHB Excel Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |
| RHB Progressive Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |
| RHB Marketing Services Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |
| RHB Unit Trust Management Berhad   | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Investment Management Sdn Bhd</b>   |                        |                      |        |  |
| RHB Islamic Asset Management Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Perkhidmatan pengurusan aset islamik dan pengurusan dana unit amanah islamik.                    |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh RHB Private Equity Holdings Sdn Bhd</b> |                        |                      |        |  |
| RHB Private Equity Management Ltd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Penasihat pelaburan, konsultan pelaburan dan lain-lain perkhidmatan berkaitan dana persendirian. |
| RHB Private Equity Fund Ltd  | Cayman Islands Britain | 100                  | 100    | Syarikat pelaburan.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Straits Asset Holdings Sdn Bhd</b>      |                        |                      |        |  |
| SSSB Services (Melaka) Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |
| SFSB Services (Melaka) Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Dorman.  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama                                     |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------|--|
|   |                         | 2011<br>%               | 2010<br>% |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHB Hartanah Sdn Bhd</b>                       |                         |                         |           |  |
| Positive Properties Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.                             |
| RHB Property Management Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.                             |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHB Equities Sdn Bhd</b>                       |                         |                         |           |  |
| KYB Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHB Capital (Jersey) Limited</b>               |                         |                         |           |  |
| Rashid Hussain Securities<br>(Philippines) Inc.   | Filipina                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>RHBF Sdn Bhd</b>                               |                         |                         |           |  |
| KYF Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Malaysian Resources Corporation<br/>Berhad</b> |                         |                         |           |  |
| Cosy Bonanza Sdn Bhd  | Malaysia                | 65.70                   | 65.70     | Pembangunan harta tanah.                           |
| Excellence Bonanza Sdn Bhd  | Malaysia                | 60                      | 60        | Pembangunan harta tanah.                           |
| Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd  | Malaysia                | 74                      | 64.38     | Pembangunan harta tanah.                           |
| Konsortium KOP-HG-MRCB<br>ISOPLAS   | Belum<br>Diperbadankan  | 100                     | 100       | Reka dan bina talian transmisi<br>dan sub-stesyen. |
| Landas Utama Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.                                |
| MRCB Utama Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.                           |
| Country Annexe Sdn Bhd  | Malaysia                | 70                      | 100       | Pembangunan harta tanah.                           |
| MRCB Sentral Properties Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.                           |
| 59iNC Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | -         | Pembangunan dan pelaburan<br>harta tanah.          |
| TTSB-SPK Consortium   | Belum<br>Diperbadankan  | 100                     | 50        | Reka dan bina talian transmisi<br>dan sub-stesyen. |
| MRCB Engineering Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan kejuruteraan<br>dan pembinaan.        |
| MRCB Environmental Services<br>Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.                                |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama   |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------|--|
|   |                         | 2011<br>%               | 2010<br>% |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Malaysian Resources Corporation<br/>Berhad (Samb.)</b> |                         |                         |           |  |
| MRCB Prasarana Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pengurusan projek dan pegangan pelaburan.  |
| MRCB Technologies Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan teknologi maklumat dan perkhidmatan profesional luar.                 |
| Malaysian Resources Development Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah dan pegangan pelaburan.                                    |
| Malaysian Resources Sentral Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Penyediaan pengurusan kemudahan.   |
| Milmix Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Kontraktor awam dan infrastruktur bangunan.  |
| Onesentral Park Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah.   |
| Prema Bonanza Sdn Bhd   | Malaysia                | 51                      | 51        | Pembangunan harta tanah.   |
| Semasa Sentral Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Operasi, pengurusan dan penyelenggaraan stesen keretapi KL Sentral.                |
| Semasa Services Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan pengurusan bangunan.  |
| Semasa Parking Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pengurusan tempat letak kereta.  |
| Sooka Sentral Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Kerja-kkerja operasi, pengurusan dan penyelenggaraan rumah kelab di KL Sentral.    |
| SynarGym Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pengurusan dan pengoperasian pusat senaman.  |
| Superview Development Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah, pengurusan dan perdagangan saham.                         |
| Transmission Technology Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan kejuruteraan, pembinaan dan pengujian kepada sistem transmisi tenaga. |
| Mafira Holdings Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.  |
| MR Securities Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.  |
| MR Construction Sdn Bhd   | Malaysia                | 51                      | 51        | Pembinaan.   |
| MR Enterprises Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembinaan.   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama  |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------|---|
|   |                         | 2011<br>%               | 2010<br>% |   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Malaysian Resources Corporation<br/>Berhad (Samb.)</b> |                         |                         |           |   |
| MR Management Sdn Bhd #   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan dan perkhidmatan pengurusan.                                 |
| MR-H Piling And Civil Engineering (M) Sdn Bhd   | Malaysia                | 51                      | 51        | Menanam cerucuk dan kejuruteraan awam.  |
| MRCB Ceramics Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembuat, pengedar dan penjual jubin seramik.                                    |
| MRCB Dotcom Sdn Bhd #   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan perancangan dan pengurusan.  |
| MRCB Intelligent System And Control Sdn Bhd #   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan penyelenggaraan, aplikasi sistem dan lain-lain aplikasi teknologi. |
| Semasa District Cooling Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Penyedia perkhidmatan kad teknologi serba lengkap.                              |
| MRCB Land Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan pengurusan dan pembangunan projek.                                 |
| MRCB Property Management Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pelaburan dan pengurusan harta tanah.   |
| MRCB Trading Sdn Bhd #  | Malaysia                | 100                     | 100       | Perdagangan bahan binaan.   |
| Region Resources Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Operasi kuari.  |
| Sibexlink Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Jualan maklumat perniagaan dan pembangunan laman web.                           |
| Cheq Point (M) Sdn Bhd  | Malaysia                | 75                      | 75        | Perkhidmatan kad caj dan pegangan pelaburan.                                    |
| Harmonic Fairway Sdn Bhd #  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.   |
| MRCB Energy International Sdn Bhd #   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pra-operasi.  |
| Semasa Sentral (Penang) Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pengoperasian, pengurusan dan penyelenggaraan Penang Sentral.                   |
| Semasa ACE Urusharta #  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pra-operasi.  |
| MRCB Green Energy Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pra-operasi.  |
| 348 Sentral Sdn Bhd (Dahulu dikenali sebagai GSB Sentral Sdn Bhd)                               | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan harta tanah dan aktiviti khidmat luaran.                            |

