

KEWANGAN

- ▶ **133** Ringkasan Kewangan dan Analisis
 - Laporan Ketua Audit Negara
 - Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga
 - Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan KWSP
- 136** Penyata Kedudukan Kewangan
- 138** Penyata Pendapatan Komprehensif
- 142** Penyata Perubahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli
- 143** Penyata Perubahan dalam Ekuiti
- 144** Penyata-Penyata Aliran Tunai
- 148** Nota-nota kepada Penyata Kewangan
- 334** Hartanah KWSP di Malaysia
- 335** Glosari



RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

Pendapatan Pelaburan Kasar

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM49.31 bilion, RM3.33 bilion atau 7% lebih tinggi berbanding RM45.98 bilion yang dicatatkan pada tahun 2020. Daripada jumlah pendapatan pelaburan kasar ini, RM19.87 bilion atau 40% adalah dari Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan, RM18.07 bilion atau 37% adalah dari Dividen dari Pelaburan, RM3.66 bilion atau 7% adalah dari Keuntungan Modal dari Pelaburan dan RM7.71 bilion atau 16% adalah dari Lain-lain Pendapatan Pelaburan.

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak

RM49.31 bilion

RM3.33 bilion atau 7% lebih tinggi berbanding RM45.98 bilion yang dicatatkan pada tahun 2020

Sebagai tabung simpanan persaraan yang memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal simpanan ahli, pendapatan pelaburan KWSP bergantung kepada aliran yang konsisten dari Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan, yang mana pada tahun 2021, ianya berjumlah RM19.87 bilion; penurunan sebanyak RM1.54 bilion atau 7% berbanding RM21.41 bilion yang dicatatkan pada tahun 2020. Pelaburan KWSP juga memberi tumpuan kepada syarikat-syarikat yang membayar dividen yang stabil, di mana pada tahun 2021, pendapatan ini telah menyumbangkan RM18.07 bilion kepada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar, peningkatan sebanyak 42% berbanding jumlah yang dicatatkan pada tahun 2020. Pertumbuhan pendapatan pelaburan daripada faedah, keuntungan dan dividen adalah sejajar dengan pertumbuhan aset KWSP.

Keuntungan Modal dari Pelaburan menurun sebanyak 29% atau RM1.49 bilion berbanding jumlah yang dicatatkan pada tahun 2020. Penurunan ini disumbangkan oleh keuntungan modal yang lebih rendah daripada portfolio instrumen berpendapatan tetap, daripada kedua-dua aset pelaburan yang dinilai pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan pada Kos Terlunas, disebabkan oleh penurunan kadar pulangan di seluruh dunia terutamanya di Malaysia sejajar dengan kesan wabak COVID-19.

Pada tahun 2021, disebabkan pergerakan Ringgit Malaysia berbanding mata wang asing terutamanya mata wang USD, pelaburan KWSP mencatatkan Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing Nyata sebanyak RM1.38 bilion dan Kerugian Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing Tidak Nyata sebanyak RM13.78 juta. Jumlah kedua-duanya merupakan Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing sebanyak RM1.36 bilion dan ini mewakili 3% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar yang dicatatkan pada tahun 2021.

Bagi aset kewangan KWSP yang dinilai pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, KWSP mencatatkan Kerugian Bersih Nyata sebanyak RM1.72 bilion dan Keuntungan Bersih Tidak Nyata sebanyak RM7.88 bilion. Jumlah kedua-duanya merupakan Keuntungan Bersih sebanyak RM6.16 bilion mewakili 13% daripada jumlah Pendapatan Pelaburan Kasar dan disumbangkan oleh penambahbaikan nilai *mark-to-market* terutamanya aset pelaburan alternatif tabung persendirian.

Berdasarkan pecahan antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah untuk Pendapatan Pelaburan Kasar, RM44.86 bilion adalah disumbangkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM4.45 bilion oleh Simpanan Syariah.

Lain – lain Pendapatan

Lain – lain Pendapatan meningkat sebanyak 10% kepada RM128.34 juta daripada RM116.73 juta pada tahun 2020. Peningkatan yang ketara adalah disebabkan oleh yuran perkhidmatan yang

dikenakan kepada Institusi Pengurus Dana di mana kembali kepada caj asal mulai Mei 2021 berbanding pada tahun 2020 dimana caj perkhidmatan dikurangkan. Selain itu, kenaikan Lain-lain Pendapatan diseimbangkan oleh penurunan terimaan faedah dari caruman terlewat bayar yang dikutip daripada majikan iaitu sebanyak RM2.89 juta kesan impak pandemik COVID-19. Faedah atas akaun asing menurun sebanyak RM1.29 juta disebabkan penurunan kadar faedah yang diterima. Faedah dari caruman terlewat bayar dan faedah atas akaun asing adalah sebahagian daripada Pendapatan Tidak Patuh Syariah.

Perbelanjaan Operasi

Pada tahun 2021, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat sebanyak 7% kepada RM1,530.85 juta berbanding RM1,435.44 juta pada tahun 2020. Penyumbang utama kepada peningkatan ini ialah kos staf sebanyak RM84.81 juta yang disebabkan oleh kenaikan gaji tahunan. Sementara itu, khidmat teknikal juga meningkat sebanyak RM12.48 juta disebabkan oleh bayaran konsultan bagi projek baru di KWSP. Yuran dan Bayaran Ikhtisas juga menunjukkan peningkatan sebanyak RM4.76 juta disebabkan oleh peningkatan ke atas caj agen bank selari dengan peningkatan transaksi pengeluaran terutamanya bagi pengeluaran i-Lestari and i-Sinar. Walaubagaimanapun kos pengiklanan, percetakan & alat tulis dan pengangkutan & perjalanan menurun yang mana ianya mengimbangi peningkatan perbelanjaan ini.

Gaji, Elaun dan Kos Staf

Kos Staf meningkat sebanyak 8% kepada RM1,161.57 juta berbanding RM1,076.76 juta pada tahun 2020 disebabkan oleh kenaikan gaji tahunan. Peningkatan ini diimbangi dengan penurunan kos perubatan, latihan dan elaun pengangkutan & serta kos kebajikan staf kesan impak pandemik COVID-19 yang mengurangkan interaksi dan pengangkutan staf.

Susut Nilai dan Caj Pelunasan

Caj susut nilai dan pelunasan merangkumi susut nilai dalam hartanah, loji dan peralatan, hartanah pelaburan, aset hak atas penggunaan dan pelunasan aset tak ketara. Untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, caj susut nilai dan pelunasan menaik sebanyak 5% kepada RM111.63 juta, berbanding RM106.56 juta pada tahun sebelumnya. Ini disebabkan peningkatan belanja susut nilai bagi perisian dan perkakasan komputer sebanyak RM5.27 juta seiring dengan pembelian baru ke atas perisian dan perkakasan komputer pada tahun 2021.

Kos Pembaikan dan Penyelenggaraan

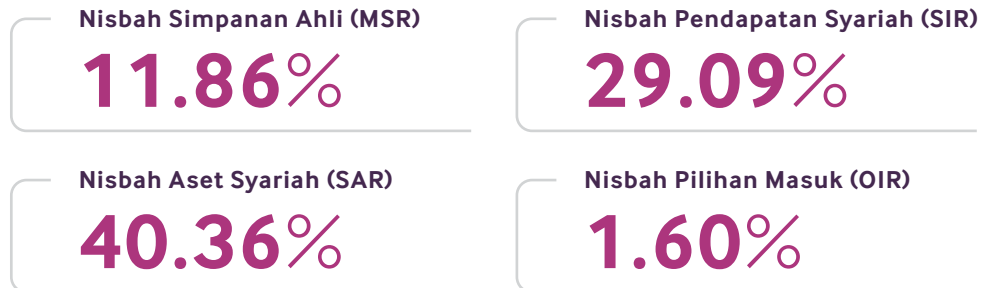
Kos pembaikan dan penyelenggaraan termasuk menyelenggara peralatan komputer, bangunan serta kos pembersihan dan juga caj utiliti. Untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2021, kos pembaikan dan penyelenggaraan meningkat sebanyak 1% kepada RM79.15 juta, berbanding RM78.26 juta pada tahun sebelumnya.

Caj Berkanun

Caj berkanun merangkumi bayaran Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya kepada waris dan ahli masing-masing di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2) termasuk Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3) dalam Akta KWSP, 1991 yang telah diiktiraf pada tahun tersebut. Kenaikan sebanyak 27% kepada RM80.57 juta berbanding RM63.55 juta pada tahun 2020 adalah disebabkan oleh peningkatan bayaran Bantuan Kematian dalam tahun 2021 berjumlah RM11.73 juta berbanding tahun 2020.

Keuntungan Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli

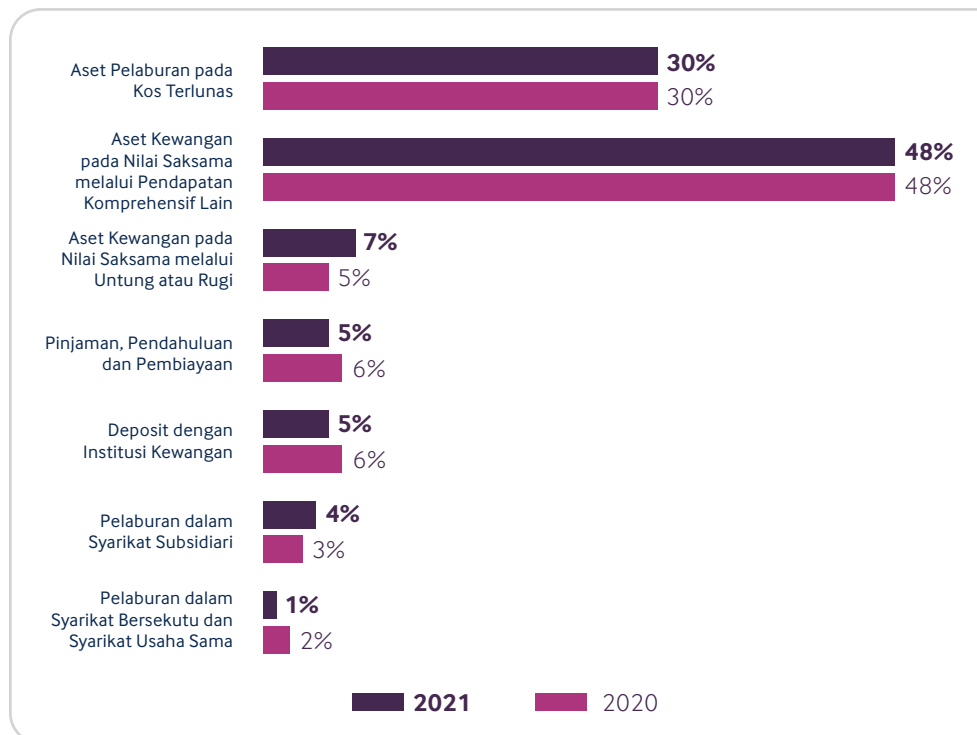
KWSP mencatatkan keuntungan bersih boleh diagih kepada ahli berjumlah RM46.21 bilion pada tahun 2021 yang disumbangkan oleh Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah masing-masing berjumlah RM42.12 bilion dan RM4.09 bilion. Nisbah-nisbah yang digunakan dalam pengiraan adalah seperti berikut:



KEDUDUKAN KEWANGAN

Aset Pelaburan

Jumlah aset pelaburan meningkat sebanyak RM5.44 bilion atau 1% daripada RM988.72 bilion pada akhir 2020 kepada RM994.16 bilion pada tahun 2021, sejajar dengan peningkatan daripada instrumen Ekuiti. Jumlah aset pelaburan terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM587.06 bilion atau 59% dan Aset Syariah berjumlah RM407.10 bilion atau 41% daripada jumlah aset pelaburan.



Setakat 31 Disember 2021, nilai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM477.17 bilion atau 48% daripada jumlah aset pelaburan, meningkat sebanyak RM1.51 bilion atau 0.32% berbanding tahun 2020. Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, yang sebahagian besarnya terdiri daripada pelaburan dalam ekuiti tersenarai, terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM254.59 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM222.58 bilion.

Bagi pendedahan KWSP kepada aset yang menjana pendapatan dan berisiko rendah, iaitu Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan masing-masing berjumlah RM297.96 bilion atau 30% dan RM52.87 bilion atau 5%. Bagi Aset Pelaburan pada Kos Terlunas pecahan antara Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM171.50 bilion dan RM126.46 bilion manakala untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, pecahan Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM28.11 bilion dan RM24.76 bilion.

Pada tahun 2021, suntikan tambahan juga dibuat ke dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama terutamanya ke dalam kelas aset berkaitan inflasi asing. Secara kumulatif, pegangan dalam syarikat subsidiari, bersekutu dan usaha sama masing-masing berjumlah RM47.07 bilion atau 5% daripada jumlah aset pelaburan, peningkatan sebanyak RM3.20 bilion atau 7% daripada RM43.87 bilion pada tahun 2020. Jumlahnya terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM38.61 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM8.46 bilion.

Terdapat penurunan sebanyak 17% atau RM10.44 bilion dalam Deposit dengan Institusi Kewangan yang membawa jumlah kepada RM50.81 bilion atau 5% daripada jumlah Aset Pelaburan KWSP.

Selain itu, Lain-lain Aset Pelaburan ialah Aset Kewangan pada Nilai Saksama

melalui Untung atau Rugi, Hartanah Pelaburan dan Aset Dipegang Untuk Jualan dimana masing-masing berjumlah RM67.22 bilion, RM1.03 bilion dan RM0.03 bilion.

Liabiliti

Jumlah liabiliti meningkat sebanyak RM0.31 bilion atau 9% daripada RM3.37 bilion pada tahun 2020 yang disumbangkan terutamanya oleh peningkatan akruan terhadap pembelian instrumen pelaburan pada hujung tahun yang mana pembayaran dibuat pada awal tahun berikutnya.

Pemiutang dan Liabiliti Terakru

Setakat 31 Disember 2021, pemiutang dan liabiliti terakru KWSP sebanyak RM2.62 bilion adalah lebih tinggi sebanyak 17% berbanding RM2.23 bilion pada 31 Disember 2020. Sebahagian besar peningkatan disebabkan oleh peningkatan pembelian bon dan ekuiti global pada akhir tahun.

Caruman

Setakat 31 Disember 2021, caruman terkumpul mencecah RM988.73 bilion menunjukkan peningkatan kurang daripada 1% atau RM4.38 bilion, daripada baki penutup RM984.35 bilion tahun 2020. Simpanan Konvensional merekodkan caruman terkumpul berjumlah RM873.19 bilion manakala Simpanan Syariah pula berjumlah RM115.54 bilion. Kenaikan secara marginal adalah disebabkan jumlah terimaan caruman semasa sebanyak RM72.89 bilion adalah lebih rendah berbanding jumlah bayaran pengeluaran dan pengembalian sebanyak RM131.09 bilion. Jumlah pengeluaran meningkat ketara selaras dengan kemudahan i-Sinar yang mula dibayar pada Januari 2021 sebanyak RM58.69 bilion dan kemudahan i-Citra yang mula dibayar pada Ogos 2021 sebanyak RM21.29 bilion. Pertumbuhan baki Akaun Caruman adalah disebabkan pengiktirafan peruntukan dividen tahun 2021 berjumlah RM56.73 bilion.

Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada tahun 2021, sejumlah RM72.89 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM70.89 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM2.00 bilion atau 3%, sejajar dengan kenaikan jumlah ahli yang aktif. Secara purata, kira-kira RM6.07 bilion telah dikutip setiap bulan pada tahun 2021.

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian tahun 2021 berjumlah RM131.09 bilion terdiri daripada RM108.95 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah berjumlah RM22.14 bilion, berbanding RM58.29 bilion pada tahun sebelum. Jumlah ini menunjukkan peningkatan RM72.80 bilion atau 125%, sebahagian besar adalah daripada Kemudahan i-Sinar dan i-Citra yang telah diperkenalkan pada bulan Januari 2021 dan Ogos 2021 masing-masing. Maklumat terperinci mengenai pengeluaran disediakan di ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan ini. Secara purata, kira-kira RM10.92 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun semasa.

Lebih Kumulatif dan Rizab

Lebih Kumulatif dan Rizab adalah sebanyak RM19.62 bilion setakat pada 31 Disember 2021, merangkumi RM16.40 bilion dalam Lebih Kumulatif dan RM3.22 bilion dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM3.97 bilion, atau 25%, daripada RM15.65 bilion pada tahun 2020, selari dengan peningkatan baki dalam Lebih Kumulatif setakat pada 31 Disember 2021 disebabkan peningkatan keuntungan tidak nyata bersih bagi penilaian semula Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi.



Rujuk lampiran di muka surat seterusnya:

- Laporan Ketua Audit Negara;
- Penyata Pengerusi dan Seorang Ahli Lembaga; dan
- Pengakuan oleh Pegawai Utama yang Bertanggungjawab ke atas Pengurusan Kewangan Lembaga Kumpulan Wang Simpanan Pekerja.



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021**

Sijil Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan

Pendapat

Saya telah memberikan kuasa kepada firma audit swasta di bawah subseksyen 7(3) Akta Audit 1957 [Akta 62] untuk mengaudit Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja. Penyata kewangan tersebut merangkumi Penyata Kedudukan Kewangan pada 31 Disember 2021 Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan dan Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti serta Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan nota kepada penyata kewangan termasuklah ringkasan polisi perakaunan yang signifikan seperti yang dinyatakan pada muka surat 136 hingga 333.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2021 dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (MFRS) dan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [Akta 452].

Asas Kepada Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

Maklumat Lain Selain Daripada Penyata Kewangan dan Sijil Juruaudit Mengenainya

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

Tanggungjawab Lembaga Terhadap Penyata Kewangan

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

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

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Pengauditan Penyata Kewangan

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

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

- a. mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan, sama ada disebabkan fraud atau

- kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko berkenaan serta mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas kepada pendapat saya. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata ketara akibat daripada fraud adalah lebih tinggi daripada kesilapan kerana fraud mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, representasi yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman;
- b. memahami kawalan dalaman yang relevan untuk merangka prosedur audit yang bersesuaian tetapi bukan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan;
 - c. menilai kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai, kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan yang berkaitan oleh Lembaga;
 - d. membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Lembaga dan berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Sijil Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh Sijil Juruaudit. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan pada masa hadapan berkemungkinan menyebabkan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau Kumpulan tidak lagi berupaya meneruskan operasi secara usaha berterusan;
 - e. menilai persembahan secara keseluruhan, struktur dan kandungan Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan, termasuk pendedahannya, dan sama ada penyata kewangan tersebut telah melaporkan asas-asas urus niaga dan peristiwa-peristiwa yang memberikan gambaran saksama; dan
 - f. mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian berkaitan maklumat kewangan entiti dan aktiviti perniagaan dalam Kumpulan untuk memberikan pendapat terhadap Penyata Kewangan kumpulan. Saya bertanggungjawab untuk hala tuju, pengawasan dan pelaksanaan pengauditan kumpulan. Saya hanya bertanggungjawab terhadap pendapat saya.

Lembaga telah dimaklumkan, antaranya mengenai skop dan tempoh pengauditan yang dirancang serta penemuan audit yang signifikan termasuk kelemahan kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa pengauditan.

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

Laporan Mengenai Keperluan Perundangan dan Peraturan Lain

Berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [*Akta 452*], saya juga melaporkan syarikat subsidiari yang tidak diaudit oleh saya, telah dinyatakan di Nota 38 dalam penyata kewangan.

Hal-hal Lain

Sijil ini dibuat untuk Lembaga, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja berdasarkan keperluan Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [*Akta 452*] dan bukan untuk tujuan lain. Saya tidak bertanggungjawab terhadap pihak lain bagi kandungan sijil ini.



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

PUTRAJAYA
/2 OGOS 2022

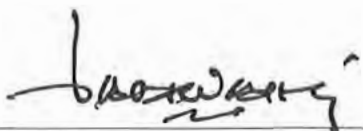


KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA

PENYATA PENERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA

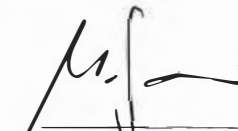
Kami, **TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR** dan **KHALID BIN SUFAT** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, kepada **LEMBAGA KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA**, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan Dalam Aset Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli, Penyata Perubahan Dalam Ekuiti dan Penyata Aliran Tunai yang berikut ini beserta dengan Nota-Nota kepada Penyata Kewangan di dalamnya, adalah disediakan untuk menunjukkan pandangan yang benar dan saksama berkenaan kedudukan **KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA** pada 31 Disember 2021, hasil kendaliannya serta perubahan kedudukan kewangannya bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR
GELARAN : PENERUSI KWSP
TARIKH : 26 APRIL 2022
TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : KHALID BIN SUFAT
GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
TARIKH : 26 APRIL 2022
TEMPAT : KUALA LUMPUR

KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA

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

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

Sebenarnya dan]
sesungguhnya diakui]
oleh penama di atas di]
KUALA LUMPUR]
pada 26 APRIL 2022]


MOHAMAD HAFIZ BIN KASSIM



Di hadapan saya


PESURUHJAYA SUMPAH

No. 86, Jalan Putra
50350 Kuala Lumpur

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		19,772,082	16,734,080
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	51,469,470	62,523,516
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	2,911,200	4,160,484
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	88,188,701	90,927,326
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	76,036,978	56,596,892
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	492,610,704	488,650,119
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	297,305,406	296,922,285
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	3,830,533	3,238,541
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	17,581,194	17,390,851
Aset Dipegang untuk Jualan	12	35,073	23,733
Inventori	13	3,050,843	3,069,181
Aset Tak Ketara	14	316,404	330,439
Hartanah Pelaburan	15	23,522,643	24,543,026
Aset Hak atas Penggunaan	16	303,972	276,393
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	619,641	611,092
Aset Cukai Tertunda	18	53,822	28,731
		1,077,608,666	1,066,026,689
EKUITI			
Keperluan Tak Kawal		3,606,453	3,768,368
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		22,436	34,475
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	5,834,302	4,987,785
Deposit dan Pendahuluan	20	34,281,806	32,983,839
Liabiliti Pajakan	16	597,062	572,313
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	321,869	435,227
Pinjaman dan Overdraif	21	19,870,405	19,474,813
Peruntukan Cukai		29,257	34,488
Manfaat Pekerja	22	390,574	365,224
Liabiliti Cukai Tertunda	18	66,895	166,610
		61,414,606	59,054,774
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		988,728,704	984,351,995
Lebihan Kumulatif dan Rizab		23,858,903	18,851,552
	23	1,012,587,607	1,003,203,547
		1,077,608,666	1,066,026,689

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

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2021

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		15,774,189	11,640,901
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	50,805,795	61,245,333
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	1,474,644	2,395,154
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	53,104,829	55,539,744
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	67,223,783	53,783,383
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	477,174,478	475,661,805
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	297,958,490	297,781,435
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	1,830,150	1,830,150
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	11,742,452	11,322,847
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	11	33,497,353	30,714,486
Aset Dipegang untuk Jualan	12	27,643	6,291
Aset Tak Ketara	14	20,141	29,011
Hartanah Pelaburan	15	1,027,500	1,081,978
Aset Hak atas Penggunaan	16	103,384	106,749
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	267,769	232,885
		1,012,032,600	1,003,372,152
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		22,436	34,475
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	2,618,283	2,233,816
Deposit dan Pendahuluan	20	313,518	364,125
Liabiliti Pajakan	16	100,297	101,410
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	235,541	275,117
Manfaat Pekerja	22	390,574	365,224
		3,680,649	3,374,167
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		988,728,704	984,351,995
Lebihan Kumulatif dan Rizab		19,623,247	15,645,990
	23	1,008,351,951	999,997,985
		1,012,032,600	1,003,372,152

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	52,609,909	49,213,726
Perbelanjaan Pelaburan	25	(2,164,596)	(1,632,870)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(297,739)	(759,383)
Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula/(Rosot Nilai) atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	27	125,354	(147,268)
Pendapatan Pelaburan Bersih		50,272,928	46,674,205
Lain-lain Pendapatan	28	241,727	180,772
Jumlah Pendapatan		50,514,655	46,854,977
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(4,845,198)	(5,005,329)
Caj Berkanun	30	(80,570)	(63,554)
Jumlah Perbelanjaan		(4,925,768)	(5,068,883)
Keuntungan Bersih		45,588,887	41,786,094
Perkongsian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		1,311,590	646,560
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		46,900,477	42,432,654
Cukai dan Zakat	31	(407,484)	(347,703)
Keuntungan Bersih selepas Cukai dan Zakat		46,492,993	42,084,951
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	(46,355,075)	(41,981,424)
Keuntungan bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		137,918	103,527

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
<u>Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi</u>			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa	22	-	3,662
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	982,815	(5,176,578)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	6,259	10,831
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	19,575,510	17,675,854
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	(203,957)	(54,085)
		20,360,627	12,459,684
<u>Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi</u>			
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	(5,328,204)	5,491,267
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(46,266)	(4,610,491)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		110,055	166,611
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		758,113	(524,679)
Pergerakan Bersih atas Nilai Derivatif untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		218,096	(46,819)
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(571,411)	154,530
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi bagi Penjualan atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(8,885)	-
		(4,868,502)	630,419
Jumlah Pendapatan Komprehensif Lain sebelum Diagih kepada Ahli		15,492,125	13,090,103
Amaun Boleh Diagihkan kepada Ahli		(15,619,719)	(13,051,577)
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		(127,594)	38,526
Jumlah Pendapatan Komprehensif bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		10,324	142,053

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	49,312,748	45,984,308
Perbelanjaan Pelaburan	25	(1,502,506)	(1,098,385)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(260,610)	(406,615)
Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula/(Rosot Nilai) atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	139,588	(229,313)
Pendapatan Pelaburan Bersih		47,689,220	44,249,995
Lain-lain Pendapatan	28	128,341	116,728
Jumlah Pendapatan		47,817,561	44,366,723
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(1,530,851)	(1,435,436)
Caj Berkanun	30	(80,570)	(63,554)
Jumlah Perbelanjaan		(1,611,421)	(1,498,990)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	46,206,140	42,867,733

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
<u>Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi</u>			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa	22	-	3,662
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	865,878	(6,006,786)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	6,259	10,831
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	19,575,510	17,465,911
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	(203,957)	(54,085)
		20,243,690	11,419,533
<u>Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi</u>			
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	(5,947,463)	5,494,770
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan	23.3	349,453	(4,690,174)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	109,917	166,612
		(5,488,093)	971,208
Jumlah Pendapatan Komprehensif Lain Boleh Diagih kepada Ahli		14,755,597	12,390,741
Tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		60,961,737	55,258,474

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,003,203,547	928,291,488
Tambah/(Tolak):			
Tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		61,974,794	55,033,001
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		78,735,651	78,411,442
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(131,093,017)	(58,294,497)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(250,405)	(259,520)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari		23,070	29,220
Pergerakan dalam Lain-lain Rizab Syarikat Subsidiari		(6,033)	(7,587)
Pada 31 Disember	23	1,012,587,607	1,003,203,547

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		999,997,985	924,882,086
Tambah/(Tolak):			
Tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		60,961,737	55,258,474
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		78,735,651	78,411,442
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(131,093,017)	(58,294,497)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(250,405)	(259,520)
Pada 31 Disember	23	1,008,351,951	999,997,985

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari	3,768,368	3,634,717
Tambah/(Tolak):		
Tambahan dalam Aset Bersih Bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal	10,324	142,053
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari	2,947	(8,674)
Pergerakan dalam Lain-lain Rizab Syarikat Subsidiari	-	114,757
Dividen Dikreditkan kepada Kepentingan Tak Kawal	(175,186)	(114,485)
Pada 31 Disember	3,606,453	3,768,368

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

PENYATA - PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		46,900,477	42,432,654	46,206,140	42,867,733
<u>Pelarasan Untuk:</u>					
Perkongasian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(1,311,590)	(646,560)	-	-
Kerugian/(Keuntungan) Tidak Nyata Bersih Atas Tukaran Wang Asing	24	135,395	(606,544)	13,783	(481,074)
Keuntungan Tidak Nyata Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	24	(9,327,306)	(4,727,381)	(7,882,436)	(4,265,160)
Keuntungan daripada Pelupusan Hartanah Pelaburan	24	(352,688)	(143,262)	-	(52,497)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan	26	(325)	(314)	(448)	(630)
(Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Penghutang Sewa	26	(6,180)	13,679	(6,211)	13,552
Rosot Nilai Bersih atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	26	29,539	395,806	8,371	16,110
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	26	148,716	184,321	148,606	184,382
Rosot Nilai Bersih atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	26	117,443	187,239	110,292	193,201
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19,26	8,546	(21,348)	-	-
(Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	(125,354)	147,268	(139,588)	229,313
Kerugian atas Pelupusan Hartanah Ditarik Balik	28	3,725	9,097	-	-
Keuntungan atas Pelupusan Aset Dipegang untuk Jualan		(46)	(33,010)	(46)	(111)
Kerugian atas Pelupusan Aset Tak Ketara		3,544	-	3,544	-
Hapus Kira atas Hartanah, Loji dan Peralatan		376	-	376	-
Kerugian atas Pelupusan Inventori	28	-	1,749	-	-
Keuntungan atas Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan		(250)	(24)	(65)	(24)
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah, Loji dan Peralatan		(308)	(859)	(303)	-
Manfaat Pekerja	22,29	41,741	37,609	41,741	37,609
Pelunasan Aset Tak Ketara	14,29	48,905	44,823	12,677	12,240
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	15,29	681,356	506,313	34,422	35,292
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	16a,29	36,103	19,035	9,187	9,336
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	17,29	74,072	78,060	55,339	49,693
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	15,29	2,097	213,904	(610)	13,464
(Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan	29	(800)	2,986	(800)	2,986
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Lain-lain Penghutang	29	69,328	151,957	(20)	(171)
Rosot Nilai Bersih atas Inventori	29	18,858	-	-	-

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

PENYATA - PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Hartanah, Loji dan Peralatan	29	-	(30,240)	-	-
Hapus Kira	29	17	53,991	10	117
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajak	16b,29	16,868	15,385	3,926	4,143
Pendapatan Faedah dari Aset Kewangan		(21,994,053)	(23,313,708)	(19,869,428)	(21,407,852)
Pendapatan Dividen dari Syarikat Subsidiari		-	-	(2,276,845)	(926,684)
Pendapatan Dividen dari Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(20,950)	(23,330)	(572,629)	(550,465)
Pendapatan Dividen dari Aset Kewangan		(15,665,782)	(11,335,380)	(15,223,265)	(11,236,127)
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman		9,305	20,548	-	-
Perbelanjaan Faedah		267,235	283,194	-	-
Kerugian Pengubahsuaian	29	311,686	504,750	-	-
		119,700	4,422,408	675,720	4,748,376
<u>Kurangan/(Tambahan) dalam Aset Operasi:</u>					
Deposit dengan Institusi Kewangan		(1,143,491)	27,544,362	(1,176,509)	27,535,683
Penghutang, Deposit dan Prabayaran		(443,882)	(678,913)	926,731	(86,382)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		2,909,388	4,338,991	2,335,040	4,213,815
Lain-lain Penghutang		(45,877)	(92,533)	-	-
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(9,078,309)	(33,016,114)	(7,611,316)	(32,639,131)
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(536,535,890)	(637,912,924)	(536,556,858)	(637,952,161)
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		549,596,444	609,448,509	549,596,938	608,662,829
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(65,418,677)	(60,362,865)	(65,528,521)	(61,070,620)
Penjualan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		65,013,107	68,500,073	65,186,784	69,219,573
Inventori		16,380	(46,900)	-	-
		4,869,193	(22,278,314)	7,172,289	(22,116,394)
<u>Tambahan/(Kurangan) dalam Liabiliti Operasi:</u>					
Pemiutang Pengeluaran Caruman		(12,039)	18,349	(12,039)	18,349
Pemiutang dan Liabiliti Terakru		1,855,819	(849,278)	384,467	190,788
Deposit dan Pendahuluan		1,391,723	(1,987,743)	(50,607)	66,974
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(99,001)	(753,969)	(39,576)	25,216
Manfaat Pekerja		(16,390)	(14,837)	(16,391)	(14,837)
		3,120,112	(3,587,478)	265,854	286,490
Faedah Diterima		22,252,193	22,962,596	20,433,129	20,474,315
Dividen Diterima		15,665,736	11,053,643	15,223,265	11,238,385
		37,917,929	34,016,239	35,656,394	31,712,700
Faedah Dibayar		(242,190)	(294,987)	-	-
Bayaran Cukai dan Zakat		(373,816)	(365,865)	-	-
Pulangan Cukai		94,586	10,096	-	-
		(521,420)	(650,756)	-	-
Tunai Bersih Dijana untuk Aktiviti Operasi		45,505,514	11,922,099	43,770,257	14,631,172

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

PENYATA - PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(358,819)	(306,678)	-	-
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		749	1,613	-	-
Pembelian Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(2,085,896)	-	-	-
Penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		8,029	590,446	-	-
Pembelian Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(158,554)	-	-	-
Penjualan Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		-	25,753	-	-
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama		(369,647)	(309,641)	-	(164,150)
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		(347,141)	(617,876)	(333,128)	(615,476)
Pulangan Modal daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		-	316,719	-	316,719
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		-	-	(3,155,300)	(4,987,799)
Pulangan Modal daripada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		-	-	2,101,544	474,959
Dividen Diterima daripada Syarikat Subsidiari		-	-	2,276,845	926,684
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		699,300	896,404	572,629	550,465
Hasil daripada Penjualan Hartanah Ditarik Balik		6,364	25,853	-	-
Hasil daripada Penjualan Aset Dipegang untuk Jualan		13,160	738,752	160	119,320
Hasil daripada Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan		255	-	-	-
Kos Pembangunan Hartanah		418	355	-	-
Pembelian Aset Tak Ketara	14	(18,536)	(18,774)	-	-
Pembelian Hartanah Pelaburan	15	(138,425)	(1,841,774)	-	-
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		922,356	1,129,386	-	-
Pembelian Hartanah, Loji dan Peralatan	17	(160,064)	(119,485)	(97,961)	(48,203)
Hasil Penjualan Hartanah, Loji dan Peralatan		412	1,323	314	24
Hasil daripada Penjualan Inventori		-	31,040	-	-
Tunai Bersih (Digunakan) / Dijana untuk Aktiviti Pelaburan		(1,986,039)	543,416	1,365,103	(3,427,457)

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

PENYATA - PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Terimaan daripada Pinjaman	21	3,229,200	5,405,425	-	-
Pembayaran Balik Pinjaman	21	(3,155,439)	(4,577,897)	-	-
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal		(144,624)	(119,448)	-	-
Bayaran Pajakan		(31,807)	(14,066)	(6,870)	(5,428)
Faedah Dibayar atas Bayaran Pajakan		(15,442)	(15,385)	(3,926)	(4,143)
Dividen Pengeluaran/Pelarasan Dividen		(250,405)	(259,520)	(250,405)	(259,520)
Caruman Bersih		(52,357,367)	20,116,945	(52,357,366)	20,116,945
Tunai Bersih (Digunakan)/Dijana Dari Aktiviti Pembiayaan		(52,725,884)	20,536,054	(52,618,567)	19,847,854
(Kurangan)/Tambahan dalam Tunai dan Kesetaraan Tunai		(9,206,409)	33,001,569	(7,483,207)	31,051,569
Pelarasan Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		25,369	(232,659)	-	-
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	33	76,898,924	44,130,014	70,674,588	39,623,019
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	33	67,717,884	76,898,924	63,191,381	70,674,588

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

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

1. MAKLUMAT KORPORAT

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

Aktiviti utama KWSP adalah untuk menerima dan mengutip caruman, memproses pengeluaran caruman dan lain-lain faedah kepada ahli atau waris ahli apabila syarat-syarat pengeluaran dipenuhi serta melaburkan semua wang yang diterima daripada ahli dan majikan untuk kepentingan ahli. Aktiviti utama Syarikat Subsidiari, Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama adalah seperti yang dinyatakan di Nota 38 dan 39 kepada Penyata Kewangan.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Bangunan KWSP, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur. Setakat 31 Disember 2021, KWSP beroperasi di 67 buah cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 26 April 2022.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING

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

2.1 Asas Penyediaan

(a) Penyata Pematuhan

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

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

Kumpulan dan KWSP telah mengguna pakai piawaian perakaunan dan pindaan buat pertama kali bagi tahun pelaporan kewangan bermula 1 Januari 2021:

- a) Pindaan kepada MFRS 9 "Instrumen Kewangan", MFRS 139 "Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran", MFRS 4 "Kontrak Insurans", MFRS 16 "Pajakan: Persembahan - Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah - Fasa 2" & MFRS 7 "Instrumen Kewangan"; dan
- b) Pindaan kepada MFRS 16 "Pajakan" (Konsesi Sewa Berkaitan COVID-19 selepas Jun 2021)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(a) Penyata Pematuhan (Samb.)

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

MFRS Baru

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

Pindaan/Penambahbaikan kepada MFRS

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau Selepas
Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018 - 2020	1 Januari 2022
MFRS 3 "Gabungan Perniagaan" (Merujuk kepada Kerangka Konsep)	1 Januari 2022
MFRS 116 "Hartanah, Loji dan Peralatan" (Hasil sebelum Penggunaan yang Dimaksudkan)	1 Januari 2022
MFRS 137 "Beban Kontrak" (Kos untuk Memenuhi Kontrak)	1 Januari 2022
MFRS 101 "Pembentangan Penyata Kewangan" (Klasifikasi Liabiliti antara Semasa atau Bukan Semasa)	1 Januari 2023
MFRS 17 "Kontrak Insurans"	1 Januari 2023
MFRS 112 "Aset Cukai Tertunda" (Cukai Tertunda daripada Aset dan Liabiliti daripada Satu (1) Transaksi)	1 Januari 2023
MFRS 108 "Polisi Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran Perakaunan dan Kesilapan" (Pendedahan Polisi Perakaunan)	1 Januari 2023
MFRS 10 "Penyata Kewangan Disatukan" (Penjualan atau Caruman Aset Antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh
MFRS 128 "Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Syarikat Usaha Sama" (Penjualan atau Caruman Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Syarikat Usaha Sama)	Tangguh

Kumpulan dan KWSP merancang untuk mengguna pakai piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang disebut di atas dari tempoh tahunan bermula pada 1 Januari 2022 untuk piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2022.

Penggunaan permulaan piawaian perakaunan, tafsiran atau pindaan dijangka tidak mempunyai sebarang kesan kewangan material pada tempoh semasa dan penyata kewangan tahun-tahun terdahulu bagi Kumpulan dan KWSP.

(b) Asas Pengukuran

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(c) Fungsi dan Pembentangan Mata Wang

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

(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan

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

Pertimbangan

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

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

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

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

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

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

Untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan, Kumpulan dan KWSP menggunakan tiga kategori untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan dengan pendedahan yang timbul daripada komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan yang mencerminkan risiko kredit mereka dan bagaimana Elaun Kerugian Kredit Dijangka ditentukan untuk setiap kategori tersebut. Ringkasan andaian yang menyokong model Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi Kumpulan dan KWSP dinyatakan dalam Nota 2.15.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Pertimbangan (Samb.)

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

iii. Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda

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

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

Anggaran dan Andaian

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

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

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

Bergantung kepada jenis dan lokasi pelaburan, Kumpulan dan KWSP akan memilih kaedah penilaian yang sesuai seperti, antara lain, aliran tunai masa hadapan terdiskaun atau anggaran nilai saksama berdasarkan harga pasaran tersiar urus niaga yang terkini. Sebaik sahaja kaedah penilaian yang sesuai dipilih, Kumpulan dan KWSP membuat andaian tertentu mengenai masa hadapan untuk menganggarkan jumlah yang boleh pulih daripada pelaburan secara individu.

Andaian ini dan lain-lain sumber anggaran yang tidak pasti pada tarikh laporan, mungkin mempunyai risiko yang ketara menyebabkan pelarasan material terhadap amaun dibawa pelaburan dalam tahun kewangan seterusnya. Bergantung kepada pelaburan individu tersebut, andaian yang dibuat oleh Kumpulan dan KWSP termasuk, antara lain, andaian terhadap jangkaan aliran tunai masa hadapan, pertumbuhan pendapatan, nilai terminal, kadar diskau yang digunakan untuk mendiskaunkan aliran tunai masa hadapan yang menggabungkan risiko yang berkaitan dan jangkaan hasil masa hadapan berdasarkan tren masa lalu. Kumpulan dan KWSP percaya bahawa tiada perubahan munasabah dalam andaian utama yang diterangkan di atas boleh menyebabkan amaun dibawa pelaburan melebihi dengan ketara daripada jumlah boleh pulih.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

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

Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah sesuatu yang memerlukan penggunaan model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit (misalnya, kemungkinan pelanggan mungkir dan kerugian yang terhasil). Penjelasan mengenai input, teknik-teknik andaian dan anggaran yang digunakan untuk mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang lebih terperinci dinyatakan di dalam Nota 2.15.

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

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

Maklumat terperinci tentang pertimbangan dan anggaran yang dibuat oleh Kumpulan dalam bidang di atas dinyatakan dalam Nota 2.15.

iii. Rosot Nilai atas Aset Kewangan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

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

iv. Turun Nilai Kos bagi Ekuiti Tersenarai

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.1 Asas Penyediaan (Samb.)****(d) Pertimbangan, Anggaran dan Andaian Penting Perakaunan (Samb.)****Anggaran dan Andaian (Samb.)****v. Penilaian Hartanah Pelaburan**

Bagi tujuan penilaian rosot nilai hartanah pelaburan yang dibawa pada kos, amaun dibawa dibandingkan dengan nilai saksama bagi hartanah pelaburan tersebut untuk menilai sama ada terdapat tanda-tanda rosot nilai. Pengukuran nilai saksama bagi tujuan ini diperoleh dengan merujuk kepada pendekatan pendapatan dan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding dan menyesuaikan faktor - faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah tersebut atau penyewaan hartanah yang dijangkakan dapat dicapai. Penilaian dilakukan oleh Penilai Bebas yang Diakreditasi yang mempunyai kelayakan profesional yang diiktiraf dan relevan serta memiliki pengalaman terkini berkenaan lokasi dan kategori hartanah yang dinilai.

vi. Cukai Tertunda dan Cukai Pendapatan

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

vii. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara

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

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari setiap tiga (3) tahun. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan semasa. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Perubatan Pesara.

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

viii. Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara

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

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari setiap tiga (3) tahun. Penilaian aktuari terkini telah dilaksanakan pada tahun kewangan semasa. Kadar faedah digunakan berdasarkan kadar faedah bon korporat berkualiti tinggi. Kadar faedah ini digunakan bagi menentukan anggaran semasa bagi jangkaan aliran tunai keluar masa hadapan yang diperlukan bagi menyelesaikan Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara.

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

Kadar kenaikan gaji tahunan dikira berdasarkan purata kenaikan gaji tahun terdahulu yang dibelanjakan oleh Kumpulan dan KWSP.

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

Baki caruman ahli telah diklasifikasikan sebagai Simpanan Syariah (SS) atau Simpanan Konvensional (SK) berdasarkan pilihan yang dibuat oleh ahli. Pendedahan kewangan berkaitan dengan caruman ahli berdasarkan SS dan SK adalah didedahkan pada Nota 32.

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

ix. Metodologi yang Dipakai bagi Agihan Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional (Samb.)

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

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

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

2.2 Asas Penyatuan

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

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

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

2.3 Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari

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

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Subsidiari dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.3 Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari (Samb.)

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

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

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

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

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

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

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

2.4 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu

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

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

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

Pelaburan tersiar harga dan tidak tersiar harga di dalam Syarikat Bersekutu dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.5 Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama

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

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

Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama dinyatakan pada kos dan diselaraskan nilainya kepada nilai boleh pulih yang mengambil kira rosot nilai dalam tahun berkaitan, jika ada. Polisi berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti yang dinyatakan di Nota 2.15.

2.6 Mata Wang Asing

i. Transaksi dan Baki dalam Mata Wang Asing

Urus niaga mata wang asing diterjemahkan ke dalam mata wang fungsian menggunakan kadar pertukaran pada tarikh urus niaga denominasi. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing yang disebabkan oleh urus niaga tersebut dilaksanakan, dan dari terjemahan aset dan liabiliti monetari dalam mata wang asing pada kadar pertukaran akhir tahun, secara umumnya diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

Item-item bukan monetari dengan denominasi mata wang asing yang dinilai pada kos sejarah diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh transaksi asal dibuat. Item-item bukan monetari yang diukur pada nilai saksama dalam mata wang asing diterjemahkan menggunakan kadar tukaran pada tarikh nilai saksama tersebut ditentukan.

Perbezaan tukaran yang terhasil daripada penyelesaian item monetari atau dalam terjemahan item monetari pada tarikh laporan diiktiraf dalam Untung atau Rugi kecuali untuk perbezaan tukaran yang terhasil daripada item monetari yang membentuk sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing yang pada asalnya diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul di bawah Rizab Terjemahan Mata Wang Asing di Penyata Kedudukan Kewangan.

Perbezaan tukaran yang terhasil daripada terjemahan item bukan monetari yang dibawa pada nilai yang saksama dimasukkan dalam Untung atau Rugi bagi tahun tersebut kecuali bagi perbezaan yang timbul daripada terjemahan perkara bukan kewangan di mana keuntungan dan kerugian diiktiraf terus dalam Pendapatan Komprehensif Lain.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.6 Mata Wang Asing (Samb.)

ii. Operasi Asing

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

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

2.7 Instrumen Kewangan

i. Pengiktirafan dan Pengukuran Awal

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

Pembelian dan penjualan aset kewangan secara berkala diiktiraf pada tarikh perdagangan, tarikh di mana KWSP telah memberi komitmen untuk membeli dan menjual aset tersebut. Pelaburan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama dicampur, dalam keadaan sesuatu instrumen kewangan tidak dinyatakan pada Nilai Saksama Melalui Untung atau Rugi, kos urus niaga yang berkaitan secara langsung dengan perolehan atau terbitan instrumen kewangan.

Derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan daripada kontrak hos dan diambil kira sebagai derivatif jika, dan sekiranya, ia tidak berkait rapat dengan ciri-ciri dan risiko ekonomi kontrak hos dan kontrak hos tidak dikategorikan sebagai Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi. Aset kewangan yang mempunyai derivatif terbenam boleh diiktiraf bersama-sama jika ianya telah mengambil kira klasifikasi dan pengukuran. Sekiranya kontrak hos dan derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan, ianya akan diakaunkan berdasarkan sifat kontrak hos tersebut.

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

Klasifikasi aset kewangan mengikut MFRS 9 berdasarkan kategori pengukuran berikut:

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

Keperluan klasifikasi instrumen hutang dan ekuiti diterangkan di bawah:

a. Instrumen Hutang

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

i. Model Perniagaan

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

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai

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

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

i. Kos Terlunas

Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual di mana aliran tunai tersebut mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah dan yang tidak ditetapkan kategorinya pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, diukur pada Kos Terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Jumlah binaan aset-aset ini diselaraskan oleh apa-apa elaun kerugian kredit yang dijangka diiktiraf dan diukur dengan menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.15. Kos Terlunas dikira dengan mengambil kira sebarang diskaun atau premium atas pengambilalihan dan yuran atau kos yang merupakan sebahagian daripada Effective Interest Rate ("EIR"). Pelunasan EIR dimasukkan dalam "pendapatan faedah" dalam Untung atau Rugi. Kerugian akibat kemerosotan nilai diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam "Rosot Nilai Bersih ke atas Aset Pelaburan Kewangan".

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

a. Instrumen Hutang (Samb.)

ii. Ciri-ciri Aliran Tunai (Samb.)

ii. Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Aset kewangan yang dipegang untuk aliran tunai kontraktual dan untuk menjual aset, di mana aliran tunai aset mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah, dan tidak ditetapkan kategorinya pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, diukur pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Perubahan pada nilai saksama diiktiraf melalui pendapatan komprehensif lain, kecuali pengiktirafan kerugian kemerosotan nilai diukur menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.15, pendapatan faedah dan keuntungan atau kerugian pertukaran asing ke atas kos terlunas aset diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Faedah yang diperoleh semasa memegang aset dilaporkan sebagai pendapatan faedah dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Kerugian yang timbul daripada rosot nilai dikelaskan semula daripada Pendapatan Komprehensif Lain kepada Untung atau Rugi sebagai "Rosot Nilai Aset Pelaburan Kewangan". Apabila aset kewangan tidak diiktiraf, keuntungan atau kerugian terkumpul sebelum ini diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain dikelaskan semula kepada Untung atau Rugi dan diiktiraf dalam Pendapatan Pelaburan Kasar.

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

iii. Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi

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

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

Nilai saksama bagi Kontrak Hadapan adalah ditentukan dengan menggunakan kadar tukaran hadapan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)****ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)****Aset Kewangan (Samb.)****a. Instrumen Hutang (Samb.)****Pengkelasan Semula Instrumen Hutang**

Kumpulan dan KWSP mengklasifikasikan semula pelaburan hutang hanya apabila model perniagaannya untuk menguruskan aset-aset tersebut berubah. Pengkelasan semula berlaku dari permulaan tempoh pelaporan yang pertama sehinggalah jika ada perubahan. Jangkaan bahawa perubahan ini akan berlaku sangat jarang dan ianya tidak berlaku semasa tahun kewangan.

b. Instrumen Ekuiti

Instrumen ekuiti adalah instrumen yang memenuhi takrifan ekuiti daripada perspektif penerbit iaitu instrumen yang tidak mengandungi obligasi kontrak untuk membayar dan mempunyai bukti jelas kepentingan residual dalam aset bersih penerbit.

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

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

c. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

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

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

d. Pinjaman Staf

Pinjaman Staf pada mulanya diukur sebagai nilai saksama dan kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah efektif. Terdapat tiga (3) jenis skim pinjaman yang ditawarkan kepada staf KWSP pada kadar faedah yang diluluskan oleh Lembaga berdasarkan terma dan syarat perkhidmatan sebagaimana berikut:

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

e. Penghutang

Penghutang adalah dinilai pada amaun invois setelah ditolak elaun rosot nilai. Elaun rosot nilai diperuntukkan apabila terdapat bukti objektif di mana Kumpulan tidak akan dapat mengutip semua amaun tertunggak mengikut terma asal Penghutang sebagaimana yang dinyatakan dalam Nota 2.15.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui Untung atau Rugi, adalah tertakluk kepada penilaian semula rosot nilai sebagaimana dinyatakan di Nota 2.15.

Liabiliti Kewangan

Semua liabiliti kewangan, kecuali yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui Untung atau Rugi akan diukur pada Kos Terlunas.

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

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

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Aliran Tunai

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

Bahagian perubahan berkesan dalam nilai saksama derivatif yang ditentukan dan layak sebagai lindung nilai aliran tunai diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dan terkumpul dalam Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai. Keuntungan atau kerugian yang berkaitan dengan bahagian tidak berkesan diiktiraf serta merta dalam Untung atau Rugi. Walau bagaimanapun, jika Kumpulan menamatkan kedudukan lebih awal, untung atau rugi terkumpul diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Lain dibekukan dan dikelaskan semula daripada Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai kepada Untung atau Rugi menggunakan kaedah faedah efektif.

ii. Penyahiktirafan

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)****ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan (Samb.)****Liabiliti Kewangan (Samb.)****iii. Kontrak Jaminan Kewangan**

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

Kontrak jaminan kewangan yang diterbitkan pada mulanya diukur pada nilai saksama. Ia seterusnya diukur pada tahap yang lebih tinggi di antara:

- (a) amaun kerugian dijangka; dan
- (b) amaun yang tolak jumlah pendapatan terkumpul yang diiktiraf selaras dengan prinsip MFRS 15 - "Revenue from Contracts with Customers", bila perlu.

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

iii. Pengiktirafan Pendapatan**i. Faedah, Pembiayaan dan Pendapatan Keuntungan dan Perbelanjaan**

Faedah dan Pendapatan Keuntungan dan Perbelanjaan untuk semua instrumen kewangan yang mempunyai faedah/keuntungan diiktiraf dalam Pendapatan Pelaburan Kasar dan Perbelanjaan Operasi masing-masing dalam penyata pendapatan yang menggunakan kaedah faedah/keuntungan berkesan.

Kaedah faedah/keuntungan berkesan adalah kaedah mengira kos terlunas bagi aset kewangan atau liabiliti kewangan dan memperuntukkan faedah/keuntungan pendapatan atau faedah/keuntungan perbelanjaan dalam tempoh yang relevan. Kadar faedah/keuntungan berkesan adalah kadar diskaun dengan menggunakan anggaran pembayaran tunai masa depan atau penerimaan sepanjang jangka hayat instrumen kewangan yang dijangkakan atau, apabila bersesuaian, tempoh yang lebih pendek ke amaun dibawa bersih aset kewangan atau liabiliti kewangan. Semasa pengiraan kadar faedah/keuntungan berkesan, Kumpulan dan KWSP mengambil kira semua syarat kontrak instrumen kewangan dan mengambil kira apa-apa yuran atau kenaikan kos secara langsung ke atas instrumen dan merupakan sebahagian penting daripada kadar faedah/keuntungan berkesan, tetapi bukan kerugian kredit yang akan datang.

Pendapatan faedah/keuntungan dikira dengan menggunakan kadar faedah/keuntungan berkesan ke atas amaun dibawa kasar aset kewangan kecuali aset kewangan yang seterusnya menyebabkan kredit merosot. Bagi kredit merosot ke atas aset kewangan, kadar faedah/keuntungan berkesan dikenakan pada amaun dibawa bersih aset kewangan (selepas ditolak elaun kerugian).

Yuran pengaturan dan komisen ke atas pinjaman diiktiraf sebagai pendapatan berdasarkan pengaturan kontrak.

ii. Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf dalam Untung atau Rugi berasaskan akruan apabila hak Kumpulan dan KWSP untuk menerima dividen wujud. Bagi dividen dari ekuiti tersiar harga, pengiktirafan adalah pada tarikh *ex-dividend*.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

iii. Pengiktirafan Pendapatan (Samb.)

iii. Keuntungan Modal

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

2.8 Hartanah, Loji dan Peralatan serta Susut Nilai

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

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

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

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

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

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

Nilai baki bersih dan usia penggunaan aset disemak dan diselaraskan jika bersesuaian pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Penilaian ke atas Hartanah juga dibuat setiap lima (5) tahun bagi menilai jika terdapat petunjuk rosot nilai kepada amaun yang dibawa. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada amaun dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika amaun dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

Bagi setiap Hartanah, Loji dan Peralatan yang dilupuskan, perbezaan di antara ganjaran pelupusan bersih dan amaun dibawa diiktiraf di Untung atau Rugi. Apabila penggunaan hartanah berubah daripada digunakan sendiri kepada tujuan pelaburan, amaun dibawa hartanah tersebut tidak berubah.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan

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

Kontrak mungkin mengandungi komponen pajakan dan bukan pajakan. Kumpulan dan KWSP memperuntukkan pertimbangan kontrak kepada komponen pajakan dan bukan pajakan berdasarkan harga relatif berdiri sendiri.

Tempoh Pajakan

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

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

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

Aset Hak atas Penggunaan

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

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

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Aset Hak atas Penggunaan (Samb.)

Liabiliti Pajakan

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

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

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

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

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

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

Penilaian Semula Liabiliti Pajakan

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

Pajakan Jangka Pendek dan Pajakan Aset Bernilai Rendah

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajakan

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan KWSP akan menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi. Bagi mengklasifikasi setiap pajakan, Kumpulan membuat penilaian keseluruhan sama ada pajakan memindahkan sebahagian besar kesemua risiko dan ganjaran sampingan kepada pemilikan bagi aset sandaran kepada penerima pajakan. Sebagai sebahagian daripada penilaian ini, Kumpulan KWSP mengambil kira beberapa indikator seperti sama ada pajakan adalah bahagian utama dalam hayat ekonomi aset terbabit.

Pajakan Kewangan

Kumpulan KWSP mengklasifikasi pajakan sebagai pajakan kewangan jika penerima pajakan menanggung kebanyakan kesemua risiko dan ganjaran pemilikan aset.