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|--|----------------------|----------------------|--------|--|
|  |                      | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Kuala Lumpur Sentral Sdn Bhd</b>        |                      |                      |        |  |
| Unity Portfolio Sdn Bhd  | Malaysia             | <b>74</b>            | 64.38  | Pengurusan harta tanah.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Engineering Sdn Bhd</b>            |                      |                      |        |  |
| MRCB (Thailand) Ltd  | Thailand             | <b>100</b>           | 100    | Pra-operasi.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Environmental Services Sdn Bhd</b> |                      |                      |        |  |
| MRCB Environment Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>55</b>            | 55     | Kerja reka bentuk dan pembinaan infrastruktur.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Prasarana Sdn Bhd</b>              |                      |                      |        |  |
| MRCB Lingkaran Selatan Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Kerja-kerja pembinaan, pembangunan, reka bentuk, pengurusan projek, operasi dan penyelenggaraan dan pembiayaan bagi lebuh raya dikenali sebagai <i>Eastern Dispersal Link</i> , Johor Bahru. |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Lingkaran Selatan Sdn Bhd</b>      |                      |                      |        |  |
| MRCB Southern Link Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Kerja-kerja pembinaan, pembangunan, bentuk pengurusan projek dan pembiayaan bagi lebuh raya dan infrastruktur berkaitan projek.  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama                                  |
|--|----------------------|----------------------|--------|---|
|  |                      | 2011 %               | 2010 % |   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malaysian Resources Development Sdn Bhd</b> |                      |                      |        |   |
| Bitar Enterprises Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah dan pegangan pelaburan.   |
| Golden East Corporation Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan dan pengurusan harta tanah.         |
| Seri Iskandar Utilities Corporation Sdn Bhd #                                    | Malaysia             | 100                  | 100    | Pra-operasi.                                    |
| Sunrise Properties Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan harta tanah.                        |
| Taiyee Development Sdn Bhd #   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan harta tanah.                        |
| MRCB Property Development Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.                             |
| MR Properties Sdn Bhd #  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan harta tanah.                        |
| Seri Iskandar Development Corporation Sdn Bhd                                    | Malaysia             | 70                   | 70     | Pembangunan harta tanah.                        |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Bitar Enterprises Sdn Bhd</b>               |                      |                      |        |   |
| MRCB Land (Australia) Pty Ltd  | Australia            | 70                   | 70     | Pelaburan harta tanah.                          |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MRCB Property Development Sdn Bhd</b>       |                      |                      |        |   |
| MRCB Cahaya Mutiara Sdn Bhd #  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan dan pengurusan harta tanah.         |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Mafira Holdings Sdn Bhd</b>                 |                      |                      |        |   |
| Zen Concrete Industries Sdn Bhd  | Malaysia             | 38.60                | 38.60  | Pembuat dan pembekal tiang konkrit pra-tekanan. |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh MR Securities Sdn Bhd</b>                   |                      |                      |        |   |
| Semasa Security Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan kawalan keselamatan.               |