Kumpulan KWSP menyahiktiraf aset sandaran dan mengiktiraf penghutang pada amaun yang sama dengan pelaburan bersih dalam pajakan kewangan. Pelaburan bersih dalam kewangan pajakan diukur pada jumlah yang sama dengan jumlah nilai kini bayaran pajakan dari penerima pajakan dan nilai sisa tidak terjamin atas aset sandaran. Kos langsung awal juga termasuk dalam pengukur awal pelaburan bersih. Apabila aset dipajak di bawah pajakan kewangan, nilai semasa bayaran pajakan diiktiraf sebagai akaun belum terima. Pelaburan bersih ini adalah tertakluk kepada MFRS 9 'Rosot Nilai' (rujuk kepada Nota 2.15 mengenai rosot nilai aset kewangan). Di samping itu, Kumpulan KWSP juga melakukan semakan berkala ke atas anggaran nilai sisa tidak terjamin.

Pendapatan pajakan diiktiraf sepanjang tempoh pajakan menggunakan kaedah pelaburan bersih untuk menggambarkan kadar pulangan berkala yang tetap. Kumpulan menyemak pajakan peruntukan pendapatan sekiranya terdapat pengurangan nilai sisa tidak terjamin.

Pajakan Operasi

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

Klasifikasi Pajakan Kecil

Apabila Kumpulan KWSP adalah pemberi pajakan pertengahan, ia menilai klasifikasi pajakan kecil berdasarkan kepada Aset Hak atas Penggunaan yang timbul daripada pajakan utama, bukan merujuk kepada aset sandaran. Sekiranya pajakan utama adalah pajakan jangka pendek di mana Kumpulan KWSP menggunakan pengecualian yang dijelaskan di atas, maka pajakan kecil ini akan dikelaskan sebagai pajakan operasi.

2.10 Hartanah Pelaburan

Hartanah Pelaburan terdiri daripada tanah dan bangunan, yang dipegang bagi mendapatkan pulangan sewa jangka panjang atau untuk kenaikan modal atau kedua-duanya, dan tidak diduduki oleh Kumpulan dan KWSP sepenuhnya atau pada bahagian yang tidak signifikan. Hartanah Pelaburan dinyatakan pada kos selepas ditolak susut nilai terkumpul dan rosot nilai terkumpul.

Tanah milik bebas tidak disusut nilai. Bangunan disusut nilai mengikut kaedah garis lurus berdasarkan anggaran usia penggunaan di antara 25 hingga 50 tahun. Pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan, Kumpulan dan KWSP perlu menilai sama ada terdapat petunjuk rosot nilai. Jika terdapat petunjuk rosot nilai, analisa perlu dilakukan bagi menilai sama ada amaun dibawa aset boleh dipulih semula sepenuhnya. Rosot nilai akan diperuntukkan jika amaun dibawa melebihi nilai boleh pulih seperti dinyatakan di Nota 2.15.

Apabila Hartanah Pelaburan dilupuskan, atau ianya tidak digunakan langsung dan dijangka tiada manfaat ekonomi masa hadapan daripada pelupusan tersebut, ianya dinyahiktirafkan daripada Penyata Kedudukan Kewangan. Perbezaan di antara hasil pelupusan bersih dan amaun dibawa akan diiktiraf dalam Untung atau Rugi dalam tempoh ianya ditamatkan atau dilupuskan.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.11 Aset Tak Ketara

a. Muhibah

Muhibah pada awalnya diukur berasaskan kos, sebagai lebih kepada kos pembelian dan amaun diiktiraf bagi Kepentingan Tak Kawal ke atas aset dikenal pasti bersih yang diperolehi dan liabiliti yang diambil alih. Sekiranya nilai saksama aset bersih yang diperolehi melebihi kos pembelian yang diiktiraf, keuntungannya diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Selepas pengiktirafan awal, Muhibah diukur pada kos ditolak rosot nilai terkumpul. Muhibah disemak semula untuk rosot nilai pada setiap tahun atau lebih kerap lagi sekiranya terdapat perubahan atau peristiwa tertentu yang menunjukkan amaun dibawa mungkin mengalami rosot nilai. Rosot nilai atas Muhibah tidak boleh dicatat semula. Polisi perakaunan berhubung pengiktirafan dan pengukuran rosot nilai adalah seperti dinyatakan di Nota 2.15.

b. Aset Tak Ketara Lain

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

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

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

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

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

2.12 Aset Dipegang untuk Jualan

Aset bukan semasa, atau kumpulan pelupusan yang terdiri daripada aset dan liabiliti bagi Kumpulan dan KWSP dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan jika amaun dibawa dipulihkan melalui jualan dan bukan melalui penggunaan berterusan. Aset ini diukur pada nilai terendah di antara amaun dibawa dan nilai saksama ditolak kos jualan.

Tiada susut nilai atau pelunasan diperuntukkan ke atas aset bukan semasa tersebut setelah ia dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan. Aset akan dinyahiktiraf apabila dilupuskan dan perbezaan di antara kutipan bersih pelupusan dan amaun dibawa diiktiraf sebagai keuntungan atau kerugian pada tempoh pelupusan.

Aset yang tidak lagi dikelaskan sebagai dipegang untuk jualan akan diukur pada amaun yang lebih rendah di antara amaun dibawa sebelum aset (atau kumpulan penyingkiran) tersebut dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, diselaraskan bagi sebarang susut nilai, pelunasan atau penilaian semula yang mungkin diiktiraf jika aset tersebut tidak dikelaskan sebagai Aset Dipegang untuk Jualan, dan nilai boleh pulih pada tarikh ia diputuskan untuk tidak dijual.

Rosot nilai diiktiraf untuk sebarang penurunan awal atau seterusnya aset (atau kumpulan penyingkiran) kepada nilai saksama ditolak kos pelupusan. Keuntungan diiktiraf untuk kenaikan selanjutnya dalam nilai saksama ditolak kos pelupusan aset (atau kumpulan penyingkiran), tetapi tidak melebihi rosot nilai terkumpul yang diiktiraf sebelumnya. Keuntungan atau kerugian yang sebelumnya tidak diiktiraf pada tarikh penjualan aset bukan semasa (atau kumpulan penyingkiran) akan diiktiraf pada tarikh penyahiktirafan.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.13 Aset Kontrak / Liabiliti Kontrak

Aset Kontrak adalah hak ke atas hasil yang diterima bagi barangan atau perkhidmatan yang dipindahkan kepada pelanggan apabila hak itu bergantung pada sesuatu yang lain daripada berlalunya masa (misalnya prestasi masa depan KWSP). Bagi kes pembangunan hartanah dan kontrak pembinaan, Aset Kontrak adalah lebih pendapatan kumulatif yang diperoleh setakat bil semasa.

Kumpulan dan KWSP menilai Aset Kontrak bagi rosot nilai pada setiap tempoh pelaporan dan pelunasan diukur pada jumlah yang sama sepanjang tempoh kerugian kredit dijangka bagi Aset Kontrak.

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

2.14 Tunai dan Kesetaraan Tunai

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

Kumpulan dan KWSP mengelaskan aliran tunai daripada dividen daripada pelaburan yang diuruskan sebagai aktiviti operasi yang dikenali sebagai aliran tunai operasi, manakala dividen daripada Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha sama diklasifikasikan sebagai aliran tunai pelaburan.

2.15 Rosot Nilai

Aset Bukan Kewangan

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

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

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

Rosot nilai akan dicaj dalam Untung atau Rugi. Bagi aset-aset bukan kewangan lain, jika terdapat sebarang kenaikan dalam nilai boleh pulih, ianya diiktiraf dalam Untung atau Rugi kecuali bagi rosot nilai dicatat semula atas aset bukan kewangan yang dinilai semula di mana ianya diambil kira ke Akaun Lebihan Penilaian Semula.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan

Kemerosotan Aset Kewangan

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

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

Tiada Elaun Kerugian Kredit Dijangka diiktiraf ke atas pelaburan ekuiti.

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

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

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

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

Peringkat 1: Elaun Kerugian Kredit Dijangka 12 Bulan

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

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

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

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

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

Peringkat 3: Elaun Kerugian Kredit Dijangka Sepanjang Hayat - Kredit Terjejas

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

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

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

Pelaburan Kewangan pada Kos Terlunas

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
- 4 Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- 5 Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
- 6 Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan;
- 7 Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat; dan
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan atau ketidakpastian prestasi kewangan syarikat yang membolehkan Pengurusan untuk membuat taksiran rosot nilai peringkat 3 berdasarkan *Judgemental Triggers* seperti yang dibenarkan di bawah piawaian MFRS 9.

Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang ditetapkan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/mufliis (bagi kes yang telah difailkan);
- 4 Peminjam menerima perintah penggulangan operasi perniagaan;
- 5 Syarikat yang dilaburkan telah dikelaskan sebagai PN17;
- 6 Berita mengenai kes fraud signifikan yang disiarkan/pelantikan penasihat kewangan;
- 7 Syarikat yang melabur menerima Sijil Audit Bersyarat; dan
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan atau ketidakpastian prestasi kewangan syarikat yang membolehkan Pengurusan untuk membuat taksiran rosot nilai peringkat 3 berdasarkan *Judgemental Triggers* seperti yang dibenarkan di bawah piawaian MFRS 9.

Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Pengukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka

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

Peringkat 1 dan 2

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

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

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

Peringkat 3

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

Penghutang

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

Maklumat Masa Hadapan

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

Pengukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

Turun Nilai/Hapus Kira

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

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

2.16 Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan yang Diubahsuai

Aset Kewangan

Kumpulan dan KWSP menilai sama ada terdapat perubahan besar ke atas aliran tunai aset yang diubahsuai jika terma aset kewangan diubahsuai. Pengubahsuaian terma dan syarat pembayaran asal akan dibuat ke atas kemudahan pembiayaan berikutan peningkatan risiko kredit pelanggan. Ini tidak terhad kepada lanjutan tempoh dan fleksibel jadual pembayaran termasuk penangguhan pembayaran, pembayaran keuntungan, atau permodalan pokok atau keuntungan atau kedua-duanya. Sebaik sahaja aset kewangan tersebut telah diubahsuai, tahap prestasi yang memuaskan akan dipantau selama enam (6) bulan sebelum ianya boleh diklasifikasi semula sebagai tidak mengalami rosot nilai kredit.

Sekiranya terdapat perubahan besar ke atas aliran tunai, maka hak kontrak untuk aliran tunai dari aset kewangan asal dianggap telah tamat. Dalam kes ini, nilai asal aset dinyahiktiraf dan aset kewangan baru diiktiraf pada nilai saksama.

Sekiranya tiada perubahan besar ke atas aliran tunai aset yang diubahsuai yang dibawa pada Kos Terlunas atau pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain tidak jauh berbeza, pengubahsuaian tersebut tidak mengakibatkan penyahiktirafan aset kewangan. Dalam kes ini, Kumpulan dan KWSP mengira semula amaun dibawa kasar bagi aset kewangan menggunakan kadar keuntungan efektif asal aset dan mengiktiraf amaun keuntungan atau kerugian pengubahsuaian dalam Untung atau Rugi yang timbul daripada pelarasan yang dilakukan ke atas amaun dibawa kasar.

Sekiranya pengubahsuaian tersebut dilakukan kerana kesulitan kewangan peminjam, maka keuntungan atau kerugian ditunjukkan bersama dengan kerugian rosot nilai. Dalam kes lain, ia adalah dikemukakan sebagai pendapatan keuntungan, dikira menggunakan kaedah kadar faedah / keuntungan efektif.

Liabiliti Kewangan

Kumpulan dan KWSP tidak menyedari liabiliti kewangan apabila syaratnya diubah dan aliran tunai liabiliti yang diubah jauh berbeza. Dalam kes ini, liabiliti kewangan baru berdasarkan syarat yang diubah diiktiraf pada nilai saksama. Perbezaan antara jumlah dibawa liabiliti kewangan yang dihapuskan dan liabiliti kewangan baru dengan terma yang diubah diiktiraf dalam untung atau rugi.

Sekiranya pengubahsuaian liabiliti kewangan tidak diambil kira sebagai penghentian pengiktirafan, maka kos pelunasan tanggungan dilunaskan dikira semula dengan mendiskaun aliran tunai yang diubah pada kadar keuntungan efektif yang asal dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diiktiraf dalam untung atau rugi.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.17 Inventori

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

a. Tanah Dipegang untuk Pembangunan Hartanah

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

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

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

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

b. Tanah Dipegang untuk Jualan

Tanah Dipegang untuk Jualan merangkumi hartanah yang telah siap, yang dinyatakan pada nilai lebih rendah antara kos sejarah dan nilai boleh realis bersih. Kos ini terdiri daripada kos yang berkaitan dengan pengambilalihan tanah, kos langsung dan overhead pembangunan yang sesuai.

c. Inventori Hotel

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

2.18 Cukai dan Zakat

a. Cukai

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

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

Cukai pendapatan tertunda diperuntukkan, menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun dibawa pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Pada dasarnya, Liabiliti Cukai Tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh cukai dan Aset Cukai Tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum diguna dan kredit cukai belum diguna setakat mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai akan tersedia berbanding perbezaan sementara yang boleh ditolak, kerugian cukai belum diguna dan kredit cukai belum diguna boleh digunakan.

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 Cukai dan Zakat (Samb.)

a. Cukai (Samb.)

Cukai tertunda dikira pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh di mana aset dinyatakan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besar telahpun digubal menjelang tarikh Penyata Kedudukan Kewangan. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf dalam Keuntungan atau Kerugian, kecuali apabila ia timbul daripada transaksi yang diiktiraf secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan, di mana cukai tersebut juga diiktiraf secara langsung dalam Penyata Kedudukan Kewangan dan cukai tertunda yang timbul daripada gabungan perniagaan diselaraskan dengan muhibah atas pengambilalihan.

b. Zakat

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

2.19 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

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

b. Pelan Caruman Ditetapkan

Caruman dibuat kepada KWSP bagi semua staf KWSP.

c. Manfaat Jangka Panjang

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

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

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

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

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

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.19 Manfaat Pekerja (Samb.)

d. Manfaat Penamatan

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

2.20 Pinjaman dan Overdraf

Pinjaman dan overdraf pada awalnya diiktiraf pada nilai saksama, selepas ditolak kos urus niaga. Pinjaman dan overdraf kemudiannya dinyatakan pada Kos Terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Sebarang perbezaan antara amaun kutipan (selepas ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam Untung atau Rugi sepanjang tempoh pinjaman. Faedah, dividen, kerugian dan keuntungan berkaitan instrumen kewangan atau komponen yang dikelaskan sebagai liabiliti adalah dilaporkan sebagai perbelanjaan pelaburan dalam Untung atau Rugi.

Pinjaman dikelaskan sebagai liabiliti semasa melainkan Kumpulan dan KWSP mempunyai hak tidak bersyarat untuk menunda penyelesaian liabiliti untuk sekurang-kurangnya selama 12 bulan selepas tarikh Penyata Kedudukan Kewangan.

Yuran yang dibayar bagi memperoleh kemudahan pinjaman diiktiraf sebagai kos urus niaga pinjaman setakat mana sebahagian atau keseluruhan kemudahan pinjaman, yang berkemungkinan diluluskan.

2.21 Peruntukan bagi Liabiliti

Peruntukan bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan and KWSP mempunyai obligasi semasa yang disebabkan oleh peristiwa lalu dan terdapat kemungkinan aliran keluar sumber faedah ekonomi yang diperlukan untuk menyelesaikan obligasi dan anggaran munasabah berkaitan amaun obligasi boleh dilaksanakan. Peruntukan disemak pada setiap tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dan diselaraskan untuk menunjukkan anggaran terbaik semasa. Di mana kesan nilai masa ke atas wang adalah ketara, jumlah peruntukan adalah nilai semasa daripada jangkaan perbelanjaan yang diperlukan untuk menjelaskan obligasi.

2.22 Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)

Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3), Akta KWSP, 1991 adalah bertujuan membiayai bayaran caruman syer pekerja bagi potongan yang dibuat atas gaji pekerja bersama amaun dividen atas caruman tersebut sekiranya majikan gagal membayar syer caruman pekerja tersebut didedahkan sebagai Caj Berkanun dalam Untung atau Rugi KWSP serta sebahagian daripada Pemiutang dan Liabiliti Terakru dalam Penyata Kedudukan Kewangan.

2.23 Aset dan Liabiliti Luar Jangka

Aset Luar Jangka merupakan jangkaan aset yang timbul disebabkan peristiwa lalu dan kewujudannya akan disahkan, sekiranya berlaku satu (1) atau lebih peristiwa masa hadapan yang tidak pasti dan di luar kawalan Kumpulan dan KWSP. Kumpulan dan KWSP tidak mengiktiraf Aset Luar Jangka tetapi mendedahkan di mana adanya kemungkinan aliran masuk manfaat ekonomi, namun bukannya pasti.

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

Liabiliti Luar Jangka juga timbul dalam kes yang jarang berlaku di mana terdapat liabiliti yang tidak boleh diiktiraf kerana ia tidak boleh diukur dengan pasti.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.24 Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli

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

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

2.25 Dividen Dikreditkan/Dibayar kepada Ahli

Dividen tahunan dikira atas baki pembuka pada 1 Januari (selepas ditolak pengeluaran) dan dicampur caruman mengikut bulan caruman dan dikreditkan ke akaun ahli pada penutupan akhir tahun kewangan. Dividen ke atas pengeluaran adalah dikira dari awal tahun pengeluaran sehingga ke tarikh akaun caruman didebitkan. Pendapatan yang diterima diagihkan pada tahun semasa kepada ahli-ahli KWSP pada tahap maksimum selepas mengambil kira perbelanjaan berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga. Dividen yang diagihkan pada tahun semasa daripada KWSP kepada ahli adalah pada tahap maksimum selepas mengambil kira semua pendapatan diterima dan perbelanjaan termasuk Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang didedahkan di dalam Nota 2.1(d)(iv) berlandaskan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

2.26 Rizab

Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain

Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Akaun Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Sebaliknya, akaun rizab ini didebitkan apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Sebarang penjualan bagi Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, keuntungan dan kerugian secara kumulatif akan dipindahkan kepada Lebihan Kumulatif.

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

2.27 Pengiktirafan Pendapatan

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

Kumpulan dan KWSP memindahkan kawalan ke atas suatu barangan atau perkhidmatan pada sesuatu masa kecuali jika terdapat salah satu kriteria kepada penunaian obligasi prestasi di bawah dipenuhi dari masa ke masa:

- (i) pelanggan secara serentak menerima dan menggunakan manfaat yang disediakan oleh Kumpulan atau KWSP;
- (ii) keupayaan Kumpulan atau KWSP menyedia atau menambah baik aset yang dikawal oleh pelanggan sebagai aset disedia atau ditambah baik; atau
- (iii) prestasi KWSP tidak mewujudkan aset untuk kegunaan alternatif kepada entiti dan KWSP mempunyai hak untuk membuat pembayaran ke atas prestasi yang telah dilaksanakan sehingga kini.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.27 Pengiktirafan Pendapatan (Samb.)

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

Pengiktirafan Pendapatan atas Penjualan Hartanah

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

Pendapatan daripada penjualan hartanah yang telah siap diiktiraf apabila kawalan aset dipindahkan kepada pelanggan dan kemungkinan Kumpulan dan KWSP akan menerima bayaran dan akan berhak untuk menerima bayaran sebagai pertukaran aset.

2.28 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 buruk daripada perubahan kadar faedah dan keadaan pasaran kewangan yang tidak menentu.

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

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

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

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

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

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

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

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)**2.28 Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Samb.)****a. Risiko Operasi**

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kegagalan hasil daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran termasuk risiko undang-undang. Ringkasnya, risiko operasi adalah peluang dan ketidakpastian yang dihadapi oleh organisasi dalam menjalankan aktiviti, prosedur dan sistem perniagaan hariannya.

b. Risiko Kewangan

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

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

Polisi terperinci mengenai setiap jenis risiko kewangan yang disenaraikan di atas adalah sebagaimana yang didedahkan di Nota 35.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

3.1 KUMPULAN

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Deposit Bermasa		23,061,581	19,986,344
Deposit Tetap		3,787,557	5,661,118
Komoditi Murabahah		18,609,702	19,516,914
Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia		650,000	620,000
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	91,243	10,211,250
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		2,579,002	4,495,267
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		2,690,395	2,032,958
		51,469,480	62,523,851
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(10)	(335)
	35.1a	51,469,470	62,523,516

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		50,819,480	61,903,851
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		650,000	620,000
	35.1c	51,469,480	62,523,851

Deposit berkanun tanpa faedah yang dikendalikan oleh anak syarikat dengan Bank Negara Malaysia mematuhi Seksyen 26 (2) (c) Akta Bank Negara Malaysia, 2009 untuk memenuhi Keperluan Rizab Berkanun ("SRR"); yang ditentukan pada peratusan yang ditetapkan dari jumlah liabiliti yang layak.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

3.2 KWSP

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Deposit Bermasa		23,061,581	19,986,344
Deposit Tetap		2,350,087	3,708,944
Komoditi Murabahah		20,008,936	20,796,933
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	91,243	10,211,250
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		2,579,002	4,495,267
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		2,714,956	2,047,053
		50,805,805	61,245,791
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(10)	(458)
	35.1a	50,805,795	61,245,333

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		50,305,142	61,245,791
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		500,663	-
	35.1c	50,805,805	61,245,791

Deposit Bermasa, Deposit Tetap, Komoditi Murabahah dan Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia seperti di atas berjumlah RM47.94 bilion (2020:RM60.16 bilion) bagi Kumpulan dan RM47.42 bilion (2020:RM59.03 bilion) bagi KWSP mempunyai tempoh kematangan kurang daripada tiga (3) bulan dari tarikh perolehan, maka ianya diambil kira sebagai tunai dan kesetaraan tunai di dalam Penyata Aliran Tunai Kumpulan dan KWSP.

Butiran mengenai aset Deposit dengan Institusi Kewangan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2021 adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN

4.1 KUMPULAN

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		83,554	52,571
Deposit Sewa		3,828	3,901
Penghutang Sewa		110,813	215,834
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Tertentu		596,628	571,263
Hartanah Ditarik Balik		55,477	70,162
Penghutang Perdagangan		237,365	263,915
Cukai Boleh Pulih		465,443	598,035
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		936,195	824,184
Akruan Pendapatan Dividen		340,998	652,038
Akruan Penjualan Pelaburan		839,572	1,622,551
Akruan Cukai Barangan dan Perkhidmatan		186	181
Caj Perkhidmatan Belum Terima		7,368	3,643
		3,703,962	4,904,813
Elaun Rosot Nilai:			
Pendahuluan Tidak Bercagar untuk Projek Tertentu	35.1b	(592,440)	(567,075)
Penghutang Perdagangan	35.1b	(123,644)	(123,644)
Lain-lain	35.1b	(63,619)	(38,271)
Hartanah Ditarik Balik		(13,059)	(15,339)
		2,911,200	4,160,484

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

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	3,055,662	3,026,732
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	648,300	1,878,081
	3,703,962	4,904,813

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN (SAMB.)

4.2 KWSP

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		13,019	10,285
Deposit Sewa		2,018	2,103
Penghutang Sewa		19,733	30,562
Amaun Terhutang daripada Syarikat Subsidiari		30,014	23,221
Tuntutan Cukai atas Dividen Belum Terima		13,667	9,651
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		37,058	38,146
Akruan Pendapatan Dividen		531,215	672,895
Akruan Penjualan Pelaburan		803,412	1,596,886
Caj Perkhidmatan Belum Terima		7,368	3,643
		1,484,039	2,413,927
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(9,395)	(18,773)
		1,474,644	2,395,154

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

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	1,416,772	2,349,236
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	67,267	64,691
	1,484,039	2,413,927

Butiran mengenai Penghutang dan Deposit (tidak termasuk Prabayaran) yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2021 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN

5.1 KUMPULAN

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	50,247,079	53,794,991
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	5.1a	2,980,517	3,131,207
Pinjaman dan Pembiayaan Islamik:			
Pembiayaan Hartanah		7,266,303	6,084,956
Pembiayaan Peribadi		19,613,339	19,837,438
Pinjaman Staf		209,652	221,643
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		754,320	867,930
Pembiayaan Penyambung		5,996,037	6,125,958
Lain-lain Pembiayaan Berjangka		228,300	-
Kredit Pusingan		175,464	190,840
Pembiayaan Perdagangan dan Kemudahan Overdraif		1,467,059	1,089,088
Pinjaman dan Pembiayaan Konvensional:			
Pembiayaan Akhir:			
Rancangan Pembiayaan Perumahan Biasa		79,895	485,087
Rancangan Pembiayaan Perumahan Kos Rendah		423	534
Pinjaman Staf		64,064	70,060
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		-	1,177
Pembiayaan Penyambung dan Lain-lain Pembiayaan Berjangka		785,398	998,970
		89,867,850	92,899,879
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(53)	(634)
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	35.1b	(1,588)	(6,139)
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat	35.1b	(971,849)	(884,472)
Pembiayaan dan Pinjaman Peribadi	35.1b	(705,659)	(1,081,288)
Pinjaman Staf	35.1b	-	(20)
	35.1a	88,188,701	90,927,326

- a. Termasuk di dalam Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini adalah baki berjumlah RM1,997.92 juta (2020: RM2,087.48 juta) yang tidak bercagar dan dikenakan faedah dalam lingkungan 3.20% hingga 8% (2020: 3.20% hingga 8%) setahun dan matang pada tahun 2025 kecuali pinjaman kepada syarikat bersekutu dan usaha sama di bawah Tanjung Wibawa Sdn Bhd, Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd., Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd. dan Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd. yang tiada tempoh pembayaran balik.

Termasuk di dalam Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini juga adalah pinjaman daripada syarikat subsidiari KWSP, Naungan Sentosa Sdn Bhd dan Kwasa Land Sdn Bhd kepada syarikat bersekutu masing-masing berjumlah RM198.43 juta (2020: RM169.40 juta) dan RM11.91 juta (2020: RM11.20 juta). Pembiayaan daripada Naungan Sentosa Sdn Bhd ini tidak bercagar, dikenakan faedah sebanyak 6.40% (2020: 6.40%) dan dibayar balik pada bila-bila masa atas pilihan syarikat bersekutu tersebut manakala pembiayaan daripada Kwasa Land Sdn Bhd dikenakan faedah sebanyak 7.00% (2020: 7.00%) dan dibayar balik atas permintaan.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

5.1 KUMPULAN (Samb.)

Baki pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama berjumlah RM772.26 juta (2020: RM863.14 juta) adalah tidak bercagar, mempunyai faedah berubah dan matang pada tahun 2025. Faedah berubah ini adalah berdasarkan pinjaman kepada Hartanah SPV ditolak margin berkaitan untuk tahun kewangan yang berkenaan.

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		3,763,557	3,987,128
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		86,104,293	88,912,751
	35.1c	89,867,850	92,899,879

5.2 KWSP

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	50,247,079	53,794,991
Pinjaman dan Pembiayaan Islamik:			
Pinjaman Staf		167,281	175,572
Pinjaman dan Pembiayaan Konvensional:			
Pinjaman Staf		64,064	69,891
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	5.2b	2,651,359	1,515,873
		53,129,783	55,556,327
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(53)	(634)
Pinjaman Staf	35.1b	-	(20)
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	35.1b	(24,901)	(15,929)
	35.1a	53,104,829	55,539,744

- Pinjaman dan Pembiayaan ini diberikan kepada pelbagai Agensi dan Syarikat yang sebahagian besarnya dijamin oleh Kerajaan Malaysia.
- Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari KWSP ini tidak bercagar dan tanpa faedah kecuali pendahuluan modal kepada Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd., Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd. dan Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd. di mana faedah dikenakan sebanyak 3.20% setahun (2020: 3.20% setahun) dan KLSB Business Services Sdn Bhd, syarikat subsidiari milik penuh Kwasa Land Sdn Bhd, di mana faedah dikenakan sebanyak 7.00% setahun (2020: Tiada).

Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini juga tiada tempoh tetap pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.à r.l. dan KLSB Business Services Sdn Bhd di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu masing-masing 10 tahun dan 20 tahun daripada tarikh efektif perjanjian pendahuluan modal. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari yang gagal ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah (SPPI) berdasarkan MFRS 9 telah diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Nota 6).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

5.2 KWSP (Samb.)

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		231,345	945,571
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		52,898,438	54,610,756
	35.1c	53,129,783	55,556,327

Butiran mengenai aset Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2021 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

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

6.1 KUMPULAN

	Nota	2021			2020		
		Nilai Nosional	Nilai Saksama		Nilai Nosional	Nilai Saksama	
		(RM'000)	Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)	(RM'000)	Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan	35.1a	-	16,909,676	-	-	13,906,865	-
Instrumen Ekuiti		-	1,985,562	-	-	1,461,453	-
Instrumen Hutang	35.1a	-	55,352,769	-	-	37,542,803	-
Instrumen Lindung Nilai:	6b, 35.1a						
- Kontrak Hadapan		79,709,031	479,702	161,768	93,425,936	2,841,274	221,683
- Swap Mata Wang Bersilang		847,290	31,639	76,136	1,058,040	99,503	53,177
- Swap Kadar Faedah		12,417,705	172,538	83,965	12,383,572	14,582	160,367
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif	35.1a	-	1,105,092	-	-	730,412	-
		92,974,026	76,036,978	321,869	106,867,548	56,596,892	435,227

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

6.2 KWSP

	Nota	2021			2020		
		Nilai Nosional	Nilai Saksama		Nilai Nosional	Nilai Saksama	
		(RM'000)	Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)	(RM'000)	Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Instrumen Hutang		- 55,325,238	-	-	37,344,077	-	
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	6a	- 10,585,919	-	-	12,769,841	-	
Instrumen Lindung Nilai:	6b						
- Kontrak Hadapan		79,289,753	479,065	159,405	93,147,626	2,839,550	
- Swap Mata Wang Bersilang		847,290	31,639	76,136	1,058,040	99,503	
- Swap Kadar Faedah		-	-	-	145,615	-	
Lain-lain Aset Kewangan Derivatif		-	801,922	-	-	730,412	
	35.1a	80,137,043	67,223,783	235,541	94,351,281	53,783,383	
						275,117	

- a. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari merupakan pendahuluan modal yang telah gagal Ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah (SPPI) berdasarkan MFRS 9. Pendahuluan Modal ini tidak bercagar dan menanggung faedah pada kadar berjulat di antara 0.50% hingga 8.00% setahun (2020: 0.50% hingga 8.00% setahun), kecuali kepada Ekuiti Merdu Sdn Bhd, KWASA Capital Partners Limited dan Pinggiran Ventures Sdn Bhd di mana tiada faedah dikenakan ke atas pendahuluan modal berkenaan.

Kesemua Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini tiada tempoh tetap pembayaran balik kecuali bagi Kwasa Land Sdn Bhd, Tanjung Wibawa Sdn Bhd, Kwasa Utama Sdn Bhd, Kwasa Logistics Sdn Bhd, KWASA Europe S.à r.l. dan KWASA Europe-I S.à r.l. di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu di antara 5 hingga 15 tahun daripada tarikh perjanjian pendahuluan modal.

Pada tahun semasa, Ekuiti Merdu Sdn Bhd dan Kwasa Logistics Sdn Bhd telah membuat pembayaran semula pinjaman masing-masing sebanyak RM0.02 juta dan RM19.05 juta dan baki selebihnya telah dikecualikan.

Kwasa Land Sdn Bhd juga telah membuat pembayaran semula pinjaman berjumlah RM1,142.60 juta dan baki selebihnya berjumlah RM1,676.13 juta telah dipermodalkan kepada ekuiti hasil daripada penstrukturan semula yang telah selesai pada 27 Januari 2021.

Setakat 31 Disember 2021, tiada baki bagi pendahuluan modal kepada Ekuiti Merdu Sdn Bhd, Kwasa Logistics Sdn Bhd dan Kwasa Land Sdn Bhd.

- b. Instrumen lindung nilai diukur pada nilai saksama dan digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk melindungi perubahan dalam nilai saksama aset kewangan akibat daripada perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing dan kadar faedah pasaran. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif. Perubahan nilai saksama atas penilaian semula kontrak derivatif diiktiraf dalam Untung atau Rugi. Nilai saksama bagi Kontrak Hadapan adalah ditentukan dengan menggunakan kadar tukaran hadapan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Termasuk di dalam instrumen lindung nilai bagi Kumpulan adalah Swap Kadar Faedah daripada Syarikat Subsidiari yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dibawa pada nilai saksama bersih berjumlah RM84.15 juta (2020: RM143.91 juta) dan nilai nosional berjumlah RM11,447.73 juta (2020: RM12,237.96 juta). Syarikat Subsidiari menggunakan instrumen Swap Kadar Faedah untuk menguruskan pendedahan kepada pergerakan kadar faedah ke atas pinjaman bank melalui pertukaran sebahagian daripada pinjaman itu daripada kadar terapung kepada kadar tetap.

Swap Kadar Faedah bagi kadar terapung dan kadar tetap diselesaikan masing-masing secara bulanan dan suku tahunan. Syarikat Subsidiari akan menyelesaikan perbezaan di antara kadar faedah tetap dan terapung atas dasar bersih. Kontrak Swap Kadar Faedah yang ditukar daripada kadar faedah terapung kepada kadar faedah tetap mengurangkan pendedahan aliran tunai Syarikat Subsidiari yang disebabkan oleh kadar faedah berubah atas pinjaman dan ditetapkan sebagai lindung nilai aliran tunai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

7.1 KUMPULAN

	2021	2020
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	127,662,748	132,426,399
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,727,162	18,898,000
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	137,212,218	137,458,593
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	93,768,993	81,472,189
	377,371,121	370,255,181
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	144,617	159,679
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	3,689,970	2,865,966
	3,834,587	3,025,645
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	956,046	961,640
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	302,318	264,212
	1,258,364	1,225,852
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	37,828,391	37,776,530
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	25,160,838	25,703,472
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	6,108,673	6,482,365
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	19,977,014	19,902,213
	89,074,916	89,864,580
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	10,122,359	10,721,891
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	10,949,357	13,556,970
	21,071,716	24,278,861
	492,610,704	488,650,119

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

	2021	2020
Nota	(RM'000)	(RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,670,739	2,262,415
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	107,475,893	111,881,026
35.1a	110,146,632	114,143,441

Butiran mengenai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2021 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

7.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	2021	2020
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	146,389,910	151,324,399
Bursa Saham New York	29,254,459	26,055,366
NASDAQ	27,757,521	21,686,193
Bursa Saham Hong Kong	19,071,099	22,848,561
Bursa Saham Singapura	14,709,895	15,759,725
Bursa Saham Tokyo	13,708,266	15,389,024
Bursa Saham Thailand	13,069,235	11,883,135
Bursa Saham Taiwan	12,748,471	13,791,182
Bursa Saham London	12,112,352	11,692,890
Bursa Saham Korea Selatan	11,846,565	15,182,226
Bursa Euronext Paris	9,732,435	8,566,696
Bursa Saham Indonesia	9,245,321	9,352,830
Bursa Saham Frankfurt	6,857,064	6,105,679
Bursa Saham China	6,637,707	1,714,528
Bursa Saham Filipina	5,956,377	6,297,675
Bursa Saham India	5,088,761	3,602,703
Bursa Sekuriti Australia	5,039,017	4,073,458
Bursa Saham Switzerland	4,786,956	3,678,449
Bursa Euronext Amsterdam	3,708,672	2,597,030
Bursa Saham Madrid	3,451,739	2,591,058
Bursa Saham Brazil	3,404,149	3,708,277
Bursa Saham Milan	3,353,837	3,159,074
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	9,441,313	9,195,023
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	5,092,951	4,251,497
	382,464,072	374,506,678

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

7.2 KWSP

	2021	2020
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalam	127,662,748	132,426,399
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	18,727,162	18,898,000
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalam	137,212,218	137,458,593
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	93,768,993	81,472,189
	377,371,121	370,255,181
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	124,059	132,415
	124,059	132,415
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	956,046	961,640
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	302,318	264,212
	1,258,364	1,225,852
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalam	27,156,998	28,673,791
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	25,246,255	25,800,660
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalam	6,108,673	6,482,365
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	19,977,014	19,902,213
	78,488,940	80,859,029
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalam	8,982,637	9,632,358
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalam	10,949,357	13,556,970
	19,931,994	23,189,328
	477,174,478	475,661,805

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

	Nota	2021	2020
		(RM'000)	(RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		1,792,772	1,904,931
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		96,628,162	102,143,426
	35.1a	98,420,934	104,048,357

Butiran mengenai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi KWSP setakat 31 Disember 2021 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

7.2 KWSP (Samb.)

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

	2021	2020
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	146,389,910	151,324,399
Bursa Saham New York NASDAQ	29,254,459	26,055,366
Bursa Saham Hong Kong	27,757,521	21,686,193
Bursa Saham Singapura	19,071,099	22,848,561
Bursa Saham Tokyo	14,709,895	15,759,725
Bursa Saham Thailand	13,708,266	15,389,024
Bursa Saham Taiwan	13,069,235	11,883,135
Bursa Saham London	12,748,471	13,791,182
Bursa Saham Korea Selatan	12,112,352	11,692,890
Bursa Euronext Paris	11,846,565	15,182,226
Bursa Saham Indonesia	9,732,435	8,566,696
Bursa Saham Frankfurt	9,245,321	9,352,830
Bursa Saham China	6,857,064	6,105,679
Bursa Saham Filipina	6,637,707	1,714,528
Bursa Saham India	5,956,377	6,297,675
Bursa Sekuriti Australia	5,088,761	3,602,703
Bursa Saham Switzerland	5,039,017	4,073,458
Bursa Euronext Amsterdam	4,786,956	3,678,449
Bursa Saham Madrid	3,708,672	2,597,030
Bursa Saham Brazil	3,451,739	2,591,058
Bursa Saham Milan	3,404,149	3,708,277
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	3,353,837	3,159,074
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	9,441,313	9,195,023
	1,382,423	1,358,267
	378,753,544	371,613,448

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

Dividen yang diiktiraf atas instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain bagi Kumpulan berjumlah RM12,251.74 juta (2020: RM9,552.39 juta) dan bagi KWSP berjumlah RM12,112.50 juta (2020: RM9,537.28 juta) seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 24.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, Kumpulan dan KWSP masing-masing telah menjual RM179,973.46 juta (2020: RM152,439.42 juta) dan RM179,973.46 juta (2020: RM151,917.01 juta) instrumen ekuiti yang dikelaskan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM19,575.51 juta (2020: RM17,675.85 juta) bagi Kumpulan dan RM19,575.51 juta (2020: RM17,465.91 juta) bagi KWSP yang terangkum dalam pendapatan komprehensif lain seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 23.2. Keuntungan bersih ini telah dipindahkan ke Lebihan Kumulatif. Kesan bersih ke atas instrumen ekuiti yang dijual ini tidak akan memberi kesan material ke atas pendapatan dividen pada masa hadapan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

8. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS

8.1 KUMPULAN

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		137,322,992	137,367,449
Terbitan Pelaburan Kerajaan		78,408,612	71,758,821
Bon dan Sukuk		79,975,070	81,425,759
Sijil-sijil Boleh Niaga		2,154,197	6,808,292
		297,860,871	297,360,321
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(555,465)	(438,036)
	35.1a	297,305,406	296,922,285

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		18,675,096	26,515,979
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		279,185,775	270,844,342
	35.1c	297,860,871	297,360,321

8.2 KWSP

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		137,322,992	137,367,449
Terbitan Pelaburan Kerajaan		78,387,946	71,758,821
Bon dan Sukuk		80,647,613	82,290,852
Sijil-sijil Boleh Niaga		2,154,197	6,808,292
		298,512,748	298,225,414
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(554,258)	(443,979)
	35.1a	297,958,490	297,781,435

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

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		19,089,508	26,616,400
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		279,423,240	271,609,014
	35.1c	298,512,748	298,225,414

Butiran mengenai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2021 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA

9.1 KUMPULAN

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,905,100	1,983,379
Elaun Rosot Nilai	-	(1,296)
	1,905,100	1,982,083
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	3,519,662	3,398,336
Elaun Rosot Nilai	(4,361)	(4,361)
	3,515,301	3,393,975
Kerugian dan Pelarasan dalam Syarikat Usaha Sama	(1,589,868)	(2,137,517)
	3,830,533	3,238,541

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

Nama Syarikat	Nota	Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi		Amaun Dibawa	
					2021 %	2020 %	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Battersea Project Holding Company Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	20.00	20.00	1,573,540	1,217,628
Melati Asia Holdings Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Kepulauan Cayman	51.00	51.00	672,743	644,714
Yarra Park City Pty Ltd		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Australia	49.00	49.00	585,195	516,364
PNB Kwasa International Holding Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	35.00	35.00	554,200	481,167
The Arena Unit Trust		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	50.00	50.00	280,396	255,746
PLUS Malaysia Berhad ("PLUS")	9.1a (i)	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Malaysia	49.00	49.00	-	-
Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material	9.1c						164,459	122,922
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama							3,830,533	3,238,541

(i) Kumpulan tidak meneruskan perkongsian kerugian di dalam PLUS sejak tahun 2017 setelah amaun pelaburan dibawa oleh Kumpulan telah menjadi sifar berdasarkan MFRS 128. Pada 31 Disember 2021, kerugian kumulatif PLUS yang tidak dikongsi ialah RM808.33 juta (2020: RM568.27 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	Battersea Project Holding Company Limited		Melati Asia Holdings Limited		Yarra Park City Pty Ltd	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	875,753	525,518	5,003	36,608	87,483	55,962
Lain-lain Aset	15,236,917	12,523,701	1,312,910	1,227,564	1,159,239	1,720,443
Jumlah Aset	16,112,670	13,049,219	1,317,913	1,264,172	1,246,722	1,776,405
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk Pemiutang Perdagangan)	(7,337,632)	(6,256,444)	-	-	-	(698,783)
Lain-lain Liabiliti	(907,340)	(704,633)	(30)	(27)	(101,912)	(37,313)
Jumlah Liabiliti	(8,244,972)	(6,961,077)	(30)	(27)	(101,912)	(736,096)
Jumlah Aset Bersih	7,867,698	6,088,142	1,317,883	1,264,145	1,144,810	1,040,309
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	1,810,196	1,194,615	-	-	731,915	975,070
Pendapatan Faedah	831	1,946	-	-	-	-
Susut Nilai dan Pelunasan	(2,536)	(2,536)	-	-	(1,105)	(1,558)
Perbelanjaan Faedah	(4,857)	(11,753)	-	-	-	-
Cukai	(3,564)	(578)	-	-	(40,845)	(51,621)
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(16,163)	(933,483)	115,061	83,740	96,545	117,661
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	928	147	-	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(16,163)	(933,483)	115,989	83,887	96,545	117,661
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	31,125	-	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	20%	20%	51%	51%	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	1,573,540	1,217,628	672,743	644,714	560,957	509,751
Muhibah	-	-	-	-	24,238	6,613
Amaun Dibawa	1,573,540	1,217,628	672,743	644,714	585,195	516,364

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	PNB Kwasa International Holding Limited		The Arena Unit Trust		PLUS Malaysia Berhad	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	19,536	16,117	114,800	50,155	2,935,408	3,396,647
Lain-lain Aset	7,863,006	8,037,013	1,273,995	1,632,246	26,703,140	27,266,347
Jumlah Aset	7,882,542	8,053,130	1,388,795	1,682,401	29,638,548	30,662,994
Liabiliti Kewangan (tidak termasuk Pemiutang Perdagangan)	(6,248,608)	(6,576,344)	(828,003)	(1,153,738)	(28,900,000)	(29,400,000)
Lain-lain Liabiliti	(50,505)	(102,024)	-	(17,172)	(2,385,493)	(2,420,019)
Jumlah Liabiliti	(6,299,113)	(6,678,368)	(828,003)	(1,170,910)	(31,285,493)	(31,820,019)
Jumlah Aset Bersih	1,583,429	1,374,762	560,792	511,491	(1,646,945)	(1,157,025)
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	194	-	150,807	110,923	2,712,171	3,281,916
Pendapatan Faedah	-	-	-	-	71,822	82,450
Susut Nilai dan Pelunasan	-	-	(23,001)	(21,902)	(742,948)	(836,847)
Perbelanjaan Faedah	-	(14,388)	(28,984)	(23,923)	(1,467,858)	(1,516,239)
Cukai	(100)	-	-	-	(6,922)	3,181
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(23,787)	19,624	88,977	6,511	(494,966)	145,722
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	5,046	-
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(23,787)	19,624	88,977	6,511	(489,920)	145,722
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	-	164,150
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	35%	35%	50%	50%	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	554,200	481,167	280,396	255,746	-	-
Amaun Dibawa	554,200	481,167	280,396	255,746	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

9. PELABURAN DALAM SYARIKAT USAHA SAMA (SAMB.)

9.1 KUMPULAN (Samb.)

- c. Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu

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

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	164,459	122,922
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan Tahun Kewangan Semasa	84,697	47,295
Jumlah Pendapatan Komprehensif	84,697	47,295

9.2 KWSP

	2021 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2020 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	1,830,150	1,830,150
	1,830,150	1,830,150

Senarai Syarikat Usaha Sama adalah seperti di Nota 39.

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU

10.1 KUMPULAN

	2021 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2020 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,804,658	9,471,530
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,619,174	2,620,684
Elaun Rosot Nilai	(35,594)	(160,948)
	2,583,580	2,459,736
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	917,327	990,152
Keuntungan dan Pelarasan dalam Syarikat Bersekutu	4,275,629	4,469,433
	17,581,194	17,390,851

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.1 KUMPULAN (Samb.)

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

Nama Syarikat	Nota Kaedah Pengukuran	Kegiatan Utama	Negara Diperbadankan	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi		Harga Pasaran		Amaun Dibawa	
				2021	2020	2021	2020	2021	2020
				%	%	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
RHB Bank Berhad	Perakaunan Ekuiti	Perbankan	Malaysia	42.52	42.80	9,458,671	9,354,509	12,795,066	12,704,951
Malaysian Resources Corporation Berhad	Perakaunan Ekuiti	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, pembangunan hartanah dan perkhidmatan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	36.21	35.85	574,207	751,232	1,771,071	1,787,516
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	Perakaunan Ekuiti	Pengendali konsesi lebuhraya	Malaysia	40.00	40.00	-	-	1,046,654	952,772
Syarikat Bersekutu yang Tidak Material	10.1c							1,968,403	1,945,612
Jumlah Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu								17,581,194	17,390,851

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	RHB Bank Berhad		Malaysian Resources Corporation Berhad		Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ringkasan Penyata						
<u>Kedudukan Kewangan</u>						
Jumlah Aset	289,541,458	271,149,958	9,205,458	8,348,907	4,756,410	4,804,401
Jumlah Liabiliti	(261,510,947)	(243,692,389)	(4,664,968)	(3,760,164)	(2,421,092)	(2,422,471)
Jumlah Aset Bersih	28,030,511	27,457,569	4,540,490	4,588,743	2,335,318	2,381,930
Kepentingan Tak Kawal	(32,183)	(32,729)	(27,813)	(10,726)	-	-
Jumlah Aset Bersih tidak termasuk Kepentingan Tak Kawal	27,998,328	27,424,840	4,512,677	4,578,017	2,335,318	2,381,930
<u>Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif</u>						
Pendapatan	7,788,666	7,280,919	1,448,450	1,199,484	147,494	144,030
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	2,623,132	2,039,152	6,718	(175,865)	(78,682)	(47,948)
(Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	(1,345,371)	358,741	(797)	3,827	-	-
Jumlah Pendapatan/ (Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	1,277,761	2,397,893	5,921	(172,038)	(78,682)	(47,948)
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu bagi Tahun Kewangan Semasa	548,543	315,660	15,815	15,815	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	42.52%	42.80%	36.21%	35.85%	40.00%	40.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	11,904,889	11,737,831	1,634,040	1,641,219	934,127	952,772
Muhibah	890,177	967,120	137,031	146,297	112,527	-
Amaun Dibawa	12,795,066	12,704,951	1,771,071	1,787,516	1,046,654	952,772

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU (SAMB.)

10.1 KUMPULAN (Samb.)

- c. Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu

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

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu	1,968,403	1,945,612
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan/(Kerugian) Tahun Kewangan Semasa	34,640	(153,177)
Pendapatan Komprehensif Lain	-	264
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	34,640	(152,913)

10.2 KWSP

	2021 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2020 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	9,804,658	9,471,530
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,117,726	2,117,726
Elaun Rosot Nilai	(179,932)	(266,409)
	1,937,794	1,851,317
	11,742,452	11,322,847
Harga Pasaran		
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,032,878	10,105,741

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 39.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Nota	KWSP	
		2021 Kos/Nilai Buku (RM'000)	2020 Kos/Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		5,059,672	4,968,450
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	11a, 11b	4,466,831	2,897,436
Elaun Rosot Nilai		(10,566)	(66,314)
		4,456,265	2,831,122
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	11a, 11b, 11c	24,025,525	22,956,386
Elaun Rosot Nilai		(44,109)	(41,472)
		23,981,416	22,914,914
		33,497,353	30,714,486
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		2,527,308	3,078,707

Tiada rosot nilai diakaunkan untuk Ekuiti Tersiar Harga Domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada amaun dibawa bagi tahun kewangan berakhir 2021 dan 2020. Ini adalah kerana nilai boleh pulih bagi Ekuiti Tersiar Harga Domestik adalah lebih tinggi daripada amaun dibawa apabila dinilai menggunakan teknik penilaian berdasarkan polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga.

Senarai Syarikat Subsidiari adalah seperti di Nota 38.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2021 bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

a. Suntikan Modal Tambahan

i. Kwasa Land Sdn Bhd

Pada tahun semasa, Kwasa Land telah menambahkan ekuitinya kepada RM1,737.33 juta secara:

- memodalkan pinjamannya kepada ekuiti berjumlah RM1,676.13 juta seperti yang dinyatakan di Nota 6a; dan
- suntikan tunai berjumlah RM61.20 juta.

ii. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan ke dalam KWASA Global (Jersey) Limited berjumlah GBP87.69 juta bersamaan dengan RM501.12 juta terutamanya bagi memenuhi komitmen dalam Battersea Development Project dan pelaburan dana di dalam KWASA Australia II Trust yang merupakan syarikat subsidiari milik KWASA Global (Jersey) Limited.

iii. KWASA US

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal berjumlah USD61.71 juta bersamaan dengan RM257.25 juta ke dalam KWASA US terutamanya bagi dana baru di bawah KWASA USCP iaitu syarikat subsidiari baru KWASA US berjumlah USD34.68 juta bersamaan dengan RM145.03 juta dan lebih modal adalah bagi pelaburan dana yang lain.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta penurunan pelaburan sama ada secara penebusan saham atau pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2021 bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut: (Samb.)

b. Pulangan Modal**i. Symphony Insight Sdn Bhd**

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal daripada Symphony Insight Sdn Bhd berjumlah RM203.49 juta daripada penebusan Saham Biasa dan Saham Boleh Tebus sebelum pembubaran syarikat bermula 16 Disember 2021.

ii. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal berjumlah GBP100.00 juta bersamaan dengan RM539.71 juta daripada KWASA Global (Jersey) Limited hasil daripada pembiayaan luar daripada bank bagi asetnya di London.

c. Suntikan dan Pulangan Modal daripada Syarikat Subsidiari "Fund-of-Funds"

Pada tahun semasa, KWSP telah membuat suntikan modal tambahan dan menerima pulangan modal masing-masing sebanyak RM2,087.15 juta dan RM1,215.94 juta.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan 2021 bagi Syarikat Subsidiari "Fund-of-Funds" adalah seperti berikut:

i. Suntikan Modal Tambahan

- (1) Cengal Private Equity Investments III plc – RM502.58 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments IV plc – RM243.03 juta
- (3) Akasia I, L.P. - RM249.47 juta
- (4) Ameen Direct Equity I, L.P. - RM244.01 juta
- (5) Nour Fund I L.P. - RM219.55 juta
- (6) Meranti Fund II L.P. - RM192.83 juta
- (7) Jati Private Equity Fund III L.P. - RM139.14 juta

ii. Pulangan Modal

- (1) Cengal Private Equity Investments II plc – RM439.43 juta
- (2) Cengal Private Equity Investments III plc - RM119.41 juta
- (3) Merbau Investors Offshore II L.P. - RM176.91 juta
- (4) Merbau Investors Offshore L.P. - RM126.00 juta
- (5) Jati Private Equity Fund II L.P. - RM146.61 juta
- (6) Meranti Fund L.P. - RM102.23 juta

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

11.1 KEPENTINGAN TAK KAWAL

Berikut adalah ringkasan maklumat kewangan Malaysia Building Society Berhad (MBSB), sebuah syarikat subsidiari pada 65.87% (2020: 65.39%) yang mempunyai Kepentingan Tak Kawal signifikan kepada Kumpulan.

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

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	50,681,288	48,438,494
Jumlah Liabiliti	(42,001,963)	(39,557,322)
Jumlah Aset Bersih	8,679,325	8,881,172
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul	2,962,254	3,073,774
Ringkasan Penyata Pendapatan Komprehensif		
Pendapatan	2,637,286	3,129,251
Keuntungan sebelum Cukai dan Zakat	714,042	426,759
Cukai dan Zakat	(275,337)	(157,441)
Keuntungan selepas Cukai dan Zakat	438,705	269,318
(Kerugian)/Pendapatan Komprehensif Lain	(395,712)	79,672
Jumlah Pendapatan Komprehensif	42,993	348,990
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bahagian Kepentingan Tak Kawal	14,674	120,785
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal	121,714	71,528
Ringkasan Penyata Aliran Tunai		
Aliran Tunai daripada Aktiviti Operasi	1,610,529	(1,120,209)
Aliran Tunai daripada Aktiviti Pelaburan	(2,019,161)	1,144,317
Aliran Tunai daripada Aktiviti Pembiayaan	(19,241)	(976,285)
Kurangan Tunai dan Kesetaraan Tunai	(427,873)	(952,177)
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	1,082,712	2,034,889
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	654,839	1,082,712

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

12. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Nilai Buku Bersih					
Pada 1 Januari		23,733	662,200	6,291	75,666
Tambahan		388	-	-	-
Penjualan		(13,114)	(652,923)	(114)	(66,389)
Rosot Nilai Tahun Semasa	29	-	(2,986)	-	(2,986)
Rosot Nilai Dicatat Semula	29	800	-	800	-
Klasifikasi Semula daripada Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		2,122	-	-	-
Klasifikasi Semula daripada Inventori	13	-	10	-	-
Klasifikasi Semula daripada Aset Tak Ketara	14	-	3	-	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	20,666	4,830	20,666	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	478	12,599	-	-
Pada 31 Disember		35,073	23,733	27,643	6,291

Nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan Kumpulan pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan berjumlah RM84.47 juta (2020: RM34.69 juta) telah ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan pada tahun semasa. Termasuk dalam nilai ini adalah nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan KWSP pada 31 Disember 2021 berjumlah RM67.02 juta (2020: RM9.19 juta).

Aset Dipegang untuk Jualan bagi Kumpulan adalah terdiri daripada:

- 1) Pembiayaan runcit yang dikenal pasti untuk dilupuskan kepada pihak luar;
- 2) Satu (1) bangunan pejabat di Kuala Terengganu, Terengganu; dan
- 3) Satu (1) hartanah pelaburan berkaitan bangunan runcit di Shah Alam, Selangor.