**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara<br>Diperbadankan | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama  |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------|---|
|  |                         | 2011<br>%               | 2010<br>% |   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Region Resources Sdn Bhd</b>  |                         |                         |           |   |
| Syarikat Gemilang Quarry Sdn Bhd #   | Malaysia                | 100                     | 100       | Operasi kuari.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>348 Sentral Sdn Bhd</b><br>(Dahulu dikenali sebagai<br>GSB Sentral Sdn Bhd) |                         |                         |           |   |
| 348 Sentral Office Sdn Bhd<br>(Dahulu dikenali sebagai<br>GSB Sentral Office Sdn Bhd)                                | Malaysia                | 100                     | 100       | Pra-operasi.  |
| 348 Sentral Service Residence<br>Sdn Bhd (Dahulu dikenali sebagai<br>GSB Sentral Residence Sdn Bhd)                  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pra-operasi.  |
| <b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh<br/>Malaysian Resources Corporation<br/>Berhad</b>                               |                         |                         |           |   |
| Nuzen Corporation Sdn Bhd  | Malaysia                | 30                      | 30        | Pegangan pelaburan.                                     |
| One IFC Sdn Bhd  | Malaysia                | 30                      | 30        | Pegangan pelaburan.                                     |
| Penang Sentral Sdn Bhd   | Malaysia                | 49                      | 49        | Pembangunan harta tanah.                                |
| Suasana Sentral Two Sdn Bhd  | Malaysia                | 30                      | 30        | Pembangunan harta tanah.                                |
| Multimedia Consulting Sdn Bhd  | Malaysia                | -                       | 29        | Perkhidmatan aplikasi maklumat<br>dan teknologi.        |
| Kota Francais (M) Sdn Bhd  | Malaysia                | 20                      | 20        | Francais pengurusan harta tanah<br>dan khidmat nasihat. |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Bandar Eco-Setia Sdn Bhd</b>  |                         |                         |           |   |
| Setia Eco Park Recreation Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Mengendalikan kelab rekreasi.                           |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama   |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------|--|
|   |                         | 2011<br>%               | 2010<br>% |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Iskandar Investment Berhad</b> |                         |                         |           |  |
| Medini Iskandar Malaysia Sdn Bhd<br>("MIM")                             | Malaysia                | 75                      | 75        | Pegangan pelaburan harta tanah<br>dan menyediakan perkhidmatan<br>pembinaan. |
| Iskandar Coast Sdn Bhd ("ICSB")   | Malaysia                | 80                      | 80        | Pegangan pelaburan dan<br>pembangunan harta tanah.                           |
| Iskandar Development and<br>Management Services Sdn Bhd<br>("IDMS")     | Malaysia                | 100                     | 100       | Perkhidmatan pengurusan.   |
| SJIC Bina Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembinaan.   |
| Peak Alpha Express Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan pelaburan.  |
| Education@Iskandar Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Pembangunan dan pengurusan<br>perkhidmatan harta tanah.                      |
| Iskandar Assets Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pelaburan harta tanah.   |
| Iskandar Harta Holdings Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan dan pelaburan harta<br>tanah.                                       |
| Medini Land Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Pegangan dan pelaburan harta<br>tanah.                                       |
| Iskandar Investment Pte Ltd ("IIPL")                                    | Singapura               | 100                     | 100       | Pengurusan perkhidmatan.   |
| Medini City Management Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Medini Security Services Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Medini Leisure and Entertainment<br>Sdn Bhd                             | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Iskandar Innovation Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Temasek Ceria Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | -         | Pegangan pelaburan.  |