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

- 1) Satu (1) bangunan pejabat di Jalan Raja Chulan, Kuala Lumpur;
- 2) Satu (1) tanah dan apartmen di Port Dickson, Negeri Sembilan; dan
- 3) Satu (1) tanah dan apartmen di Cameron Highland, Pahang.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

13. INVENTORI

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Tanah Dipegang untuk Pembangunan			
Pada 1 Januari		2,999,807	3,014,268
Tambahan		19,922	140,297
Jualan		(19,402)	-
Pelarasan Kos		-	(154,758)
Pada 31 Disember	13c	3,000,327	2,999,807
Inventori			
Inventori Hotel - pada Kos		-	10
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(10)
		-	-
Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan - pada Nilai Boleh Realis Bersih		50,516	69,374
		3,050,843	3,069,181

- Tiada kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa bagi 2021 (2020: RM0.01 juta).
- Belanja termasuk penurunan nilai Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan kepada nilai boleh realis bersih berjumlah RM18.86 juta (2020: Tiada) seperti yang didedahkan di Nota 29.
- Berikut merupakan pecahan bagi Tanah Dipegang untuk Pembangunan:

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	474,447	356,100
Tanah Milik Pajakan	2,245,013	2,374,124
Kos Pembangunan	280,867	269,583
	3,000,327	2,999,807

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

14. ASET TAK KETARA

14.1 KUMPULAN

	Nota	Muhibah (RM'000)	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)	Lesen Perbankan (RM'000)	Deposit Teras (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos						
Pada 1 Januari 2020		148,031	371,846	47,415	6,216	573,508
Tambahan		-	18,774	-	-	18,774
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(236)	-	-	(236)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	39,019	-	-	39,019
Hapus Kira		-	(22,567)	-	-	(22,567)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		148,031	406,836	47,415	6,216	608,498
Tambahan		-	18,536	-	-	18,536
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	19,878	-	-	19,878
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	(22,369)	-	-	(22,369)
Pada 31 Disember 2021		148,031	422,881	47,415	6,216	624,543
Pelunasan Terkumpul						
Pada 1 Januari 2020		-	253,116	-	1,986	255,102
Pelunasan Tahun Semasa	29	-	43,787	-	1,036	44,823
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(233)	-	-	(233)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	934	-	-	934
Hapus Kira		-	(22,567)	-	-	(22,567)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		-	275,037	-	3,022	278,059
Pelunasan Tahun Semasa	29	-	47,872	-	1,033	48,905
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	(18,825)	-	-	(18,825)
Pada 31 Disember 2021		-	304,084	-	4,055	308,139
Nilai Buku Bersih						
Pada 1 Januari 2020		148,031	118,730	47,415	4,230	318,406
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		148,031	131,799	47,415	3,194	330,439
Pada 31 Disember 2021		148,031	118,797	47,415	2,161	316,404

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

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

a. Ujian Rosot Nilai ke atas Unit Penjanaan Tunai Mengandungi Muhibah

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

Amaun boleh pulih bagi unit penjanaan tunai (*Cash-Generating Unit*, "CGU") ditentukan berdasarkan pengiraan nilai sedang digunakan (*Value-In-Use*, "VIU"). Pengiraan ini menggunakan unjuran aliran tunai sebelum cukai berdasarkan belanjawan kewangan 2022 yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, diunjurkan selama tiga (3) tahun berdasarkan purata pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") negara dalam tempoh tiga (3) tahun, disemak untuk keadaan ekonomi semasa. Aliran tunai selepas tiga (3) tahun pertama diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan terminal. Unjuran aliran tunai diperoleh berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi masa lalu dan jangkaan pengurusan terhadap perkembangan pasaran. Kadar diskaun adalah sebelum cukai dan menggambarkan risiko khusus yang berkaitan dengan unit penjanaan tunai tersebut.

Berikutan ketidaktentuan prospek ekonomi akibat COVID-19, pihak pengurusan telah menyemak unjuran aliran tunai bagi semua unit penjanaan tunai untuk menunjukkan potensi implikasi COVID-19 kepada unit penjanaan tunai tersebut. Ini termasuk anggaran kesan kemelesetan ekonomi berpanjangan ke atas unjuran aliran tunai bagi unit penjanaan tunai dan pemulihan kepada keseluruhan prospek perniagaan dalam jangka masa sederhana.

Di samping itu, unjuran aliran tunai telah menggabungkan beberapa senario kebarangkalian berlawanan dengan variasi dalam andaian yang digunakan termasuk kadar pertumbuhan untuk menganggarkan aliran tunai yang dijangkakan di bawah keadaan ekonomi semasa yang tidak menentu.

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

	Kadar Pertumbuhan Terminal		Kadar Diskaun Sebelum Cukai	
	2021	2020	2021	2020
Perbankan Korporat	4.0%	4.6%	12.0%	13.2%
Perbankan Runcit	4.0%	4.6%	12.2%	13.4%

Pihak pengurusan juga telah mempertimbangkan variasi dalam kadar diskaun dan kadar pertumbuhan terminal sekurang-kurangnya 100 mata asas untuk mentaksir kepekaan amaun boleh pulih muhibah. Pihak Pengurusan percaya bahawa tiada kemungkinan perubahan yang munasabah dalam andaian utama yang akan menyebabkan amaun dibawa untuk unit penjanaan tunai melebihi amaun boleh pulihnya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)

14.2 KWSP

	Nota	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)
Kos		
Pada 1 Januari 2020		154,369
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan Hapus Kira	17.2	12,367 (22,567)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		144,169
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan Pelarasan/Klasifikasi Semula	17.2	7,351 (22,369)
Pada 31 Disember 2021		129,151
Pelunasan Terkumpul		
Pada 1 Januari 2020		124,551
Pelunasan Tahun Semasa	29	12,240
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan Hapus Kira	17.2	934 (22,567)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		115,158
Pelunasan Tahun Semasa Pelarasan/Klasifikasi Semula	29	12,677 (18,825)
Pada 31 Disember 2021		109,010
Nilai Buku Bersih		
Pada 1 Januari 2020		29,818
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		29,011
Pada 31 Disember 2021		20,141

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

15. HARTANAH PELABURAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		28,618,920	27,306,723	1,589,119	1,628,934
Tambahan		138,425	1,841,774	-	-
Tambahan - Aset Hak atas Penggunaan		1,972	4,335	-	-
Pengubahsuaian Pajakan		1,323	1,725	-	-
Penjualan		(634,435)	(1,112,210)	-	-
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(46,039)	(7,000)	(46,039)	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	38,157	-	37,603
Klasifikasi Semula kepada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	(77,418)	-	(77,418)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		119,350	657,520	-	-
Pelarasan		(416)	(34,686)	-	-
Pada 31 Disember		28,199,100	28,618,920	1,543,080	1,589,119
Susut Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari		(3,822,103)	(3,339,480)	(490,174)	(468,408)
Susut Nilai Tahun Semasa	29	(681,356)	(506,313)	(34,422)	(35,292)
Penjualan		30,034	73,589	-	-
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	25,373	2,170	25,373	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	(13,713)	-	(13,713)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	27,239	-	27,239
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(733)	(65,595)	-	-
Pada 31 Disember		(4,448,785)	(3,822,103)	(499,223)	(490,174)
Rosot Nilai Terkumpul					
Pada 1 Januari		(253,791)	(36,559)	(16,967)	(3,503)
Rosot Nilai Tahun Semasa	29	(2,707)	(213,904)	-	(13,464)
Rosot Nilai Dicatat Semula	29	610	-	610	-
Penjualan		34,733	-	-	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(6,517)	(3,328)	-	-
Pada 31 Disember		(227,672)	(253,791)	(16,357)	(16,967)
Nilai Buku Bersih pada 31 Disember		23,522,643	24,543,026	1,027,500	1,081,978

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

15. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

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

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pendapatan Sewa		1,764,670	1,778,972	88,813	93,424
Pendapatan Sewa Berubah		2,359	3,296	2,359	3,296
Perbelanjaan Operasi:					
- Susut Nilai	29	(681,356)	(506,313)	(34,422)	(35,292)
- Rosot Nilai Tahun Semasa	29	(2,707)	(213,904)	-	(13,464)
- Rosot Nilai Dicatat Semula	29	610	-	610	-
- Pelbagai		(117,387)	(85,152)	(20,208)	(18,389)
Keuntungan Bersih yang Berkaitan dengan Hartanah Pelaburan		966,189	976,899	37,152	29,575

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada 31 Disember 2021 berjumlah RM39,071.38 juta (2020: RM38,157.38 juta), yang ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan pada tahun kewangan 2021. Manakala nilai saksama Hartanah Pelaburan KWSP pada 31 Disember 2021 berjumlah RM1,786.15 juta (2020: RM1,898.48 juta), ditentukan berdasarkan penilaian tahun semasa.

Berdasarkan pentaksiran rosot nilai yang dilakukan pada 31 Disember 2021, kos Hartanah Pelaburan berjumlah RM2.71 juta (2020: RM213.90 juta) untuk Kumpulan telah mengalami rosot nilai terutamanya disebabkan oleh penurunan harga hartanah.

Pada tahun semasa, terdapat rosot nilai telah dicatat semula berjumlah RM0.61 juta atas dasar amaun boleh pulih adalah lebih tinggi berbanding amaun dibawa.

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, Hartanah Pelaburan Kumpulan berjumlah RM11,313.63 juta (2020: RM12,987.06 juta) telah diikrarkan oleh syarikat subsidiari KWSP sebagai cagaran bagi pinjaman bank.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

16. PAJAKAN

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

(i) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan

Penyata Kedudukan Kewangan menunjukkan jumlah berikut yang berkaitan dengan Pajak:

a) Aset Hak atas Penggunaan

Kumpulan	Nota	Tanah	Bangunan	Kelengkapan	Perisian	Jumlah
		Pajakan		Pejabat	dan	
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	Perkakasan	(RM'000)
					Komputer	
					(RM'000)	
Kos						
Pada 1 Januari 2020		223,252	77,156	1,460	-	301,868
Tambahan		-	17,156	134	-	17,290
Pelupusan		-	(2,029)	-	-	(2,029)
Pengubahsuaian Pajak		-	3,427	-	-	3,427
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		2,431	-	-	-	2,431
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		225,683	95,710	1,594	-	322,987
Tambahan		-	30,027	232	26,467	56,726
Pelupusan		(404)	(1,920)	-	-	(2,324)
Pengubahsuaian Pajak		-	3,628	-	-	3,628
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		4,397	-	-	-	4,397
Pada 31 Disember 2021		229,676	127,445	1,826	26,467	385,414
Susut Nilai Berkumpul						
Pada 1 Januari 2020		12,249	15,496	342	-	28,087
Susut Nilai Tahun Semasa	29	1,984	16,674	377	-	19,035
Pelupusan		-	(571)	-	-	(571)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		43	-	-	-	43
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		14,276	31,599	719	-	46,594
Susut Nilai Tahun Semasa	29	2,046	27,064	376	6,617	36,103
Pelupusan		(333)	(987)	-	-	(1,320)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		65	-	-	-	65
Pada 31 Disember 2021		16,054	57,676	1,095	6,617	81,442
Nilai Buku Bersih						
Pada 1 Januari 2020		211,003	61,660	1,118	-	273,781
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		211,407	64,111	875	-	276,393
Pada 31 Disember 2021		213,622	69,769	731	19,850	303,972

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

16. PAJAKAN (SAMB.)

a) Aset Hak atas Penggunaan (Samb.)

KWSP	Nota	Tanah	Bangunan	Jumlah
		Pajakan (RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos				
Pada 1 Januari 2020		56,738	66,801	123,539
Tambahan		-	6,195	6,195
Pelupusan		-	(2,029)	(2,029)
Pengubahsuaian Pajakan		-	5,974	5,974
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		56,738	76,941	133,679
Tambahan		-	3,127	3,127
Pelupusan		-	(1,920)	(1,920)
Pengubahsuaian Pajakan		-	3,628	3,628
Pada 31 Disember 2021		56,738	81,776	138,514
Susut Nilai Terkumpul				
Pada 1 Januari 2020		10,126	8,039	18,165
Susut Nilai Tahun Semasa	29	465	8,871	9,336
Pelupusan		-	(571)	(571)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		10,591	16,339	26,930
Susut Nilai Tahun Semasa	29	465	8,722	9,187
Pelupusan		-	(987)	(987)
Pada 31 Disember 2021		11,056	24,074	35,130
Nilai Buku Bersih				
Pada 1 Januari 2020		46,612	58,762	105,374
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		46,147	60,602	106,749
Pada 31 Disember 2021		45,682	57,702	103,384

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

16. PAJAKAN (SAMB.)

b) Liabiliti Pajakan

Kumpulan	Nota	Tanah Pajakan	Bangunan	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2020		438,629	63,386	1,138	-	503,153
Tambahan		39,963	17,174	134	-	57,271
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	12,790	2,561	34	-	15,385
Pengubahsuaian Pajakan		1,725	3,426	-	-	5,151
Bayaran Pajakan		(11,488)	(17,560)	(403)	-	(29,451)
Pelupusan		-	(1,482)	-	-	(1,482)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		22,286	-	-	-	22,286
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		503,905	67,505	903	-	572,313
Tambahan		1,972	29,540	229	26,467	58,208
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	13,282	3,021	55	510	16,868
Pengubahsuaian Pajakan		1,323	3,628	-	-	4,951
Bayaran Pajakan		(11,654)	(28,259)	(423)	(6,914)	(47,250)
Pelupusan		-	(998)	-	-	(998)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(7,030)	-	-	-	(7,030)
Pada 31 Disember 2021		501,798	74,437	764	20,063	597,062

KWSP	Nota	Tanah Pajakan	Bangunan	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari 2020		-	60,523	60,523
Tambahan		35,628	6,195	41,823
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,657	2,486	4,143
Pengubahsuaian Pajakan		-	5,975	5,975
Bayaran Pajakan		(1)	(9,571)	(9,572)
Pelupusan		-	(1,482)	(1,482)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		37,284	64,126	101,410
Tambahan		-	3,127	3,127
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,734	2,192	3,926
Pengubahsuaian Pajakan		-	3,628	3,628
Bayaran Pajakan		(1,120)	(9,676)	(10,796)
Pelupusan		-	(998)	(998)
Pada 31 Disember 2021		37,898	62,399	100,297

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

16. PAJAKAN (SAMB.)

b) Liabiliti Pajakan (Samb.)

Struktur kematangan bagi Liabiliti Pajakan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam Tempoh 12 Bulan	29,579	18,324	5,845	7,111
Matang Melebihi Tempoh 12 Bulan	567,483	553,989	94,452	94,299
	597,062	572,313	100,297	101,410

(ii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif

Berikut merupakan item Untung atau Rugi yang berkaitan dengan Pajakan:

	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Keuntungan atas Penamatan Kontrak Pajakan	66	24	66	24
Item Termasuk dalam Sewa dan Cukai Tanah:				
- Perbelanjaan Berkaitan dengan Pajakan Jangka Pendek	929	170	929	170
- Perbelanjaan Berkaitan dengan Bayaran Pajakan Berubah Tidak Termasuk dalam Liabiliti Pajakan	6,040	6,123	-	-
	7,035	6,317	995	194

(iii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Aliran Tunai

Jumlah aliran keluar tunai bagi Pajakan pada 2021 adalah masing-masing berjumlah RM54.22 juta (2020: RM35.66 juta) dan RM11.72 juta (2020: RM9.66 juta) bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

17.1 KUMPULAN

	Nota	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos											
Pada 1 Januari 2020		18,525	282,198	14,660	213,215	74,835	8,154	39,069	246,034	318,164	1,214,854
Tambahan		-	-	241	2,976	490	392	808	11,113	103,465	119,485
Penjualan		(284)	(451)	-	(432)	(101)	-	(103)	(643)	-	(2,014)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	12	-	-	12
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	80	7,317	757	-	877	32,058	(41,089)	-
Hapus Kira		-	-	(6)	(2,271)	(304)	(1,281)	(1,810)	(29,073)	-	(34,745)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.1	-	-	-	-	-	-	-	(4,805)	(34,214)	(39,019)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(21,337)	-	(1,169)	(470)	-	-	(112)	-	(23,088)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	1,694	75,724	-	-	-	-	-	-	-	77,418
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(37,604)	-	-	-	-	-	-	(553)	(38,157)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		19,935	298,530	14,975	219,636	75,207	7,265	38,853	254,572	345,773	1,274,746
Tambahan		-	-	3,193	1,086	2,843	1,949	1,790	42,104	107,099	160,064
Penjualan		-	(247)	-	-	(247)	-	(170)	(477)	-	(1,141)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	240,375	2,078	3,662	445	-	504	19,055	(322,730)	(56,611)
Hapus Kira		-	-	-	(20)	(36)	(424)	(64)	(376)	-	(920)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,878)	(19,878)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(1,308)	-	-	-	-	-	-	-	(1,308)
Pada 31 Disember 2021		19,935	537,350	20,246	224,364	78,212	8,790	40,935	314,878	110,264	1,354,974

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.1 KUMPULAN (Samb.)

	Nota	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Persisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Susut Nilai dan Rosot Nilai Terakumulasi											
Pada 1 Januari 2020											
Susut Nilai Terakumulasi		371	140,021	11,988	182,481	67,203	5,946	30,449	175,716	-	614,175
Rosot Nilai Terakumulasi		-	34,287	-	-	-	-	-	-	-	34,287
Susut Nilai Tahun Semasa	29	371	174,308	11,988	182,481	67,203	5,946	30,449	175,716	-	648,462
Penjualan		-	24,082	2,352	12,316	1,833	785	3,222	33,470	-	78,060
Hapus Kira		-	(292)	-	(432)	(98)	-	(98)	(643)	-	(1,563)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	(6)	(2,271)	(295)	(990)	(1,787)	(27,831)	-	(33,180)
Rosot Nilai Dicitat Semula	29	(371)	(29,869)	-	-	-	-	-	-	-	(30,240)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Dijual	12	-	(8,799)	-	(1,169)	(415)	-	-	(106)	-	(10,489)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	27,239	-	-	-	-	-	-	-	27,239
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(13,713)	-	-	-	-	-	-	-	(13,713)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.1	-	-	-	-	-	-	-	(934)	-	(934)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		-	172,956	14,334	190,925	68,228	5,741	31,798	179,672	-	663,654
Dianalisa sebagai:											
Susut Nilai Terakumulasi		-	172,538	14,334	190,925	68,228	5,741	31,798	179,672	-	663,236
Rosot Nilai Terakumulasi		-	418	-	-	-	-	-	-	-	418
		-	172,956	14,334	190,925	68,228	5,741	31,798	179,672	-	663,654

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.1 KUMPULAN (Samb.)

	Nota	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
		(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021 (Samb.)										
	29	-	11,647	1,361	12,480	1,971	813	2,931	42,869	-	74,072
	Susut Nilai Tahun Semasa	-	(154)	-	-	(238)	-	(169)	(477)	-	(1,038)
	Penjualan	-	-	-	20	9	-	4	(33)	-	-
	Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	-	(5)	(34)	(91)	(63)	(354)	-	(547)
	Hapus Kira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
	Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	-	(830)	-	-	-	-	-	-	-	(830)
	Pada 31 Disember 2021	-	183,619	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,333
	Dianalisa sebagai:										
	Susut Nilai Berkumpul	-	183,342	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,056
	Susut Nilai dan Rosot Nilai Berkumpul	-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
	Pada 31 Disember 2021	-	183,619	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,333
	Nilai Buku Bersih										
	Pada 1 Januari 2020	18,154	107,890	2,672	30,734	7,632	2,208	8,620	70,318	318,164	566,392
	Pada 31 Disember 2020/1 Januari 2021	19,935	125,574	641	28,711	6,979	1,524	7,055	74,900	345,773	611,092
	Pada 31 Disember 2021	19,935	353,731	4,551	20,944	8,276	2,327	6,412	93,201	110,264	619,641

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.2 KWSP

	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat/ Bangunan	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap	Kenderaan Bermotor	Kelengkapan Pejabat	Perisian dan Perkakasan Komputer	Kerja dalam Pembinaan	Jumlah
Nota	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Kos										
Pada 1 Januari 2020	12,308	240,434	14,601	171,908	19,070	6,603	34,684	186,444	13,491	699,543
Tambahan	-	-	-	-	235	392	799	7,986	38,791	48,203
Penjualan	-	-	-	-	(67)	-	(103)	(643)	-	(813)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	80	7,317	757	-	877	32,058	(41,089)	-
Hapus Kira	-	-	(6)	(2,271)	(304)	(1,281)	(1,808)	(29,057)	-	(34,727)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	(4,805)	(7,562)	(12,367)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	1,694	75,724	-	-	-	-	-	-	77,418
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(37,603)	-	-	-	-	-	-	(37,603)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021	14,002	278,555	14,675	176,954	19,691	5,714	34,449	191,983	3,631	739,654
Tambahan	-	-	3,193	-	128	1,572	1,686	7,453	83,929	97,961
Penjualan	-	-	-	-	(220)	-	(170)	(477)	-	(867)
Pelarasan/Klasifikasi Semula	-	-	2,078	3,662	445	-	504	15,254	(21,943)	-
Hapus Kira	-	-	-	(20)	(36)	(424)	(64)	(377)	-	(921)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	(7,351)	(7,351)
Pada 31 Disember 2021	14,002	278,555	19,946	180,596	20,008	6,862	36,405	213,836	58,266	828,476

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)

17.2 KWSP (Samb.)

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat/Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Susut Nilai Berkumpulan											
Pada 1 Januari 2020		-	141,907	9,657	145,954	16,238	4,776	26,930	132,989	-	478,451
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	4,642	1,460	10,266	1,157	640	3,068	28,460	-	49,693
Penjualan		-	-	-	-	(64)	-	(98)	(643)	-	(805)
Hapus Kira		-	-	(7)	(2,271)	(296)	(989)	(1,784)	(27,815)	-	(33,162)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	27,239	-	-	-	-	-	-	-	27,239
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(13,713)	-	-	-	-	-	-	-	(13,713)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	(934)	-	(934)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		-	160,075	11,110	153,949	17,035	4,427	28,116	132,057	-	506,769
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	5,384	1,299	10,267	1,213	623	2,818	33,735	-	55,339
Penjualan		-	-	-	-	(211)	-	(169)	(476)	-	(856)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	-	20	9	-	4	(33)	-	-
Hapus Kira		-	-	-	(6)	(35)	(92)	(64)	(348)	-	(545)
Pada 31 Disember 2021		-	165,459	12,409	164,230	18,011	4,958	30,705	164,935	-	560,707
Nilai Buku Bersih											
Pada 1 Januari 2020		12,308	98,527	4,944	25,954	2,832	1,827	7,754	53,455	13,491	221,092
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		14,002	118,480	3,565	23,005	2,656	1,287	6,333	59,926	3,631	232,885
Pada 31 Disember 2021		14,002	113,096	7,537	16,366	1,997	1,904	5,700	48,901	58,266	267,769

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

18. CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		137,879	160,107
Penyahiktirafan disebabkan oleh Pelupusan Hartanah Pelaburan		-	(86,026)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi:			
- Cukai Pendapatan	31	8,558	32,586
- Bahagian Hasil dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(8,109)	1,639
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		(124,964)	25,163
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(291)	4,410
Pada 31 Disember		13,073	137,879
Aset Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		(38)	(27)
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		(53,784)	(28,704)
	18.1a	(53,822)	(28,731)
Liabiliti Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		-	3,022
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		66,895	163,588
	18.1b	66,895	166,610

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

18.1 ASET CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Hartanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Hartanah Pelaburan (RM'000)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2020	(34,890)	13	(526)	(9,819)	4,074	(40,916)	(82,064)
Pelarasan	-	-	-	-	(6,219)	6,219	-
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	33,081	(13)	(27)	5,918	(4,142)	19,752	54,569
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	(431)	-	-	(574)	(5)	(228)	(1,238)
Pada 31 Disember 2020/ Pada 1 Januari 2021	(2,240)	-	(553)	(4,475)	(6,292)	(15,173)	(28,733)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	1,132	-	548	36	(13,988)	10,985	(1,287)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(50,844)	-	-	-	-	(50,844)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	50	-	-	166	-	156	372
Pada 31 Disember 2021	(1,058)	(50,844)	(5)	(4,273)	(20,280)	(4,032)	(80,492)

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Hartanah, Loji dan Peralatan (RM'000)	Hartanah Pelaburan (RM'000)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (RM'000)	Lain-lain (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2020	1	48,957	19,755	102,318	42,890	28,250	242,171
Penyahiktirafan disebabkan oleh Pelupusan Hartanah Pelaburan	-	-	-	(86,026)	-	-	(86,026)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	(1)	-	5,039	29,840	(16,644)	(38,578)	(20,344)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	25,163	-	-	-	-	25,163
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	-	5,049	-	599	5,648
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021	-	74,120	24,794	51,181	26,246	(9,729)	166,612
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	-	-	8,016	(18,530)	(11,361)	23,611	1,736
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(74,120)	-	-	-	-	(74,120)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	-	-	(4)	(180)	(320)	(159)	(663)
Pada 31 Disember 2021	-	-	32,806	32,471	14,565	13,723	93,565

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

18.1a ASET CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Aset Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Kerugian Cukai Belum Guna		(1,058)	(2,240)
Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(50,844)	-
Hartanah, Loji dan Peralatan		(5)	(553)
Hartanah Pelaburan		(4,273)	(4,475)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(20,280)	(6,292)
Lain-lain		(4,032)	(15,173)
	18.1	(80,492)	(28,733)
Tolak Selesai		26,670	2
Aset Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	(53,822)	(28,731)

18.1b LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Liabiliti Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		-	74,120
Hartanah, Loji dan Peralatan		32,806	24,794
Hartanah Pelaburan		32,471	51,181
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		14,565	26,246
Lain-lain		13,723	(9,729)
	18.1	93,565	166,612
Tolak Selesai		(26,670)	(2)
Liabiliti Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	66,895	166,610

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

18.2 Tiada aset cukai tertunda telah diiktiraf bagi item di bawah:

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kerugian Cukai Belum Guna	206,878	730,646
Peruntukan Modal Tidak Diserap	1,148	63,319
Perbezaan Sementara Boleh Ditolak	126,201	111,412
	334,227	905,377
Aset Cukai Tertunda Tidak Diiktiraf pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 23.98% (2020: 21.61%)	80,162	195,630

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf oleh syarikat subsidiari tertentu bagi perbezaan sementara di atas kerana Kumpulan berpendapat bahawa tidak mungkin keuntungan boleh cukai yang mencukupi akan tersedia untuk membolehkan penggunaan aset cukai tertunda tersebut.

Kerugian cukai belum guna berjumlah RM206.88 juta (2020: RM730.65 juta) di mana tiada aset cukai tertunda diiktiraf akan tamat dalam tahun berikut:

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Tahun Kewangan:		
2025	109,844	647,784
2026	836	15,300
2027	301	67,562
2029	25,857	-
2030	9,662	-
2031	59,426	-
2032	952	-
	206,878	730,646

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

19.1 KUMPULAN

	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)		66	-
Pendahuluan Sewa Diterima		236,521	239,063
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	19.1a	3,276,469	2,634,419
Akruan Bayaran Pelaburan	19.1b	2,321,246	2,114,303
		5,834,302	4,987,785

- a. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan adalah liabiliti kontrak Kumpulan bagi bayaran pendahuluan yang diterima daripada pelanggan untuk kontrak berjumlah RM211.79 juta (2020: RM215.43 juta).
- b. Termasuk di dalam Akruan Bayaran Pelaburan adalah Elaun Rosot Nilai atas komitmen dan luar jangkaan bagi Kumpulan yang diiktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti jadual di bawah:

2021	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		19,074	13,481	13,964	46,519
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	(1,956)	22,448	(11,946)	8,546
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(768)	768	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(4)	-	4	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,054	(1,054)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(45)	45	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,862	-	(1,862)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	38	(38)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		8,719	26,614	590	35,923
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(5,834)	(8,513)	(11,340)	(25,687)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(6,985)	4,640	655	(1,690)
Hapus Kira		-	-	(618)	(618)
Pada 31 Disember		17,118	35,929	1,400	54,447

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

19.1 KUMPULAN (Samb.)

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

2020	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		44,197	17,978	8,506	70,681
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	(25,123)	(4,497)	8,272	(21,348)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(2,951)	2,951	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(367)	-	367	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		714	(714)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(1,522)	1,522	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		77	-	(77)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	168	(168)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		9,416	3,176	66	12,658
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(18,566)	(8,479)	(2,414)	(29,459)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(13,446)	(77)	8,976	(4,547)
Hapus Kira		-	-	(2,814)	(2,814)
Pada 31 Disember		19,074	13,481	13,964	46,519

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	5,205,245	4,467,802
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	629,057	519,983
	5,834,302	4,987,785

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)

19.2 KWSP

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Liabiliti Kos Invokasi di bawah Seksyen 50(3)	66	-
Pendahuluan Sewa Diterima	3,697	3,575
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	485,009	402,743
Akruan Bayaran Pelaburan	1,973,010	1,803,884
Amaun Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	156,501	23,614
	2,618,283	2,233,816

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	2,558,112	2,174,170
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	60,171	59,646
	2,618,283	2,233,816

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

20. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN

20.1 KUMPULAN

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ansuran Majikan	71,260	51,808
Bayaran Tergantung Majikan	69,070	64,936
Deposit Sewa Pejabat	56,682	24,331
Deposit Pelanggan	33,920,050	32,603,608
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	163,428	237,343
Deposit atas Penjualan Hartanah	501	-
Pelbagai	815	1,813
	34,281,806	32,983,839

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	32,367,175	29,696,141
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	1,914,631	3,287,698
	34,281,806	32,983,839

20.2 KWSP

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Ansuran Majikan	71,260	51,808
Bayaran Tergantung Majikan	69,070	64,936
Deposit Sewa Pejabat	8,786	8,734
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	163,428	237,343
Deposit atas Penjualan Hartanah	501	-
Pelbagai	456	1,287
Deposit Sewa Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	17	17
	313,518	364,125

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	310,281	354,122
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	3,237	10,003
	313,518	364,125

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pinjaman Bank dan Overdraf	15,267,607	15,567,842
Tanggungjawab Berbantuan atas Jualan Pinjaman kepada Cagamas	3,141,309	2,262,531
Lain-lain Pinjaman	1,461,489	1,644,440
	19,870,405	19,474,813

Struktur kematangan bagi Pinjaman dan Overdraf adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,425,565	3,003,936
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	15,444,840	16,470,877
	19,870,405	19,474,813

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

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

- Pada 31 Disember 2015, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP540.00 juta (RM3,438.61 juta). Pada bulan Disember 2020, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP800.00 juta (RM4,351.52 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin ke atas hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah pada kadar LIBOR dicampur 1%. Pada 10 September 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah memeterai pindaan perjanjian untuk meminda kadar penanda aras dari GBP LIBOR kepada GBP Kompaun Harian SONIA. Kadar faedah telah ditetapkan pada 0.2435% setahun. Pindaan ini akan berkuat kuasa pada 31 Mac 2022.
- Pada 30 Mac 2016, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian pembiayaan dengan Citigroup Global Markets Asia Limited berjumlah GBP145.00 juta (RM821.15 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas sebahagian hartanah pelaburan syarikat subsidiari global tersebut. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.88% dan lain-lain kos mandatori, jika ada. Pada tahun 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah melakukan pembayaran balik sebanyak GBP9.00 juta (RM51.24 juta) dan pada 29 Mac 2021, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP136.00 juta (RM778.37 juta) dari 7 April 2021 hingga 7 April 2026. Pinjaman ini dikenakan faedah pada kadar GBP Kompaun Harian SONIA dicampur 0.83%.
- Pada 30 November 2016, syarikat subsidiari global telah menandatangani perjanjian pembiayaan bersama Standard Chartered Bank berjumlah GBP259.00 juta (RM1,444.88 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dari tarikh kelulusan dan dijamin dengan hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah satu (1) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 1.02% dan lain-lain kos mandatori, jika ada. Pada 20 Disember 2021, pinjaman ini telah dibiayai semula kepada GBP290.46 juta (RM1,620.71 juta) dari 21 Disember 2021 hingga 21 Disember 2026 bersama OCBC Bank (Malaysia). Pinjaman ini dikenakan faedah kadar GBP SONIA Kompaun dicampur 1.25%.
- Pada 3 Julai 2017, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu perjanjian kemudahan pinjaman bernilai EUR268.20 juta (RM1,311.71 juta) dengan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. Kemudahan ini telah digunakan sepenuhnya pada 31 Disember 2018. Kadar faedah adalah pada enam (6) bulan Euribor ditambah margin 0.82%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas peruntukan. Pada tahun 2021, sebanyak EUR39.67 juta (RM193.81 juta) telah dibayar kepada bank.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

- e. Pada 2 Oktober 2018, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Pinjaman Berjangka Senior bersama Standard Chartered Bank di mana kemudahan ini telah dikeluarkan pada 8 Oktober 2018 berjumlah GBP282.40 juta (RM1,532.08 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas lima (5) tahun dan dijamin dengan caj ke atas tiga (3) hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 0.84%. Pada 2 Disember 2020, syarikat subsidiari global tersebut telah melakukan pembayaran balik sebanyak GBP95.70 juta (RM520.55 juta). Pada 15 Disember 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah menandatangani pindaan terma perjanjian dari GBP kadar LIBOR kepada GBP SONIA bermula 1 Januari 2022. Selepas pindaan ini, kadar tetap bayaran faedah ialah 2.48% setahun sehingga 30 September 2022 dan 2.32% dari 30 September 2022 hingga 8 Oktober 2023.
- f. Pada 31 Julai 2019, tiga (3) syarikat subsidiari global telah memeterai satu Perjanjian Kemudahan Pinjaman bernilai EUR328.00 juta (RM1,509.55 juta) dengan Standard Chartered Bank. Pada 31 Disember 2019, kemudahan ini telah digunakan sepenuhnya. Kadar faedah adalah pada tiga (3) bulan Euribor ditambah margin 0.75%. Kemudahan ini akan tamat dalam tempoh lima (5) tahun selepas peruntukan.
- g. Pada 29 September 2020, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian Murabahah dengan Standard Chartered Bank berjumlah GBP132.00 juta (RM707.30 juta). Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas dua (2) tahun dari tarikh kelulusan dan dijamin dengan hartanah pelaburan syarikat subsidiari tersebut. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur 1.15% dan lain-lain kos mandatori, jika ada. Pada 24 Disember 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah menandatangani pindaan perjanjian untuk meminda kadar penanda aras dari tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR kepada GBP SONIA bermula 1 Januari 2022. Pinjaman ini dikenakan faedah GBP SONIA dicampur margin 1.15%.
- h. Pada 4 Disember 2020, syarikat subsidiari global telah memeterai Perjanjian Kemudahan Satu Mata Wang Terma dengan Oversea-Chinese Banking Corporation Limited di mana sebanyak GBP186.20 juta (RM1,014.51 juta) kemudahan ini telah dikeluarkan pada 4 Disember 2020. Pinjaman ini perlu dibayar balik selepas tujuh (7) tahun dan dijamin dengan caj ke atas hartanah pelaburan syarikat subsidiari. Pinjaman ini dikenakan faedah tiga (3) bulan GBP kadar LIBOR dicampur lain-lain kos mandatori. Pada 3 Disember 2021, syarikat subsidiari global tersebut telah menandatangani pindaan perjanjian untuk meminda kadar penanda aras dari GBP LIBOR kepada GBP SONIA bermula 20 Januari 2022. Pinjaman ini dikenakan faedah GBP SONIA dicampur pelarasan kredit 0.12%.

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

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

	Kumpulan	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari	19,474,813	18,126,680
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Operasi:		
Faedah Dibayar	(242,190)	(294,987)
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Pembiayaan:		
Terimaan daripada Pinjaman	3,229,200	5,405,425
Pembayaran Balik Pinjaman	(3,155,439)	(4,577,897)
Perubahan Bukan Tunai:		
Faedah Terakru	413,221	286,906
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman	28,505	19,959
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	122,295	508,727
Pada 31 Disember	19,870,405	19,474,813

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA

	Nota	Kumpulan dan KWSP		Jumlah (RM'000)
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	
Pada 1 Januari 2020		24,414	321,700	346,114
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	9,552	28,057	37,609
Keuntungan dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		(1,672)	(1,990)	(3,662)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(7,889)	(6,948)	(14,837)
Pada 31 Disember 2020/Pada 1 Januari 2021		24,405	340,819	365,224
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	8,311	33,430	41,741
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(7,971)	(8,420)	(16,391)
Pada 31 Disember 2021	22.1 & 22.2	24,745	365,829	390,574

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	17,379	14,970
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	373,195	350,254
	390,574	365,224

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari	24,405	24,414
Kos Perkhidmatan Semasa	7,648	8,899
Kos Faedah	663	653
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(7,971)	(7,889)
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(1,672)
Pada 31 Disember	24,745	24,405

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	24,745	24,405
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	24,745	24,405

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	7,648	8,899
Kos Faedah	663	653
Jumlah Kos Pecen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	8,311	9,552
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(1,672)
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(1,672)
Jumlah Kos Pecen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	8,311	7,880

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	24,405	24,414
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	8,311	7,880
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(7,971)	(7,889)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	24,745	24,405

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021	2020
Kadar Diskaun (%)	3.15	3.15
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%):		
Pesakit Luar	2.90	2.90
Pesakit Dalam	0.60	0.60
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	80	80
Perempuan	87	87

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

	Kumpulan dan KWSP		
	2021 (RM'000)	2021	
		Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	24,745		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,389)	1,574
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		677	(1,043)

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

	Kumpulan dan KWSP		
	2020		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	24,405		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,499)	1,709
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		253	(428)

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

22.2 Gratuiti Bagi Pesara

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari	340,819	321,700
Kos Perkhidmatan Semasa	22,658	17,923
Kos Faedah	10,772	10,134
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(8,420)	(6,948)
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(1,990)
Pada 31 Disember	365,829	340,819

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	365,829	340,819
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	365,829	340,819

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	22,658	17,923
Kos Faedah	10,772	10,134
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	33,430	28,057
Keuntungan Aktuari Bersih	-	(1,990)
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(1,990)
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	33,430	26,067

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	340,819	321,700
Jumlah Kos Pencen yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	33,430	26,067
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(8,420)	(6,948)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	365,829	340,819

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kadar Diskaun (%)	4.50	3.15
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	5.00	5.00
Kadar Pelarasan Gaji (%)	8.00	8.00

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)

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

	Kumpulan dan KWSP		
	2021		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	365,829		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(36,564)	43,375
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		70	(141)

	Kumpulan dan KWSP		
	2020		
	(RM'000)	Naik (+) (RM'000)	Turun (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	340,819		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(35,906)	42,673
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		63	(126)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
Telah Diperuntukkan kepada Ahli					
Caruman	23.1	988,728,704	984,351,995	988,728,704	984,351,995
Belum Diperuntukkan kepada Ahli					
23a Lebihan Kumulatif dan Rizab:					
Lebihan Kumulatif	23.2	17,964,686	10,346,927	16,404,729	8,961,381
Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	5,591,508	9,195,216	3,218,518	6,684,609
Lain-lain Rizab	23.4	302,709	(690,591)	-	-
		23,858,903	18,851,552	19,623,247	15,645,990
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		1,012,587,607	1,003,203,547	1,008,351,951	999,997,985

- a. Keseluruhan keuntungan selepas cukai dan zakat dan pendapatan/(kerugian) komprehensif lain boleh diagih kepada ahli KWSP dan tambahan dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli sebanyak RM60.96 bilion (2020: RM55.26 bilion).

Manakala Lebihan Kumulatif berjumlah RM17.96 bilion (2020: RM10.35 bilion) bagi Kumpulan dan RM16.40 bilion (2020: RM8.96 bilion) bagi KWSP adalah merupakan amaun yang belum diperuntukkan kepada Akaun Caruman ahli KWSP setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan.

Termasuk dalam amaun yang belum diperuntukkan kepada ahli KWSP setakat tarikh Penyata Kedudukan Kewangan juga adalah Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dan Lain-lain Rizab.

Peruntukan ke atas Lebihan Kumulatif dan Rizab ini akan diagihkan kepada ahli KWSP selepas mendapat kelulusan dari Lembaga KWSP dan Menteri berdasarkan Seksyen 27 Akta KWSP 1991. Agihan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain hanya boleh diagihkan apabila keuntungan nyata bersih diiktiraf daripada penjualan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Penyata Pendapatan Komprehensif Lain berdasarkan strategi pelaburan KWSP.

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

	Kumpulan		KWSP	
	31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)	31 Disember 2021 (RM'000)	31 Disember 2020 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	274,737,349	247,294,781	274,737,349	247,294,781
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	737,850,258	755,908,766	733,614,602	752,703,204
	1,012,587,607	1,003,203,547	1,008,351,951	999,997,985

Amaun kematangan dalam tempoh 12 bulan adalah merupakan jumlah yang layak dikeluarkan oleh ahli melalui Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun, Umur 55 Tahun, Umur 60 Tahun, Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 juta berdasarkan Akta KWSP 1991. Bagi ahli yang mempunyai baki bayaran di bawah Kemudahan i-Lestari turut dimasukkan di dalam persembahan perbandingan setakat 31 Disember 2020.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

23.1 Caruman

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		984,351,995	916,586,744
<u>Tambah:</u>			
Terimaan Caruman, Pelarasan dan Agihan Dividen Kepada Ahli			
Terimaan dan Pelarasan Caruman			
Caruman Diterima daripada Majikan		72,894,823	70,886,010
Penebusan Pelaburan Amanah Saham		5,753,391	7,465,468
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti		41,420	42,631
Pemulihan/Pelarasan		46,017	17,333
		78,735,651	78,411,442
Agihan Dividen kepada Ahli			
Dividen Dikreditkan: SK – 6.10% (2020: 5.20%) & SS – 5.65% (2020: 4.90%)	23.2c	56,725,705	47,642,286
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		8,370	6,020
		56,734,075	47,648,306
<u>Tolak:</u>			
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman			
Pengeluaran			
Skim Pengeluaran Umur 55 Tahun		16,588,247	15,582,812
Skim Pengeluaran Umur 50 Tahun		4,233,372	4,406,029
Skim Pengeluaran Umur 60 Tahun		5,433,206	4,803,202
Skim Pengeluaran Hilang Upaya		248,435	312,852
Skim Pengeluaran Meninggalkan Negara		395,433	298,545
Skim Pengeluaran Membeli/Membina Rumah		1,916,618	1,929,381
Skim Pengeluaran Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan		1,793,553	2,566,058
Skim Pengeluaran Kesihatan		101,871	79,308
Skim Pengeluaran Kematian		2,462,513	1,928,254
Skim Pengeluaran Bayaran Berkala		468	715
Skim Pelaburan Simpanan Ahli KWSP		7,974,314	7,248,264
Skim Pengeluaran Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan		1,330,238	1,968,390
Skim Pengeluaran Pendidikan		515,180	679,756
Skim Pengeluaran Bayaran Bulanan		107	110
Skim Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta		1,683,459	1,778,050
Skim Pengeluaran Haji		6	1,319
Skim Pengeluaran i-Lindung		21	-
Kemudahan Pengeluaran i-Lestari		6,260,838	14,546,882
Kemudahan Pengeluaran i-Sinar		58,689,535	-
Kemudahan Pengeluaran i-Citra		21,288,699	-
		130,916,113	58,129,927
Pengembalian Caruman			
Pengembalian kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP 1991		14,051	10,145
Pengembalian Syer Majikan kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen-Seksyen 56, Akta KWSP 1991		162,853	154,425
		176,904	164,570
		131,093,017	58,294,497
Pada 31 Disember		988,728,704	984,351,995

Aset/Caruman Ahli di Institusi Pengurus Dana

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

23.2 Lebihan Kumulatif

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		10,346,927	3,307,359
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		-	3,662
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		46,355,075	41,981,424
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7.2a	19,575,510	17,675,854
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(203,957)	(54,085)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	6,259	10,831
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(258,775)	(265,540)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(1,156,124)	(7,706,584)
Pindahan Pendapatan Bersih Tidak Nyata Kumulatif atas Pelaburan dalam Aset Kewangan Pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif	23.3	-	2,692,985
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(56,725,705)	(47,642,286)
Pergerakan antara Rizab		(6,033)	301,394
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		9,564	998
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		21,945	40,915
Pada 31 Disember	23	17,964,686	10,346,927

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

23.2 Lebihan Kumulatif (Samb.)

	Nota	KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		8,961,381	1,588,754
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		-	3,662
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		46,206,140	42,867,733
Keuntungan Nyata Bersih terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7.2a	19,575,510	17,465,911
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(203,957)	(54,085)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	6,259	10,831
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(258,775)	(265,540)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(1,156,124)	(7,706,584)
Pindahan Pendapatan Bersih Tidak Nyata Kumulatif atas Pelaburan dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif	23.3	-	2,692,985
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(56,725,705)	(47,642,286)
Pada 31 Disember	23	16,404,729	8,961,381

- a. Termasuk di dalam baki penutup Lebihan Kumulatif Kumpulan dan KWSP adalah keuntungan tidak nyata bersih yang dinilai daripada proses penilaian semula Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan berjumlah RM15.93 bilion (2020: RM8.90 bilion). Keuntungan tidak nyata ini hanya akan diklasifikasi semula kepada keuntungan nyata bersih bagi tujuan agihan pendapatan dividen apabila dijual atau telah matang pada tahun akan datang.
- b. Pada tahun semasa, kerugian tidak nyata sebanyak RM1.16 bilion (2020: RM7.71 bilion) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif disebabkan oleh polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.
- c. Baki penutup Lebihan Kumulatif KWSP yang dinyatakan di atas adalah selepas mengambil kira peruntukan dividen tahunan sebagaimana berikut:

	Nota	KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Peruntukan Dividen Tahunan:			
Simpanan Konvensional - 6.10% (2020: 5.20%)	32.2	50,450,915	42,878,847
Simpanan Syariah - 5.65% (2020: 4.90%)	32.2	6,274,790	4,763,439
	23.1	56,725,705	47,642,286

Kadar dividen yang diisytihar untuk Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah adalah berdasarkan prestasi kewangan sebenar kedua-dua dana simpanan ini pada tahun kewangan yang dilaporkan selepas mengambil kira polisi perakaunan KWSP yang diluluskan oleh Lembaga secara konsisten.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

23.3 Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		9,195,216	8,112,928
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		88,793	(4,638,069)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		110,053	166,615
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(5,328,204)	5,491,267
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		982,815	(5,176,578)
Pindahan Pendapatan Bersih Tidak Nyata Kumulatif atas Pelaburan dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif	23.2	-	(2,692,985)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	1,156,124	7,706,584
Pergerakan antara Rizab		-	(828)
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(587,154)	224,872
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi bagi Penjualan atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(27,261)	-
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		1,126	1,410
Pada 31 Disember	23	5,591,508	9,195,216

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

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

	Nota	KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pada 1 Januari		6,684,609	6,706,588
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		349,453	(4,690,174)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		109,917	166,612
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(5,947,463)	5,494,770
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		865,878	(6,006,786)
Pindahan Pendapatan Bersih Tidak Nyata Kumulatif atas Pelaburan dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif	23.2	-	(2,692,985)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	1,156,124	7,706,584
Pada 31 Disember	23	3,218,518	6,684,609

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

Pada tahun semasa, kerugian tidak nyata atas nilai saksama sebanyak RM1,156.12 juta (2020: RM7,706.58 juta) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain kepada Lebihan Kumulatif berdasarkan polisi Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai seperti yang dinyatakan di Nota 2.1d (iv) di bawah Anggaran dan Andaian.

Baki penutup Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Rizab Pendapatan Komprehensif Lain mewakili kedudukan bersih setelah mengambil kira pemindahan keuntungan bersih terkumpul yang timbul daripada pelupusan Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain dari Aset Kewangan pada nilai Saksama melalui Lain-lain Rizab Pendapatan Komprehensif kepada Lebihan Kumulatif masing-masing berjumlah RM19.58 bilion (2020: RM17.68 bilion) dan RM19.58 bilion (2020: RM17.46 bilion) untuk Kumpulan dan KWSP.

Termasuk dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain pada tahun 2021 adalah elaun rosot nilai bagi instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM395.27 juta (2020: RM285.22 juta) bagi Kumpulan dan RM395.31 juta (2020: RM285.39 juta) bagi KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

23.4 Lain-lain Rizab

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	23.4a	97,206	(120,890)
Rizab Pertukaran Mata Wang Asing	23.4b	584,253	(187,851)
Lain-lain Rizab	23.4c	(378,750)	(381,850)
	23	302,709	(690,591)

- Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai merupakan pergerakan keuntungan/(kerugian) bersih terkumpul yang diiktiraf daripada keuntungan/(kerugian) efektif pada instrumen lindung nilai dalam lindung nilai aliran tunai.
- Rizab Pertukaran Mata Wang Asing merupakan perbezaan tukaran mata wang yang terhasil daripada operasi asing yang mempunyai mata wang fungsi yang berbeza berbanding mata wang yang dilaporkan oleh KWSP (Ringgit Malaysia - RM).
- Termasuk di dalam Lain-lain Rizab adalah Rizab Pematuhan yang terhasil daripada perkongsian pendapatan komprehensif lain daripada syarikat bersekutu.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:	24a				
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		4,539,258	4,880,667	2,304,615	2,472,155
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		191,459	165,269	661,693	1,022,514
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		3,659,027	3,916,319	3,244,935	3,529,491
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		13,604,309	14,351,453	13,658,185	14,383,691
		21,994,053	23,313,708	19,869,428	21,407,851
Dividen dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		3,414,047	1,782,991	3,110,762	1,698,844
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		12,251,735	9,552,389	12,112,503	9,537,283
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		20,950	23,330	2,849,474	1,477,149
		15,686,732	11,358,710	18,072,739	12,713,276
Keuntungan/(Kerugian) Modal dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		2,051,651	993,783	(796,846)	(196,352)
Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		1,011,098	3,026,270	1,019,155	2,826,721
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		805,747	1,375,028	805,747	1,375,028
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		(74,289)	45,830	2,635,396	1,150,126
		3,794,207	5,440,911	3,663,452	5,155,523
		41,474,992	40,113,329	41,605,619	39,276,650
Pendapatan Sewa		1,762,091	1,781,857	98,689	103,983
Keuntungan/(Kerugian) Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		1,447,400	(801,476)	1,375,022	(833,811)
- Tidak Nyata		(135,395)	606,544	(13,783)	481,074
Keuntungan/(Kerugian) Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi					
- Nyata		(1,718,528)	2,609,214	(1,718,528)	2,609,214
- Tidak Nyata		9,327,306	4,727,381	7,882,436	4,265,160
Faedah/Keuntungan dari Baki Bank		623	1,868	(334)	345
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah Pelaburan		352,688	143,262	-	52,497
Pelbagai		98,732	31,747	83,627	29,196
		52,609,909	49,213,726	49,312,748	45,984,308

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR (SAMB.)

	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Diuruskan secara Dalam	33,350,595	33,340,199	36,865,217	34,052,281
Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	8,124,397	6,773,130	4,740,402	5,224,369
Jumlah Faedah serta Keuntungan, Dividen dan Keuntungan Modal	41,474,992	40,113,329	41,605,619	39,276,650

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

25. PERBELANJAAN PELABURAN

	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	556,995	444,771	479,652	372,303
Yuran Kustodi	65,300	63,996	65,300	63,996
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	51,598	43,033	56,732	46,624
Faedah atas Pinjaman Bank dan Overdraif	267,235	283,194	-	-
Cukai Pegangan atas Pelaburan Global	912,468	628,511	875,110	610,942
Yuran Prestasi	275,983	144,298	-	-
Pelbagai	35,017	25,067	25,712	4,520
	2,164,596	1,632,870	1,502,506	1,098,385

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

26. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Rosot Nilai atas Deposit dengan Institusi Kewangan		(10)	(335)	(10)	(458)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan		335	649	458	1,088
		325	314	448	630
Rosot Nilai atas Penghutang Sewa		(13,234)	(15,189)	(13,202)	(15,062)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Penghutang Sewa		19,414	1,510	19,413	1,510
		6,180	(13,679)	6,211	(13,552)
Rosot Nilai atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(54,452)	(404,528)	(9,093)	(16,215)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		24,913	8,722	722	105
		(29,539)	(395,806)	(8,371)	(16,110)
Rosot Nilai atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(174,366)	(186,572)	(174,368)	(186,623)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		25,650	2,251	25,762	2,241
		(148,716)	(184,321)	(148,606)	(184,382)
Rosot Nilai atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(124,039)	(192,415)	(123,418)	(198,462)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		6,596	5,176	13,126	5,261
		(117,443)	(187,239)	(110,292)	(193,201)
Rosot Nilai atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19	(8,546)	-	-	-
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19	-	21,348	-	-
		(8,546)	21,348	-	-
		(297,739)	(759,383)	(260,610)	(406,615)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	-	950	-	-
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	-	(148,218)	(7,432)	(235,754)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	27a	125,354	93,909	-
		125,354	86,477	(235,754)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(27,481)	(47,410)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	80,592	53,851
	-	-	53,111	6,441
		125,354	139,588	(229,313)

- a. Pada tahun kewangan semasa, Kumpulan dan KWSP telah mencatat semula sebahagian rosot nilai ke atas beberapa Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu kerana nilai boleh pulih syarikat bersekutu tersebut telah meningkat dari semasa ke semasa. Penilaian rosot nilai tersebut telah dilakukan menggunakan teknik penilaian yang sesuai bergantung kepada jenis perniagaan syarikat bersekutu seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.1d.

28. LAIN-LAIN PENDAPATAN

Nota	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Faedah/Keuntungan dari Pinjaman Staf	8,536	8,845	8,536	8,845
Dividen dari Caruman Terlewat Bayar	28,109	28,161	28,109	28,161
Keuntungan/(Kerugian) atas Pelupusan:				
- Hartanah Ditarik Balik	(3,725)	(9,097)	-	-
- Aset Dipegang untuk Jualan	(6)	33,010	(6)	111
- Inventori	-	(1,749)	-	-
- Aset Hak atas Penggunaan	251	24	66	24
- Hartanah, Loji dan Peralatan	5	859	-	-
Caj Perkhidmatan	91,714	60,978	62,164	44,565
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	32.4	22,775	22,775	26,299
Yuran Penalti	13,537	16,075	19	36
Pelbagai	80,531	17,368	6,678	8,687
	241,727	180,772	128,341	116,728

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

29. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Gaji, Elaun dan Kos Staf	29a	1,427,884	1,368,759	1,161,569	1,076,762
Manfaat Pekerja	22	41,741	37,609	41,741	37,609
Elaun/Yuran Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan		3,583	3,212	3,583	3,212
Elaun/Yuran Pengarah Syarikat Subsidiari		5,361	5,784	-	-
Khidmat Teknikal		39,528	26,064	36,956	24,482
Faedah atas Deposit Pelanggan dan Lain-lain Pinjaman		990,969	1,234,291	-	-
Yuran dan Bayaran Ikhtisas		753,635	500,933	46,752	41,991
Bayaran Audit		15,201	14,493	1,002	763
Pembaikan dan Penyelenggaraan		218,335	163,181	79,146	78,263
Belanja Pos dan Telefon		27,938	21,090	22,657	17,950
Sewa dan Cukai Tanah		12,694	19,296	5,374	5,430
Pengangkutan dan Perjalanan		3,288	6,051	1,974	3,466
Percetakan dan Alat Tulis		3,338	6,669	1,192	3,498
Pengiklanan dan Penerbitan		20,609	22,329	6,556	8,784
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		530	1,561	530	1,561
Insurans		3,639	3,260	1,650	1,566
Pelunasan Aset Tak Ketara	14	48,905	44,823	12,677	12,240
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	15	681,356	506,313	34,422	35,292
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	16a	36,103	19,035	9,187	9,336
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	17	74,072	78,060	55,339	49,693
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Penghutang Pelbagai		69,328	151,957	(20)	(171)
(Rosot Nilai Dicatat Semula)/Rosot Nilai Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan	12	(800)	2,986	(800)	2,986
Rosot Nilai Bersih atas Inventori		18,858	-	-	-
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	15	2,097	213,904	(610)	13,464
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	(30,240)	-	-
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	16b	16,868	15,385	3,926	4,143
Hapus Kira		17	53,991	10	117
Kerugian Pengubahsuaian	29b	311,686	504,750	-	-
Pelbagai		18,435	9,783	6,038	2,999
		4,845,198	5,005,329	1,530,851	1,435,436

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

29. PERBELANJAAN OPERASI (SAMB.)

- a. Termasuk dalam Gaji, Elaun dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM179.84 juta (2020: RM164.31 juta).
- b. Pada tahun kewangan semasa, syarikat subsidiari KWSP, Kumpulan MBSB telah menawarkan moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan kepada individu, SMEs dan Syarikat Korporat yang layak susulan daripada inisiatif Kerajaan yang berterusan untuk membantu aliran tunai bagi mereka yang terjejas dengan COVID-19. Tawaran ini tertakluk kepada pinjaman dan pembiayaan, dalam mata wang Ringgit Malaysia yang belum tertunggak melebihi 90 hari semasa pemberian moratorium pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut.

Hasil daripada moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut, Kumpulan mengiktiraf kerugian pengubahsuaian aliran tunai yang timbul daripada perbezaan amaun dibawa kasar yang dikira semula pada nilai semasa aliran tunai kontrak yang diubahsuai. Kerugian Kumpulan atas pengubahsuaian aliran tunai berikutan pendedahan yang tinggi terhadap pembiayaan peribadi dengan kadar tetap terutamanya di syarikat subsidiari perbankan, MBSB Bank.

Moratorium ke atas pinjaman, pembiayaan dan pendahuluan tersebut tidak mengakibatkan pemindahan peringkat secara automatik di bawah MFRS 9.