| Jasmine Acres Sdn Bhd   | Malaysia                | 100                     | -         | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang<br/>Oleh MIM</b>                        |                         |                         |           |  |
| Medini Development Sdn Bhd  | Malaysia                | 100                     | 100       | Dagangan harta tanah.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang<br/>Oleh ICSB</b>                       |                         |                         |           |  |
| Nodedua Sdn Bhd   | Malaysia                | 80                      | 76.80     | Dorman.  |
| River Retreat Sdn Bhd   | Malaysia                | 80                      | 80        | Dorman.  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat   | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama                                  |
|---|----------------------|----------------------|--------|---|
|   |                      | 2011 %               | 2010 % |   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh IDMS</b>                                   |                      |                      |        |   |
| Iskandar Management Services Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Peak Alpha Express Sdn Bhd</b>             |                      |                      |        |   |
| IDR Resorts Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.                             |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh IDR Resorts Sdn Bhd</b>                    |                      |                      |        |   |
| IDR Assets Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan harta tanah.                        |
| LL Malaysia Taman Tema Sdn Bhd (Dahulu dikenali sebagai IDR Operations Sdn Bhd) | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Iskandar Harta Holding Sdn Bhd</b>         |                      |                      |        |   |
| Ujung Medini Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pembangunan harta tanah.                        |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Education@Iskandar Sdn Bhd</b>             |                      |                      |        |   |
| Iskandar Education Village Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pengurusan dan pembangunan harta tanah.         |
| Iskandar British School Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pengurusan dan pembangunan harta tanah.         |
| Iskandar Education Enterprise Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pengurusan dan pembangunan harta tanah.         |
| Iskandar Medical School Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pengurusan dan pembangunan harta tanah.         |
| <b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Iskandar Investment Berhad</b>              |                      |                      |        |   |
| Global Capital And Development Sdn Bhd  | Malaysia             | 30                   | 30     | Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah. |
| Iskandar Waterfront Sdn Bhd   | Malaysia             | 28.50                | 28.50  | Pegangan pelaburan dan pembangunan harta tanah. |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|--|----------------------|----------------------|--------|--|
|  |                      | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad</b> |                      |                      |        |  |
| Segari Energy Ventures Sdn Bhd                                       | Malaysia             | <b>93.75</b>         | 93.75  | Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.   |
| GB3 Sdn Bhd  | Malaysia             | <b>75</b>            | 75     | Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.   |
| Wirazone Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Membina, memilik dan menjalankan sistem pengagihan elektrik serta pemusatan sistem jentera loji air.   |
| Prai Power Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Rekacipta, pembinaan, operasi dan penyelenggaraan bagi menggabungkan kuasa pusingan loji, membekal dan menjual tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji.   |
| Tanjung Bin Power Sdn Bhd  | Malaysia             | <b>90</b>            | 90     | Rekacipta, kejuruteraan, perolehan, pembinaan, kerja pemasangan dan bayaran, pengujian, operasi dan penyelenggaraan bagi penjanaaan kuasa 2,100 MW dan penjualan tenaga elektrik serta penjanaaan kapasiti janakuasa loji. |
| Teknik Janakuasa Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.  |
| Malakoff Engineering Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>100</b>           | 100    | Membekalkan perkhidmatan kejuruteraan dan pengurusan projek.   |
| Desa Kilat Sdn Bhd   | Malaysia             | <b>54</b>            | 54     | Tebus guna tanah, pembangunan dan penjualan tanah tebus guna.  |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