Manakala, tiada modifikasi dibuat bagi pinjaman yang diberikan oleh KWSP.

30. CAJ BERKANUN

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	30a	15,428	9,549
Bantuan Kematian - Seksyen 58(1)	30b	62,502	50,775
Bantuan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	30b	2,640	3,230
		80,570	63,554

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

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

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

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

Bantuan Kematian dan Bantuan Hilang Upaya di bawah Seksyen 58(1) dan 58(2), Akta KWSP 1991 adalah amaun tambahan yang dibayar kepada ahli atau waris ahli yang membuat permohonan skim pengeluaran kematian dan hilang upaya. Amaun tambahan yang dibayar akan dicaj menggunakan pendapatan tahun semasa bukan daripada akaun caruman ahli.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

31. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		216,855	133,527
Cukai Luar Negara		110,516	121,799
		327,371	255,326
Kurangan Peruntukan pada Tahun Terdahulu:			
- Cukai Pendapatan Malaysia		47,898	54,663
- Cukai Luar Negara		23,799	5,491
		71,697	60,154
Cukai Tertunda Diambil Kira dalam Tahun Kewangan Semasa	18	8,558	32,586
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		407,626	348,066
Zakat		(142)	(363)
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		407,484	347,703

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

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Keuntungan sebelum Cukai		46,900,477	42,432,654
Cukai pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 24.27% (2020: 23.89%)	31a	11,382,220	10,138,959
Kesan kepada Pendapatan Tidak Tertakluk kepada Cukai		(11,144,810)	(10,389,571)
Kesan kepada Perbelanjaan Tidak akan Ditolak bagi Tujuan Cukai		82,012	376,834
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Diserap dan Elaun Modal yang Belum Digunakan yang Dahulunya Belum Diiktiraf		(2,291)	(1,162)
Pengiktirafan Perbezaan Sementara Belum Diiktiraf		(10,041)	-
Kurangan Peruntukan Cukai bagi Tahun Terdahulu		71,697	62,207
Perbezaan Sementara Tidak Diiktiraf bagi Tahun Sebelumnya		31,416	8,140
Perbezaan Sementara Tidak Diiktiraf bagi Tahun Semasa		(2,577)	152,659
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		407,626	348,066
Zakat		(142)	(363)
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		407,484	347,703

31. CUKAI DAN ZAKAT (SAMB.)

- a. Kadar cukai boleh diguna pakai oleh Kumpulan adalah daripada penyatuan kadar cukai kesemua entiti dalam Kumpulan berdasarkan bidang kuasa cukai tempatan masing-masing. KWSP dikecualikan daripada Cukai Pendapatan berdasarkan perenggan 20 – Jadual 6, Bahagian I, Akta Cukai Pendapatan 1967 seperti dinyatakan di dalam Nota 2.18a.
- b. Untuk menyokong inisiatif Kerajaan dalam membantu pelbagai pihak yang terkesan oleh pandemik, Bajet 2022 telah mencadangkan, cukai sekali sahaja khas yang dikenali sebagai 'Cukai Makmur' akan dikenakan terhadap syarikat perusahaan bukan mikro, kecil dan sederhana yang menjana keuntungan tinggi ketika tempoh pandemik bagi tahun taksiran 2022. Pendapatan boleh dicaj melebihi RM100.00 juta akan dicaj kadar cukai sebanyak 33% bagi tahun taksiran 2022.
- c. Pada tahun kewangan terdahulu, Lembaga Hasil Dalam Negeri ("LHDN") telah melaksanakan taksiran cukai kepada syarikat subsidiari domestik bagi penyata cukai untuk Tahun Taksiran ("YA") 2014 dan 2015 berjumlah RM343.97 juta. LHDN tidak membenarkan penolakan kos tanah yang diperuntukkan bagi kemudahan awam dan perbelanjaan faedah. Berdasarkan nasihat yang diperolehi dari pakar undang-undang dan cukai, syarikat subsidiari tersebut percaya bahawa kos tanah yang diperuntukkan bagi kemudahan awam dan perbelanjaan faedah layak untuk penolakan di bawah Seksyen 33(1) Akta Cukai Pendapatan 1967 ("ACP") dan merupakan perbelanjaan yang dibenarkan sebagai tolakan semasa mengira pendapatan bercukai.

Pada 15 Februari 2022, LHDN telah mengemukakan surat kelulusan kepada syarikat subsidiari berkenaan permohonan rayuan bagi pemansuhan jumlah penuh sebanyak RM343.97 juta dengan beberapa syarat. Pengeluaran Notis Kurangan oleh LHDN akan dikeluarkan sebaik sahaja penarikan balik kes perundangan daripada Mahkamah Tinggi dan Mahkamah Rayuan berserta penarikan balik rayuan kepada Yang Berhormat Pesuruhjaya Khas Cukai Pendapatan dilakukan oleh syarikat subsidiari tersebut. Lembaga Pengarah berpendapat bahawa semua syarat yang dikenakan adalah dalam kawalan syarikat subsidiari tersebut. Oleh itu, tiada peruntukan dibuat untuk cukai tambahan yang perlu dibayar kepada LHDN.

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH

32.1 Aset Pelaburan

KWSP	Nota	2021		2020		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Deposit dengan Institusi Kewangan	Depositi Kasar dengan Institusi Kewangan Elaun Rosot Nilai	22,131,470	28,674,335	33,408,807	27,836,984	61,245,791
		-	(10)	(348)	(110)	(458)
	3.2	22,131,470	28,674,325	33,408,459	27,836,874	61,245,333
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (Nota a)	Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar Elaun Rosot Nilai	24,770,971	28,127,467	7,375,950	47,934,914	55,310,864
		(8,232)	(16,722)	(5,766)	(10,797)	(16,563)
	5.2	24,762,739	28,110,745	7,370,184	47,924,117	55,294,301
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6.2	1,844,166	65,379,617	5,474,867	48,308,516	53,783,383
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain						
i) Instrumen Ekuiti						
Domestik		88,142,109	58,371,860	94,057,883	57,398,931	151,456,814
Global		90,841,118	140,140,093	86,172,679	132,758,103	218,930,782
		178,983,227	198,511,953	180,230,562	190,157,034	370,387,596
ii) Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal						
Domestik		242,195	713,851	213,180	748,460	961,640
Global		19,086	283,232	19,773	244,439	264,212
		261,281	997,083	232,953	992,899	1,225,852
iii) Instrumen Berpendapatan Tetap						
Domestik		20,856,470	31,546,783	22,659,670	31,814,781	54,474,451
Global		11,376,674	14,709,013	11,107,601	15,276,977	26,384,578
		32,233,144	46,255,796	33,767,271	47,091,758	80,859,029
iv) Lain-lain Instrumen						
Domestik		8,213,988	768,649	9,021,361	610,997	9,632,358
Global		2,887,777	8,061,580	3,835,293	9,721,677	13,556,970
		11,101,765	8,830,229	12,856,654	10,332,674	23,189,328
	7.2	222,579,417	254,595,061	227,087,440	248,574,365	475,661,805

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.1 Aset Pelaburan (Samb.)

KWSP	Nota	2021		2020		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas						
Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas		127,012,787	171,499,961	120,178,182	178,047,232	298,225,414
Elaun Rosot Nilai		(552,776)	(1,482)	(433,212)	(10,767)	(443,979)
	8.2	126,460,011	171,498,479	119,744,970	178,036,465	297,781,435
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama						
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	9.2	1,830,150	-	1,830,150	-	1,830,150
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu						
Ekuiti Domestik		2,503,092	9,419,292	2,487,277	9,101,979	11,589,256
Elaun Rosot Nilai		-	(179,932)	(27)	(266,382)	(266,409)
	10.2	2,503,092	9,239,360	2,487,250	8,835,597	11,322,847
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari						
Ekuiti Domestik		2,566,892	6,959,611	829,411	7,036,475	7,865,886
Elaun Rosot Nilai		(10,566)	-	(10,305)	(56,009)	(66,314)
		2,556,326	6,959,611	819,106	6,980,466	7,799,572
Ekuiti Global		1,599,877	22,425,648	1,095,186	21,861,200	22,956,386
Elaun Rosot Nilai		(27,422)	(16,687)	(10,131)	(31,341)	(41,472)
	11	1,572,455	22,408,961	1,085,055	21,829,859	22,914,914
		4,128,781	29,368,572	1,904,161	28,810,325	30,714,486
Aset Dipegang untuk Jualan	12	6,977	20,666	6,291	-	6,291
Hartanah Pelaburan	15	850,623	176,877	875,488	206,490	1,081,978
Jumlah Aset Pelaburan		407,097,426	587,063,702	400,189,260	588,532,749	988,722,009

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, aset pelaburan di dalam Portfolio Syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM164.30 bilion (2020: RM156.40 bilion) dan RM242.80 bilion (2020: RM243.79 bilion), bersamaan dengan 40% (2020: 39%) dan 60% (2020: 61%) masing-masing daripada jumlah aset pelaburan. Aset pelaburan bagi Portfolio Konvensional berjumlah RM587.06 bilion (2020: RM588.53 bilion) adalah hanya untuk Simpanan Konvensional secara khusus.

a. Bagi tujuan Nota 32.1, pinjaman staf tidak termasuk dalam Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan seperti di atas.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.1 Aset Pelaburan (Samb.)

b. Liabiliti Pelaburan

KWSP	Nota	2021		2020		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6.2	121,871	113,670	54,411	220,706	275,117

32.2 Akaun Caruman

KWSP	Nota	2021		2020		
		Simpanan Syariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Simpanan Syariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		104,080,648	880,271,347	89,198,721	827,388,023	916,586,744
Tambah:						
Caruman Dipindahkan daripada Simpanan Konvensional		13,552,975	-	7,208,197	-	7,208,197
Terimaan dan Pelarasan Caruman		13,768,401	64,967,250	12,600,488	65,810,954	78,411,442
Dividen Dikreditkan kepada Ahli:						
- Simpanan Syariah: 5.65% (2020: 4.90%)	23.2	6,274,790	-	4,763,439	-	4,763,439
- Simpanan Konvensional: 6.10% (2020: 5.20%)	23.2	-	50,450,915	-	42,878,847	42,878,847
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		1,095	7,275	898	5,122	6,020
Tolak:						
Caruman Dipindahkan kepada Simpanan Syariah		-	(13,552,975)	-	(7,208,197)	(7,208,197)
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(22,136,397)	(108,956,620)	(9,691,095)	(48,603,402)	(58,294,497)
Pada 31 Disember	23	115,541,512	873,187,192	104,080,648	880,271,347	984,351,995

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.3 Penyata Untung atau Rugi

KWSP	Nota	2021			2020		
		Simpanan Syariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Syariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
PENDAPATAN							
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	4,451,423	44,861,325	49,312,748	4,149,211	41,835,097	45,984,308
Perbelanjaan Pelaburan	25	(142,487)	(1,360,019)	(1,502,506)	(102,079)	(996,306)	(1,098,385)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(35,207)	(225,403)	(260,610)	(68,256)	(338,359)	(406,615)
Rosot Nilai Bersih Dicitat Semula/(Rosot Nilai) atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	(5,099)	144,687	139,588	(194)	(229,119)	(229,313)
Pendapatan Pelaburan Bersih		4,268,630	43,420,590	47,689,220	3,978,682	40,271,313	44,249,995
Lain-lain Pendapatan	28	16,021	112,320	128,341	13,175	103,553	116,728
Jumlah Pendapatan		4,284,651	43,532,910	47,817,561	3,991,857	40,374,866	44,366,723
PERBELANJAAN							
Perbelanjaan Operasi	29	(185,447)	(1,345,404)	(1,530,851)	(158,514)	(1,276,922)	(1,435,436)
Caj Berkanun	30	(9,559)	(71,011)	(80,570)	(6,725)	(56,829)	(63,554)
Jumlah Perbelanjaan		(195,006)	(1,416,415)	(1,611,421)	(165,239)	(1,333,751)	(1,498,990)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		4,089,645	42,116,495	46,206,140	3,826,618	39,041,115	42,867,733

32.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah

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

JKPS telah memutuskan bahawa Pendapatan Tidak Patuh Syariah hanya boleh digunakan untuk perbelanjaan yang dibenarkan, contoh aktiviti kebajikan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya serta kos invokasi dan sebarang lebihan Pendapatan Tidak Patuh Syariah boleh digunakan untuk perbelanjaan operasi dan perbelanjaan pelaburan tidak langsung.

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

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

Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah dan penggunaannya bagi tahun kewangannya di bawah adalah seperti berikut:

KWSP Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan/Dibelanjakan setakat 1 Januari (sekiranya ada)		-	-
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
i. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Untung atau Rugi			
a. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Pelaburan Syariah dan Operasi Simpanan Syariah			
Faedah atas Akaun Asing		16	1,306
Lain-lain Pendapatan Tidak Patuh Syariah		-	1
		16	1,307
b. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Caj Lewat Bayar			
Caj Lewat Bayar oleh Majikan yang Gagal Mencarum		21,901	24,787
Caj Lewat Bayar ke atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Patuh Syariah		852	188
Caj Lewat Bayar ke atas Penggunaan Kios dan daripada Institusi Pengurusan Dana (IPD)		6	17
		22,759	24,992
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	28	22,775	26,299
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif			
Lehian Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	6,259	10,831
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif		6,259	10,831
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		29,034	37,130
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Caj Berkanun	32.4a	(29,034)	(37,130)
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		(29,034)	(37,130)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan setakat 31 Disember		-	-

a. Jumlah Caj Berkanun sebenar bagi tahun 2021 berjumlah RM80.57 juta (2020: RM63.55 juta) seperti yang dinyatakan dalam Nota 30.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

33. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Nota	Kumpulan	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		14,330,975	12,039,404
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		5,441,107	4,694,676
		19,772,082	16,734,080
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		47,854,559	49,953,594
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.1	91,243	10,211,250
		67,717,884	76,898,924

	Nota	KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		10,333,082	6,946,225
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		5,441,107	4,694,676
		15,774,189	11,640,901
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		47,325,949	48,822,437
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.2	91,243	10,211,250
		63,191,381	70,674,588

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

34. PENGLIBATAN MODAL

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
a. Penglibatan Modal bagi Projek					
Diluluskan dan Terikat		50,900	59,784	39,133	6,912
Diluluskan Tetapi Belum Terikat		238,909	312,798	238,910	312,798
		289,809	372,582	278,043	319,710
b. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Dana					
Diluluskan dan Terikat	34i	21,066,849	17,042,895	21,066,849	17,042,895
c. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama					
Diluluskan dan Terikat	34i	24,996,593	15,891,679	24,996,593	15,891,679
d. Penglibatan Operasi					
Gantian Kredit Langsung	34ii	22,786	61,797	-	-
Luar Jangkaan Berkaitan Dagangan		81,815	96,956	-	-
Luar Jangkaan Jangka Pendek Berkaitan Dagangan Bubar Sendiri		82,062	107,698	-	-
Komitmen Tidak Boleh Batal untuk Melanjutkan Kredit:					
- Dalam Tempoh Setahun		906,430	612,780	-	-
- Satu hingga Lima Tahun		1,750,332	1,577,419	-	-
- Melebihi Lima Tahun		2,304	8,308	-	-
Kontrak Berkaitan Pertukaran Asing:					
- Dalam Tempoh Setahun		419,278	278,310	-	-
		49,618,258	36,050,424	46,341,485	33,254,284

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

35. RISIKO KEWANGAN

35.1 Risiko Kredit

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

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

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

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

a. Kualiti Kredit

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

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

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

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

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

Klasifikasi Kualiti

i. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Panjang

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

ii. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Pendek

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

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

iii. Aset Kewangan Tidak Berkadaran

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

iv. Aset Kewangan yang Mengalami Rosot Nilai

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

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

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		2,694,525	-	-	2,694,525	12,232,834	-	-	12,232,834
Tinggi		43,063,963	200,340	-	43,264,303	48,605,869	-	-	48,605,869
Sederhana		4,106,803	100,260	-	4,207,063	1,685,148	-	-	1,685,148
Tidak Berkadaran		1,303,589	-	-	1,303,589	-	-	-	-
Amaun Dibawa Kasar		51,168,880	300,600	-	51,469,480	62,523,851	-	-	62,523,851
Elaun Rosot Nilai	35.1b(i)	(10)	-	-	(10)	(335)	-	-	(335)
Amaun Dibawa Bersih	3.1	51,168,870	300,600	-	51,469,470	62,523,516	-	-	62,523,516

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		2,044,525	-	-	2,044,525	11,612,834	-	-	11,612,834
Tinggi		43,025,726	200,340	-	43,226,066	46,632,095	-	-	46,632,095
Sederhana		4,106,804	100,260	-	4,207,064	3,000,862	-	-	3,000,862
Tidak Berkadaran		1,328,150	-	-	1,328,150	-	-	-	-
Amaun Dibawa Kasar		50,505,205	300,600	-	50,805,805	61,245,791	-	-	61,245,791
Elaun Rosot Nilai	35.1b(i)	(10)	-	-	(10)	(458)	-	-	(458)
Amaun Dibawa Bersih	3.2	50,505,195	300,600	-	50,805,795	61,245,333	-	-	61,245,333

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tinggi		15,079	-	-	15,079	21,699	-	-	21,699
Sederhana		4,664	-	-	4,664	4,278	-	-	4,278
Tidak Berkadaran		2,264,554	-	621,739	2,886,293	3,393,506	-	733,045	4,126,551
Mengalami Rosot Nilai		-	-	193,266	193,266	-	-	31,336	31,336
Amaun Dibawa Kasar		2,284,297	-	815,005	3,099,302	3,419,483	-	764,381	4,183,864
Elaun Rosot Nilai	4.1, 35.1b (ii)	(355)	-	(779,348)	(779,703)	(266)	-	(728,724)	(728,990)
Amaun Dibawa Bersih		2,283,942	-	35,657	2,319,599	3,419,217	-	35,657	3,454,874

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Tidak Berkadaran		1,447,958	-	-	1,447,958	2,375,218	-	-	2,375,218
Mengalami Rosot Nilai		-	-	9,395	9,395	-	-	18,773	18,773
Amaun Dibawa Kasar		1,447,958	-	9,395	1,457,353	2,375,218	-	18,773	2,393,991
Elaun Rosot Nilai	4.2, 35.1b (ii)	-	-	(9,395)	(9,395)	-	-	(18,773)	(18,773)
Amaun Dibawa Bersih		1,447,958	-	-	1,447,958	2,375,218	-	-	2,375,218

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		9,761,084	-	-	9,761,084	6,507,522	-	-	6,507,522
Tinggi		44,733,525	20,635	-	44,754,160	46,685,343	40,994	-	46,726,337
Sederhana		2,975,400	400,378	-	3,375,778	3,278,740	313,394	-	3,592,134
Lemah		8,661,485	2,923,861	-	11,585,346	8,749,220	2,390,293	-	11,139,513
Tidak Berkadaran		16,727,824	1,997,554	-	18,725,378	16,835,750	2,249,063	-	19,084,813
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,666,104	1,666,104	-	-	5,849,560	5,849,560
Amaun Dibawa Kasar		82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850	82,056,575	4,993,744	5,849,560	92,899,879
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(348,645)	(597,878)	(732,626)	(1,679,149)	(372,455)	(652,178)	(947,920)	(1,972,553)
Amaun Dibawa Bersih	5.1	82,510,673	4,744,550	933,478	88,188,701	81,684,120	4,341,566	4,901,640	90,927,326

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		9,761,084	-	-	9,761,084	6,507,522	-	-	6,507,522
Tinggi		42,839,942	-	-	42,839,942	44,606,271	-	159,759	44,766,030
Sederhana		131,122	-	-	131,122	83,608	-	-	83,608
Tidak Berkadaran		231,345	-	-	231,345	245,463	-	-	245,463
Mengalami Rosot Nilai		-	-	166,290	166,290	-	-	3,953,704	3,953,704
Amaun Dibawa Kasar		52,963,493	-	166,290	53,129,783	51,442,864	-	4,113,463	55,556,327
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(77)	-	(24,877)	(24,954)	(778)	-	(15,805)	(16,583)
Amaun Dibawa Bersih	5.2	52,963,416	-	141,413	53,104,829	51,442,086	-	4,097,658	55,539,744

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		46,813,548	20,929	-	46,834,477	46,909,133	21,986	-	46,931,119
Tinggi		50,534,310	47,464	-	50,581,774	52,632,418	118,382	-	52,750,800
Sederhana		12,181,711	230,432	-	12,412,143	11,963,460	1,881,406	-	13,844,866
Lemah		-	-	34,276	34,276	-	-	-	-
Tidak Berkadaran		721	-	-	721	2,180	-	-	2,180
Mengalami Rosot Nilai		-	-	283,241	283,241	-	-	614,476	614,476
Amaun Dibawa Kasar		109,530,290	298,825	317,517	110,146,632	111,507,191	2,021,774	614,476	114,143,441
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Dibawa Bersih	7.1	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632	111,507,191	2,021,774	614,476	114,143,441

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		36,142,155	20,929	-	36,163,084	37,806,394	21,986	-	37,828,380
Tinggi		49,433,975	47,464	-	49,481,439	51,566,997	118,382	-	51,685,379
Sederhana		12,227,741	230,432	-	12,458,173	12,036,536	1,881,406	-	13,917,942
Lemah		-	-	34,276	34,276	-	-	-	-
Tidak Berkadaran		721	-	-	721	2,180	-	-	2,180
Mengalami Rosot Nilai		-	-	283,241	283,241	-	-	614,476	614,476
Amaun Dibawa Kasar		97,804,592	298,825	317,517	98,420,934	101,412,107	2,021,774	614,476	104,048,357
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Dibawa Bersih	7.2	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934	101,412,107	2,021,774	614,476	104,048,357

Selaras dengan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi instrumen berpendapatan tetap tidak lagi dinyatakan di dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Butiran bagi elaun rosot nilai dinyatakan di Nota 35.1b(iv).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		252,676,310	-	-	252,676,310	245,340,589	-	-	245,340,589
Tinggi		43,215,480	-	-	43,215,480	50,260,353	-	-	50,260,353
Sederhana		156,690	35,888	-	192,578	106,511	-	-	106,511
Tidak Berkadaran		355,553	205,266	-	560,819	283,686	205,266	-	488,952
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,215,684	1,215,684	-	-	1,163,916	1,163,916
Amaun Dibawa Kasar		296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871	295,991,139	205,266	1,163,916	297,360,321
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(6,115)	(386)	(548,964)	(555,465)	(11,908)	(501)	(425,627)	(438,036)
Amaun Dibawa Bersih	8.1	296,397,918	240,768	666,720	297,305,406	295,979,231	204,765	738,289	296,922,285

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Sovereign		252,655,645	-	-	252,655,645	245,340,589	-	-	245,340,589
Tinggi		44,227,446	-	-	44,227,446	51,252,662	-	90,020	51,342,682
Sederhana		106,511	35,888	-	142,399	106,511	-	-	106,511
Lemah		-	-	271,457	271,457	271,457	-	-	271,457
Tidak Berkadaran		117	-	-	117	259	-	-	259
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,215,684	1,215,684	-	-	1,163,916	1,163,916
Amaun Dibawa Kasar		296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748	296,971,478	-	1,253,936	298,225,414
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(5,278)	(16)	(548,964)	(554,258)	(18,352)	-	(425,627)	(443,979)
Amaun Dibawa Bersih	8.2	296,984,441	35,872	938,177	297,958,490	296,953,126	-	828,309	297,781,435

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

a. Kualiti Kredit (Samb.)

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

Jadual berikut mengandungi analisis pendedahan risiko kredit maksimum bagi aset kewangan tidak tertakluk kepada rosot nilai:

Kumpulan	Nota	Pendedahan Risiko Kredit Maksimum	
		2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan	6	16,909,676	13,906,865
Instrumen Hutang	6	55,352,769	37,542,803
Derivatif	6	1,788,971	3,685,771
		74,051,416	55,135,439
KWSP			
Aset Kewangan			
Instrumen Hutang		55,325,238	37,344,077
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari		10,585,919	12,769,841
Derivatif		1,312,626	3,669,465
	6	67,223,783	53,783,383

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

b. Aset Kewangan terdedah kepada Kerugian Kredit Dijangka

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka

Pergerakan Elaun Kerugian Kredit dijangka yang diiktiraf dalam tempoh kewangan dipengaruhi oleh faktor-faktor berikut:

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

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

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		335	-	-	335	649	-	-	649
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		10	-	-	10	19	-	-	19
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(17)	-	-	(17)	(782)	-	-	(782)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		-	-	-	-	311	-	-	311
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(318)	-	-	(318)	138	-	-	138
Pada 31 Disember	3.1	10	-	-	10	335	-	-	335

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		458	-	-	458	1,088	-	-	1,088
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		10	-	-	10	19	-	-	19
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(17)	-	-	(17)	(1,221)	-	-	(1,221)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		-	-	-	-	434	-	-	434
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(441)	-	-	(441)	138	-	-	138
Pada 31 Disember	3.2	10	-	-	10	458	-	-	458

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		266	-	728,724	728,990	278	-	567,958	568,236
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(40,672)	-	40,672	-	(375)	-	375	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		-	-	-	-	10	-	(10)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		29,230	-	29,622	58,852	347	-	66,081	66,428
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(9)	-	(17,982)	(17,991)	-	-	(7,045)	(7,045)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		11,545	-	(1,343)	10,202	-	-	101,275	101,275
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(5)	-	(345)	(350)	6	-	90	96
Pada 31 Disember	4.1	355	-	779,348	779,703	266	-	728,724	728,990

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		-	-	18,773	18,773	-	-	5,430	5,430
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	1,676	1,676	-	-	15,202	15,202
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		-	-	(11,054)	(11,054)	-	-	(1,859)	(1,859)
Pada 31 Disember	4.2	-	-	9,395	9,395	-	-	18,773	18,773

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		372,455	652,178	947,920	1,972,553	413,828	438,498	1,066,522	1,918,848
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(30,742)	30,742	-	-	(34,679)	34,679	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(2,799)	-	2,799	-	(4,290)	-	4,290	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		192,086	(192,086)	-	-	74,847	(74,847)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(30,337)	30,337	-	-	(28,630)	28,630	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		48,271	-	(48,271)	-	27,726	-	(27,726)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	49,329	(49,329)	-	-	80,783	(80,783)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		58,927	122,807	17,576	199,310	66,724	58,879	19,092	144,695
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(315,249)	(271,710)	(264,047)	(851,006)	(182,871)	(164,075)	(482,540)	(829,486)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		25,840	237,065	393,965	656,870	11,224	306,891	420,435	738,550
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(144)	(110)	(298,324)	(298,578)	(54)	-	-	(54)
Pada 31 Disember	5.1	348,645	597,878	732,626	1,679,149	372,455	652,178	947,920	1,972,553

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		778	-	15,805	16,583	518	-	-	518
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(7)	-	7	-
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	-	-	(88)	-	-	(88)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(534)	-	8,917	8,383	409	-	15,798	16,207
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(167)	-	155	(12)	(54)	-	-	(54)
Pada 31 Disember	5.2	77	-	24,877	24,954	778	-	15,805	16,583

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

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

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		60,501	16,952	207,765	285,218	28,387	15,487	74,729	118,603
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(188)	188	-	-	(376)	376	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(54)	-	54	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		6,929	(6,929)	-	-	292	(292)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(9,807)	9,807	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		6,195	33	20,976	27,204	16,168	10,755	-	26,923
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(28,662)	(8,626)	-	(37,288)	(14,872)	(4,549)	-	(19,421)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(17,155)	(544)	115,881	98,182	31,018	4,966	123,229	159,213
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(1,977)	(652)	24,584	21,955	(116)	16	-	(100)
Pada 31 Disember	23.3	25,589	422	369,260	395,271	60,501	16,952	207,765	285,218

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		60,673	16,952	207,765	285,390	28,562	15,487	74,729	118,778
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(188)	188	-	-	(376)	376	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(54)	-	54	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		6,929	(6,929)	-	-	292	(292)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(9,807)	9,807	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		6,182	33	20,976	27,191	16,168	10,755	-	26,923
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(28,686)	(8,626)	-	(37,312)	(14,932)	(4,549)	-	(19,481)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(17,255)	(544)	115,881	98,082	31,075	4,966	123,229	159,270
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(1,978)	(650)	24,584	21,956	(116)	16	-	(100)
Pada 31 Disember	23.3	25,623	424	369,260	395,307	60,673	16,952	207,765	285,390

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

Pergerakan dalam Elaun Kerugian Kredit Dijangka (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		11,908	501	425,627	438,036	16,381	-	234,437	250,818
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(4)	4	-	-	(45)	45	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,784	-	-	1,784	-	-	-	-
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(1,540)	-	-	(1,540)	(1,579)	-	-	(1,579)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(4,979)	(119)	123,337	118,239	522	456	191,190	192,168
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(1,054)	-	-	(1,054)	(3,371)	-	-	(3,371)
Pada 31 Disember	8.1	6,115	386	548,964	555,465	11,908	501	425,627	438,036

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		18,352	-	425,627	443,979	16,361	-	234,437	250,798
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(4)	4	-	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,030	-	-	1,030	-	-	-	-
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(1,540)	-	-	(1,540)	(1,585)	-	-	(1,585)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(5,019)	12	123,337	118,330	6,947	-	191,190	198,137
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(7,541)	-	-	(7,541)	(3,371)	-	-	(3,371)
Pada 31 Disember	8.2	5,278	16	548,964	554,258	18,352	-	425,627	443,979

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b):

(i) Deposit dengan Institusi Kewangan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		62,523,851	-	-	62,523,851	57,118,535	-	-	57,118,535
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		964,413,525	300,000	-	964,713,525	770,141,304	-	-	770,141,304
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(982,843,887)	-	-	(982,843,887)	(765,118,547)	-	-	(765,118,547)
Pergerakan Faedah Terakru		73,254	600	-	73,854	1,174,009	-	-	1,174,009
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		7,002,137	-	-	7,002,137	(791,450)	-	-	(791,450)
Pada 31 Disember	3.1. 35.1a (i)	51,168,880	300,600	-	51,469,480	62,523,851	-	-	62,523,851

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		61,245,791	-	-	61,245,791	54,702,094	-	-	54,702,094
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		985,187,859	300,000	-	985,487,859	780,629,057	-	-	780,629,057
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(1,003,014,313)	-	-	(1,003,014,313)	(774,419,723)	-	-	(774,419,723)
Pergerakan Faedah Terakru		73,265	600	-	73,865	1,128,505	-	-	1,128,505
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		7,012,603	-	-	7,012,603	(794,142)	-	-	(794,142)
Pada 31 Disember	3.2. 35.1a (i)	50,505,205	300,600	-	50,805,805	61,245,791	-	-	61,245,791

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1 (b): (Samb.)