### 45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)

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

| Nama Syarikat  | Negara Diperbadankan      | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|--|---------------------------|----------------------|--------|--|
|  |                           | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad (Samb.)</b> |                           |                      |        |  |
| Hypergantic Sdn Bhd  | Malaysia                  | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.  |
| Tuah Utama Sdn Bhd   | Malaysia                  | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.  |
| Tanjung Bin Energy Sdn Bhd<br>(Dahulu dikenali sebagai Transpool Sdn Bhd)    | Malaysia                  | 100                  | 100    | Rekacipta, kejuruteraan, perolehan, pembinaan, kerja pemasangan dan bayaran, pengujian, operasi dan penyelenggaraan bagi penjanaan kuasa 1,000 MW. |
| Malakoff Capital (L) Ltd   | Malaysia                  | 100                  | 100    | Dorman.  |
| Spring Assets Limited  | British Virgin Islands    | 100                  | 100    | Dorman.  |
| Malakoff International Limited   | Cayman Islands<br>Britain | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Malakoff Power Berhad  | Malaysia                  | 100                  | 100    | Dorman.  |
| Powerfield Sdn Bhd   | Malaysia                  | 100                  | -      | Menguruskan pembangunan bagi penjanaan kuasa 1,000 MW.   |
| Malakoff R&D Sdn Bhd   | Malaysia                  | 100                  | -      | Menjalankan aktiviti penyelidikan dan pembangunan.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Teknik Janakuasa Sdn Bhd</b>            |                           |                      |        |  |
| Natural Analysis Sdn Bhd   | Malaysia                  | 100                  | 100    | Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.  |
| TJSB Global Sdn Bhd  | Malaysia                  | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.  |
| TJSB International Limited   | Cayman Islands<br>Britain | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| TJSB Services Sdn Bhd  | Malaysia                  | 100                  | -      | Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh TJSB International Limited</b>          |                           |                      |        |  |
| TJSB Middle East Limited   | British Virgin Islands    | 100                  | 100    | Menjalankan dan menyelenggara janakuasa loji.  |
| TJSB International (Shoaiba) Limited   | British Virgin Islands    | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat   | Negara Diperbadankan   | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|---|------------------------|----------------------|--------|--|
|   |                        | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff Engineering Sdn Bhd</b>     |                        |                      |        |  |
| MESB Project Management Sdn Bhd   | Malaysia               | 100                  | 100    | Membekalkan perkhidmatan kejuruteraan dan pengurusan projek.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff International Limited</b>   |                        |                      |        |  |
| Malakoff Gulf Limited   | British Virgin Islands | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Malakoff Technical (Dhofar) Limited                                       | British Virgin Islands | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Malakoff AlDjazair Desal Sdn Bhd  | Malaysia               | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan.  |
| Malakoff Jordan Generation Limited  | British Virgin Islands | 100                  | 100    | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Malakoff Ras Azzour Limited   | British Virgin Islands | 100                  | 100    | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Malakoff AlDjazair Desal Sdn Bhd</b> |                        |                      |        |  |
| Tlemcen Desalination Investment Company SAS                               | Perancis               | 70                   | 70     | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| <b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh Malakoff Corporation Berhad</b>       |                        |                      |        |  |
| Port Dickson Power Berhad   | Malaysia               | 25                   | 25     | Menjana dan menjual tenaga elektrik.   |
| Kapar Energy Ventures Sdn Bhd   | Malaysia               | 40                   | 40     | Menjana dan menjual tenaga elektrik.   |
| Lekir Bulk Terminal Sdn Bhd   | Malaysia               | 20                   | 20     | Perkhidmatan pengendalian terminal dan arang batu.   |
| Malaysian Shoaiba Consortium Sdn Bhd                                      | Malaysia               | 40                   | 40     | Pegangan pelaburan.  |
| Saudi-Malaysia Water & Electricity Company Limited                        | Arab Saudi             | 20                   | 20     | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Shuaibah Water & Electricity Company Limited                              | Arab Saudi             | 12                   | 12     | Merekabentuk, membina, menguji, menjalankan dan menyelenggara loji janakuasa bahan api dan garam galian. |

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN (SAMB.)**  
 BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

**45. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU SETAKAT 31 DISEMBER 2011 (SAMB.)**

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

| Nama Syarikat   | Negara<br>Diperbadankan   | Kepentingan<br>Berkesan |           | Kegiatan Utama   |
|---|---------------------------|-------------------------|-----------|--|
|   |                           | 2011<br>%               | 2010<br>% |  |
| <b>Syarikat Bersekutu Dipegang Oleh<br/>Malakoff Corporation Berhad<br/>(Samb.)</b> |                           |                         |           |  |
| Shuaibah Expansion Holding<br>Company Limited                                       | Arab Saudi                | 12                      | 12        | Pengeluaran air minuman.   |
| Shuaibah Expansion Project<br>Company Limited                                       | Arab Saudi                | 11.70                   | 11.70     | Pembangunan, pembinaan,<br>penyelenggaraan produk<br>berasaskan air.                         |
| Oman Technical Partners Limited   | British Virgin<br>Islands | 43.40                   | 43.40     | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Salalah Power Holdings Limited  | Bermuda                   | 43.40                   | 43.40     | Pegangan pelaburan luar pesisir.   |
| Enara Energy Investment Company   | Jordan                    | 25                      | 25        | Pegangan pelaburan pesisir<br>pantai.  |
| Central Electricity Generating<br>Company Limited                                   | Jordan                    | 12.75                   | 12.75     | Menjana tenaga elektrik.   |
| Al-Imtiaz Operation And Maintenance<br>Company Limited                              | Arab Saudi                | 20                      | 20        | Melaksanakan dan menyelenggara<br>stesen janakuasa elektrik dan<br>pemprosesan garam galian. |
| Saudi Malaysia Operation And<br>Maintenance Services Company<br>Limited             | Arab Saudi                | 20                      | 20        | Pengoperasian dan<br>penyelenggaraan loji kuasa<br>dan garam galian.                         |
| Hyflux-TJSB Algeria SPA   | Algeria                   | 49                      | 49        | Pengoperasian dan<br>penyelenggaraan loji kuasa dan<br>garam galian.                         |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Columbia Asia Sdn Bhd</b>                  |                           |                         |           |  |
| Columbia Capital Berhad   | Malaysia                  | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Grafik Gelombang Sdn Bhd  | Malaysia                  | 100                     | 100       | Dorman.  |
| Universal Medicare Pte Ltd  | Singapura                 | 100                     | 100       | Dorman.  |
| CPH Sarawak Sdn Bhd   | Malaysia                  | 72.70                   | 72.70     | Pegangan pelaburan.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh<br/>Universal Medicare Pte Ltd</b>             |                           |                         |           |  |
| PT Nusautama Medicanlindo   | Indonesia                 | 100                     | 100       | Pengoperasian pusat perubatan.   |

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

BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2011

| Nama Syarikat   | Negara Diperbadankan | Kepentingan Berkesan |        | Kegiatan Utama   |
|---|----------------------|----------------------|--------|--|
|   |                      | 2011 %               | 2010 % |  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh CPH Sarawak Sdn Bhd</b>              |                      |                      |        |  |
| True Peace Sdn Bhd  | Malaysia             | 100                  | 100    | Pengoperasian pusat perubatan.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh True Peace Sdn Bhd</b>               |                      |                      |        |  |
| Computerised X-ray Scanning Sdn Bhd                                       | Malaysia             | 100                  | 100    | Perkhidmatan imbasan sinar-x.  |
| Selesa Medical Labs Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Dorman.  |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Sunway South Quay Sdn Bhd</b>        |                      |                      |        |  |
| Sunway Monash-U Residence Sdn Bhd   | Malaysia             | 100                  | 100    | Pelaburan harta tanah.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh Nusa Gapurna Development Sdn Bhd</b> |                      |                      |        |  |
| Gapurna Builders Sdn Bhd  | Malaysia             | 40                   | -      | Pembangunan harta tanah dan pembinaan.   |
| Gapurna Land Sdn Bhd  | Malaysia             | 40                   | -      | Pembangunan harta tanah.   |
| P.J Sentral Development Sdn Bhd   | Malaysia             | 40                   | -      | Pembangunan harta tanah.   |
| Puncak Wangi Sdn Bhd  | Malaysia             | 40                   | -      | Pembangunan harta tanah.   |
| <b>Syarikat Subsidiari Dipegang Oleh PLUS Malaysia Sdn Bhd</b>            |                      |                      |        |  |
| Projek Lebuhraya Usahasama Berhad (Plus Berhad)                           | Malaysia             | 100                  | -      | Pelaburan, pembangunan dan pembinaan infrastruktur projek-projek jalan raya dan lebuhraya serta aktiviti yang berkaitan. |

# Syarikat di atas sedang dalam proses penggulungan sukarela setakat 31 Disember 2011.