(ii) Penghutang dan Deposit

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		3,419,483	-	764,381	4,183,864	2,988,773	-	1,149,541	4,138,314
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(41,782)	-	41,782	-	(1,819)	-	1,819	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		7,577	-	(7,577)	-	374,042	-	(374,042)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		910,020	-	55,556	965,576	1,668,349	-	93,372	1,761,721
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(2,019,923)	-	(37,449)	(2,057,372)	(1,620,377)	-	(106,801)	(1,727,178)
Pergerakan Faedah Terakru		-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		8,922	-	(1,688)	7,234	10,518	-	492	11,010
Pada 31 Disember	4.1, 35.1a (ii)	2,284,297	-	815,005	3,099,302	3,419,483	-	764,381	4,183,864

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		2,375,218	-	18,773	2,393,991	2,290,778	-	5,430	2,296,208
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(1,110)	-	1,110	-	(1,444)	-	1,444	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		7,577	-	(7,577)	-	1,153	-	(1,153)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,000,824	-	566	1,001,390	1,438,868	-	13,758	1,452,626
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(1,934,551)	-	(3,477)	(1,938,028)	(1,354,137)	-	(706)	(1,354,843)
Pada 31 Disember	4.2, 35.1a (ii)	1,447,958	-	9,395	1,457,353	2,375,218	-	18,773	2,393,991

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		82,056,575	4,993,744	5,849,560	92,899,879	90,269,973	4,603,151	1,862,412	96,735,536
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(2,113,365)	2,113,365	-	-	(1,600,302)	1,600,302	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(159,679)	-	159,679	-	(4,040,912)	-	4,040,912	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,487,288	(1,487,288)	-	-	1,064,223	(1,064,223)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(132,981)	132,981	-	-	(229,602)	229,602	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		4,001,862	-	(4,001,862)	-	45,420	-	(45,420)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	89,202	(89,202)	-	-	136,437	(136,437)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		20,838,021	1,282,980	31,537	22,152,538	4,644,245	514,891	62,228	5,221,364
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(23,179,782)	(1,431,578)	(89,574)	(24,700,934)	(8,604,696)	(606,982)	(434,410)	(9,646,088)
Pergerakan Faedah Terakru		713,971	-	18,758	732,729	693,997	850	118,189	813,036
Kerugian Pengubahsuaian		(239,812)	(71,874)	-	(311,686)	(464,000)	(40,750)	-	(504,750)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(545,761)	(13,142)	(345,773)	(904,676)	48,627	79,670	152,484	280,781
Pada 31 Disember	5.1, 35.1a (iii)	82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850	82,056,575	4,993,744	5,849,560	92,899,879

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		51,442,864	-	4,113,463	55,556,327	59,768,354	-	1,491	59,769,845
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(3,990,945)	-	3,990,945	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		3,850,001	-	(3,850,001)	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		17,418,280	-	-	17,418,280	23,213	-	-	23,213
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(19,751,742)	-	-	(19,751,742)	(4,456,708)	-	(1,495)	(4,458,203)
Pergerakan Faedah Terakru		694,487	-	23,505	717,992	681,989	-	122,462	804,451
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(690,397)	-	(120,677)	(811,074)	(583,039)	-	60	(582,979)
Pada 31 Disember	5.2, 35.1a (iii)	52,963,493	-	166,290	53,129,783	51,442,864	-	4,113,463	55,556,327

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

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

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		111,507,191	2,021,774	614,476	114,143,441	103,070,751	2,374,964	142,523	105,588,238
Pergerakan dengan Kesan kepada <u>Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(69,912)	69,912	-	-	(602,856)	602,856	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(54)	-	54	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		622,979	(622,979)	-	-	60,606	(60,606)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(248,096)	248,096	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		42,094,296	6,854	54,595	42,155,745	90,268,306	1,171,012	-	91,439,318
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(40,136,708)	(810,373)	(10,000)	(40,957,081)	(81,346,694)	(1,351,815)	(99)	(82,698,608)
Pergerakan Faedah Terakru		852,823	3,818	10,277	866,918	910,424	16,917	9,154	936,495
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(5,340,325)	(370,181)	(351,885)	(6,062,391)	(853,346)	(483,458)	214,802	(1,122,002)
Pada 31 Disember	7.1, 35.1a (iv)	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632	111,507,191	2,021,774	614,476	114,143,441

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		101,412,107	2,021,774	614,476	104,048,357	92,475,962	2,374,964	142,523	94,993,449
Pergerakan dengan Kesan kepada <u>Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(69,912)	69,912	-	-	(602,856)	602,856	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(54)	-	54	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		622,979	(622,979)	-	-	60,606	(60,606)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(248,096)	248,096	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		40,491,239	6,854	54,595	40,552,688	90,794,670	1,171,012	-	91,965,682
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(40,161,708)	(810,373)	(10,000)	(40,982,081)	(81,376,764)	(1,351,815)	(99)	(82,728,678)
Pergerakan Faedah Terakru		852,797	3,818	10,277	866,892	910,393	16,917	9,154	936,464
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(5,342,856)	(370,181)	(351,885)	(6,064,922)	(849,904)	(483,458)	214,802	(1,118,560)
Pada 31 Disember	7.2, 35.1a (iv)	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934	101,412,107	2,021,774	614,476	104,048,357

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

c. Pergerakan dalam Baki Kasar (Samb.)

Jadual berikut menunjukkan analisis pergerakan dalam amaun dibawa kasar mengikut kelas aset, tanpa elaun kerugian kredit dijangka, bagi portfolio aset yang sama yang terdedah kepada elaun kerugian kredit dijangka seperti di Nota 35.1(b): (Samb.)

(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas

Kumpulan	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		295,991,139	205,266	1,163,916	297,360,321	303,461,686	-	1,115,199	304,576,885
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada</u>									
<u>Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke									
Peringkat 2		(35,000)	35,000	-	-	(205,266)	205,266	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke									
Peringkat 1		267,980	-	(267,980)	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		45,414,163	-	-	45,414,163	91,356,271	-	-	91,356,271
Aset Kewangan yang									
Dinyahiktirafkan		(37,987,277)	-	-	(37,987,277)	(97,286,855)	-	(268,000)	(97,554,855)
Pergerakan Faedah Terakru		3,064,002	888	1,116	3,066,006	3,103,006	-	1,043	3,104,049
Tukaran Mata Wang Asing dan									
Lain-lain		(10,310,974)	-	318,632	(9,992,342)	(4,437,703)	-	315,674	(4,122,029)
Pada 31 Disember	8.1, 35.1a(v)	296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871	295,991,139	205,266	1,163,916	297,360,321

KWSP	Nota	2021				2020			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		296,971,478	-	1,253,936	298,225,414	304,054,607	-	1,386,551	305,441,158
<u>Pergerakan dengan Kesan kepada</u>									
<u>Untung atau Rugi</u>									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke									
Peringkat 2		(35,000)	35,000	-	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke									
Peringkat 1		358,000	-	(358,000)	-	268,000	-	(268,000)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		45,301,292	-	-	45,301,292	91,356,271	-	90,000	91,446,271
Aset Kewangan yang									
Dinyahiktirafkan		(38,087,259)	-	-	(38,087,259)	(97,375,691)	-	(268,000)	(97,643,691)
Pergerakan Faedah Terakru		3,063,640	888	1,116	3,065,644	3,102,642	-	1,063	3,103,705
Tukaran Mata Wang Asing dan									
Lain-lain		(10,582,432)	-	590,089	(9,992,343)	(4,434,351)	-	312,322	(4,122,029)
Pada 31 Disember	8.2, 35.1a(v)	296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748	296,971,478	-	1,253,936	298,225,414

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

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

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

Jenis cagaran utama adalah:

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

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

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

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

Kumpulan	2021				2020			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	815,005	(779,348)	35,657	-	764,381	(728,724)	35,657	-
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	1,666,104	(732,626)	933,478	1,407,317	5,849,560	(947,920)	4,901,640	5,527,082
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	317,517	(369,260)	(51,743)	9,800	614,476	(207,765)	406,711	9,800
	1,215,684	(548,964)	666,720	600,000	1,163,916	(425,627)	738,289	200,000
	4,014,310	(2,430,198)	1,584,112	2,017,117	8,392,333	(2,310,036)	6,082,297	5,736,882

KWSP	2021				2020			
	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang	Pendedahan Kasar	Elaun Rosot Nilai	Amaun Dibawa	Nilai Saksama Cagaran Dipegang
Aset Kewangan	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	9,395	(9,395)	-	-	18,773	(18,773)	-	-
Instrumen Berpendapatan Tetap pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	166,290	(24,877)	141,413	-	4,113,463	(15,805)	4,097,658	3,850,001
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	317,517	(369,260)	(51,743)	9,800	614,476	(207,765)	406,711	9,800
	1,487,141	(548,964)	938,177	600,000	1,253,936	(425,627)	828,309	200,000
	1,980,343	(952,496)	1,027,847	609,800	6,000,648	(667,970)	5,332,678	4,059,801

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

- e. Pada tahun kewangan 2021, syarikat subsidiari KWSP telah menghapus kira sejumlah RM239.57 juta (2020: RM349.46 juta) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan kerana tiada jangkaan yang munasabah untuk pemulihan sepenuhnya bagi amaun tersebut. Syarikat subsidiari tersebut masih berusaha untuk memulihkan amaun berkontrak belum jelas bagi aset yang dihapus kira. Manakala, tiada Aset Kewangan yang dihapus kira bagi KWSP pada 2021 (2020: Tiada).

35.2 Risiko Kecairan

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

Kumpulan	2021				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM '000)	Satu hingga Lima Tahun (RM '000)	Melebihi Lima Tahun (RM '000)	Jumlah (RM '000)	Amaun Dibawa (RM '000)
<u>Liabiliti Bukan Derivatif</u>					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	22,436	-	-	22,436	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,076,310	395,955	297,084	4,769,349	4,769,349
Deposit dan Pendahuluan	33,160,074	2,108,288	29,219	35,297,581	34,281,806
Liabiliti Pajakan	35,407	89,448	937,830	1,062,685	597,062
Pinjaman dan Overdraf	5,006,806	15,395,073	299,799	20,701,678	19,870,405
	42,301,033	17,988,764	1,563,932	61,853,729	59,541,058
<u>Penjelasan Amaun Bersih Derivatif</u>					
Kontrak Hadapan	161,768	-	-	161,768	161,768
Swap Kadar Faedah	46,491	124,795	10,050	181,336	83,965
Aliran Keluar Bersih	208,259	124,795	10,050	343,104	245,733
<u>Penjelasan Amaun Kasar Derivatif</u>					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	-	237,510	237,510	76,136
- Aliran Masuk	-	-	(159,978)	(159,978)	-
	-	-	77,532	77,532	76,136
Jumlah Liabiliti Kewangan	42,509,292	18,113,559	1,651,514	62,274,365	59,862,927
<u>Komitmen dan Luar Jangkaan*</u>					
	1,653,948	1,782,808	5,544	3,442,300	3,442,300

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

* Komitmen dan Luar Jangkaan tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

Kumpulan	2020				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM '000)	Satu hingga Lima Tahun (RM '000)	Melebihi Lima Tahun (RM '000)	Jumlah (RM '000)	Amaun Dibawa (RM '000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	34,475	-	-	34,475	34,475
Pemiutang dan Liabiliti Terakru *	3,767,497	370,100	171,709	4,309,306	4,290,729
Deposit dan Pendahuluan	30,060,858	3,515,246	84,039	33,660,143	32,983,839
Liabiliti Pajakan	16,211	70,030	927,665	1,013,906	572,313
Pinjaman dan Overdraif	3,417,877	14,488,004	3,011,554	20,917,435	19,474,813
	37,296,918	18,443,380	4,194,967	59,935,265	57,356,169
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Hadapan	221,683	-	-	221,683	221,683
Swap Kadar Faedah	62,510	94,191	10,159	166,860	160,367
Aliran Keluar Bersih	284,193	94,191	10,159	388,543	382,050
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	-	237,510	237,510	53,177
- Aliran Masuk	-	-	(182,970)	(182,970)	-
	-	-	54,540	54,540	53,177
Jumlah Liabiliti Kewangan	37,581,111	18,537,571	4,259,666	60,378,348	57,791,396
Komitmen dan Luar Jangkaan*					
	33,918,498	1,792,436	8,308	35,719,242	35,719,242

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

* Komitmen dan Luar Jangkaan tidak termasuk kontrak berkaitan pertukaran asing.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KWSP	2021				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM '000)	Satu hingga Lima Tahun (RM '000)	Melebihi Lima Tahun (RM '000)	Jumlah (RM '000)	Amaun Dibawa (RM '000)
<u>Liabiliti Bukan Derivatif</u>					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	22,436	-	-	22,436	22,436
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	2,558,112	22,627	37,544	2,618,283	2,618,283
Deposit dan Pendahuluan	310,280	2,288	949	313,517	313,517
Liabiliti Pajakan	10,726	51,956	155,414	218,096	100,297
	2,901,554	76,871	193,907	3,172,332	3,054,533
<u>Penjelasan Amaun Bersih Derivatif</u>					
Kontrak Hadapan	159,405	-	-	159,405	159,405
Swap Kadar Faedah	-	-	-	-	-
Aliran Keluar Bersih	159,405	-	-	159,405	159,405
<u>Penjelasan Amaun Kasar Derivatif</u>					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	-	237,510	237,510	76,136
- Aliran Masuk	-	-	(159,978)	(159,978)	-
	-	-	77,532	77,532	76,136
Jumlah Liabiliti Kewangan	3,060,959	76,871	271,439	3,409,269	3,290,074
<u>Komitmen dan Luar Jangkaan</u>	-	-	-	-	-

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

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.2 Risiko Kecairan (Samb.)

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

KWSP	2020				
	Aliran Kontrak Tunai				
	Berdasarkan Tuntutan atau dalam Tempoh Setahun (RM '000)	Satu hingga Lima Tahun (RM '000)	Melebihi Lima Tahun (RM '000)	Jumlah (RM '000)	Amaun Dibawa (RM '000)
Liabiliti Bukan Derivatif					
Pemiutang Pengeluaran Caruman	34,475	-	-	34,475	34,475
Pemiutang dan Liabiliti Terakru *	2,170,595	18,523	41,123	2,230,241	2,230,241
Deposit dan Pendahuluan	354,122	9,120	883	364,125	364,125
Liabiliti Pajakan	11,034	44,555	172,110	227,699	101,410
	2,570,226	72,198	214,116	2,856,540	2,730,251
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Hadapan	220,069	-	-	220,069	220,069
Swap Kadar Faedah	1,871	-	-	1,871	1,871
Aliran Keluar Bersih	221,940	-	-	221,940	221,940
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	-	237,510	237,510	53,177
- Aliran Masuk	-	-	(182,970)	(182,970)	-
	-	-	54,540	54,540	53,177
Jumlah Liabiliti Kewangan	2,792,166	72,198	268,656	3,133,020	3,005,368
Komitmen dan Luar Jangkaan					
	33,109,789	144,495	-	33,254,284	33,254,284

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

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran

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

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

KWSP mengguna pakai pengukuran risiko berikut untuk menguruskan risiko pasaran:

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

a. Risiko Harga

Risiko harga berpunca daripada perubahan harga ekuiti, bagi kedua-dua ekuiti domestik dan global. KWSP mengenal pasti penanda aras yang boleh diterima pakai oleh portfolio masing-masing dan mengukur sisihan daripada penanda aras tersebut untuk memastikan setiap portfolio berada dalam lingkungan pelaburan KWSP.

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

Keseluruhan pendedahan pelaburan adalah dipantau secara harian.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

a. Risiko Harga (Samb.)

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

Kumpulan dan KWSP Indeks	Ekuiti Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	2021		
		Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	146,389,910	+5%	6,567,919
			-5%	(6,533,758)
MSCI World	Global	230,981,211	+10%	16,827,788
			-10%	(16,895,857)
		377,371,121		

Kumpulan dan KWSP Indeks	Ekuiti Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	2020		
		Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	151,324,399	+5%	6,224,698
			-5%	(7,909,616)
MSCI World	Global	218,930,782	+10%	18,902,872
			-10%	(14,128,210)
		370,255,181		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah

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

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

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

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

Kumpulan	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,721,240)	1,721,240	(7,410,328)	7,410,328

Kumpulan	2020			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,770,270)	1,770,270	(8,253,181)	8,253,181

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

b. Risiko Kadar Faedah (Samb.)

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

KWSP	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,602,200)	1,602,200	(7,410,328)	7,410,328

KWSP	2020			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Kadar Faedah Berubah	
	± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,667,695)	1,667,695	(8,253,181)	8,253,181

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing

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

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

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

Kumpulan dan KWSP	2021		2020	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang				
Dolar Amerika	122,376,407	37	107,382,762	35
Euro	50,788,541	15	42,188,863	14
Dolar Hong Kong	20,073,207	6	22,848,561	7
Pound Sterling	16,021,524	5	14,202,964	5
Yen Jepun	15,606,019	5	16,783,560	5
Dolar Singapura	15,240,570	5	16,128,667	5
Dolar Taiwan	13,848,173	4	13,791,182	4
Thai Baht	13,163,178	4	11,884,148	4
Won Korea Selatan	11,972,758	4	15,373,126	5
Rupiah Indonesia	9,346,217	3	9,413,624	3
Dolar Australia	8,815,193	3	7,953,112	3
Lain-lain	34,596,875	9	28,909,198	10
	331,848,662	100	306,859,767	100

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing (Samb.)

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

Kumpulan dan KWSP	2021			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+ 3%	- 3%	+ 3%	- 3%
Dolar Amerika	1,937,281	(1,937,281)	1,734,011	(1,734,011)
Euro	-	-	602,196	(602,196)
Dolar Hong Kong	24,104	(24,104)	433,113	(433,113)
Pound Sterling	-	-	415,445	(415,445)
Yen Jepun	724,852	(724,852)	798,804	(798,804)
Dolar Singapura	103,561	(103,561)	377,085	(377,085)
Dolar Taiwan	2,796	(2,796)	277,590	(277,590)
Thai Baht	35	(35)	394,861	(394,861)
Won Korea Selatan	52,531	(52,531)	415,649	(415,649)
Rupiah Indonesia	2,612	(2,612)	356,571	(356,571)
Dolar Australia	125,119	(125,119)	139,337	(139,337)
Lain-lain	374	(374)	178,864	(178,864)
	2,973,265	(2,973,265)	6,123,526	(6,123,526)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.3 Risiko Pasaran (Samb.)

c. Risiko Tukaran Mata Wang Asing (Samb.)

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

Kumpulan dan KWSP	2020			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing	
	Kukuh/(Lemah) (RM'000)		Kukuh/(Lemah) (RM'000)	
	+ 3%	- 3%	+ 3%	- 3%
Dolar Amerika	1,770,339	(1,770,339)	1,451,143	(1,451,143)
Euro	575,063	(575,063)	690,602	(690,602)
Dolar Hong Kong	-	-	685,457	(685,457)
Pound Sterling	75,302	(75,302)	350,787	(350,787)
Yen Jepun	41,836	(41,836)	461,671	(461,671)
Dolar Singapura	22,699	(22,699)	461,161	(461,161)
Dolar Taiwan	-	-	413,735	(413,735)
Thai Baht	30	(30)	356,494	(356,494)
Won Korea Selatan	1,585	(1,585)	459,608	(459,608)
Rupiah Indonesia	1,607	(1,607)	280,802	(280,802)
Dolar Australia	116,390	(116,390)	122,204	(122,204)
Lain-lain	25,741	(25,741)	841,535	(841,535)
	2,630,592	(2,630,592)	6,575,199	(6,575,199)

Tafsiran Kesan

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

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

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan

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

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

Hierarki Nilai Saksama

i. Tahap 1

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

ii. Tahap 2

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

iii. Tahap 3

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Kumpulan	2021									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	175,756	2,303,487	73,557,735	76,036,978	-	-	-	-	76,036,978	76,036,978
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	377,371,121	111,404,996	3,834,587	492,610,704	-	-	-	-	492,610,704	492,610,704
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	51,469,470	-	51,469,470	51,469,470	51,469,470
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	2,319,599	-	2,319,599	2,319,599	2,319,599
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	53,685,599	34,652,448	88,338,047	88,338,047	88,188,701
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	591,601	-	591,601	591,601	591,601
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	17,450	67,015	84,465	84,465	35,073
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	3,594,810	35,476,565	39,071,375	39,071,375	23,522,643
Liabiliti										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(321,869)	-	(321,869)	-	-	-	-	(321,869)	(321,869)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(5,834,302)	-	(5,834,302)	(5,834,302)	(5,834,302)
Deposit dan Pendahuluan Pinjaman dan Overdraif	-	-	-	-	-	(34,426,548)	-	(34,426,548)	(34,426,548)	(34,281,806)
	-	-	-	-	-	(17,872,381)	(3,146,868)	(21,019,249)	(21,019,249)	(19,870,405)
	377,546,877	113,386,614	77,392,322	568,325,813	-	358,423,624	67,049,160	425,472,784	993,798,597	971,771,793

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Kumpulan	2020									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	162,138	4,723,800	51,710,954	56,596,892	-	-	-	-	56,596,892	56,596,892
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	370,255,181	115,369,293	3,025,645	488,650,119	-	-	-	-	488,650,119	488,650,119
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	62,523,516	-	62,523,516	62,523,516	62,523,516
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	3,454,874	-	3,454,874	3,454,874	3,454,874
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	56,995,467	33,948,325	90,943,792	90,943,792	90,927,326
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	322,042,827	-	322,042,827	322,042,827	296,922,285
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	705,610	-	705,610	705,610	705,610
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	34,685	-	34,685	34,685	23,733
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	1,256,513	36,900,873	38,157,386	38,157,386	24,543,026
Liabiliti										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(435,227)	-	(435,227)	-	-	-	-	(435,227)	(435,227)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(4,987,785)	-	(4,987,785)	(4,987,785)	(4,987,785)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(33,044,496)	-	(33,044,496)	(33,044,496)	(32,983,839)
Pinjaman dan Overdraif	-	-	-	-	-	(17,316,295)	(2,271,230)	(19,587,525)	(19,587,525)	(19,474,813)
	370,417,319	119,657,866	54,736,599	544,811,784	-	391,664,916	68,577,968	460,242,884	1,005,054,668	966,465,717

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

KWSP	2021									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	97,013	1,566,938	65,559,832	67,223,783	-	-	-	-	67,223,783	67,223,783
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	377,371,121	99,679,298	124,059	477,174,478	-	-	-	-	477,174,478	477,174,478
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	50,805,795	-	50,805,795	50,805,795	50,805,795
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	1,447,958	-	1,447,958	1,447,958	1,447,958
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	53,104,829	-	53,104,829	53,104,829	53,104,829
	-	-	-	-	-	305,529,814	-	305,529,814	305,529,814	297,958,490
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	26,686	-	26,686	26,686	26,686
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	67,015	67,015	67,015	27,643
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,786,148	1,786,148	1,786,148	1,027,500
Liabiliti										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(235,541)	-	(235,541)	-	-	-	-	(235,541)	(235,541)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(2,618,283)	-	(2,618,283)	(2,618,283)	(2,618,283)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(313,518)	-	(313,518)	(313,518)	(313,518)
	377,468,134	101,010,695	65,683,891	544,162,720	-	407,983,281	1,853,163	409,836,444	953,999,164	945,629,820

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

KWSP	2020									
	Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama				Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan yang Tidak Dinyatakan pada Nilai Saksama				Jumlah Nilai Saksama	Amaun Dibawa
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
Aset										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	123,786	4,382,197	49,277,400	53,783,383	-	-	-	-	53,783,383	53,783,383
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	370,255,181	105,274,209	132,415	475,661,805	-	-	-	-	475,661,805	475,661,805
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	61,245,333	-	61,245,333	61,245,333	61,245,333
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	2,375,218	-	2,375,218	2,375,218	2,375,218
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	55,539,744	-	55,539,744	55,539,744	55,539,744
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	322,976,715	-	322,976,715	322,976,715	297,781,435
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	19,936	-	19,936	19,936	19,936
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	9,185	-	9,185	9,185	6,291
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	942,452	956,032	1,898,484	1,898,484	1,081,978
Liabiliti										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	-	(275,117)	-	(275,117)	-	-	-	-	(275,117)	(275,117)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(2,233,816)	-	(2,233,816)	(2,233,816)	(2,233,816)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(364,125)	-	(364,125)	(364,125)	(364,125)
	370,378,967	109,381,289	49,409,815	529,170,071	-	440,510,642	956,032	441,466,674	970,636,745	944,622,065

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

- b. Polisi Pemindahan antara Tahap

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

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Waran	15,287	30,693	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	-	667	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	81,726	92,426	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	479,702	2,841,274	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	142,596	312,062	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	296,240	241,311	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon dan Sukuk	891,572	1,122,300	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	3,391,980	2,686,085	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)				
Swap Mata Wang Bersilang	31,639	99,503	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	172,538	14,582	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	22,066	8,782	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	1,067,739	690,270	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Jaminan Sewa	2,058	2,005	Tahap 2	Nilai saksama ditentukan berdasarkan teknik penilaian daripada laporan penilaian hartanah pelaburan terkini.
Instrumen Ekuiti	1,985,562	1,461,453	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Pelaburan Alternatif	1,117,350	1,093,352	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	49,429,247	31,993,262	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan				
Pelaburan Langsung	78,743	38,352	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Pelaburan Langsung	561,316	323,292	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan input harga sebutan selain daripada harga sebutan yang termasuk dalam Tahap 1 yang diperhatikan untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung atau secara tidak langsung.
Pelaburan Alternatif	16,269,617	13,545,221	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti, aliran tunai didiskaunkan, pendekatan pasaran atau pendapatan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	377,371,121	370,255,181	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	3,834,587	3,025,645	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti atau aliran tunai didiskaunkan digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,258,364	1,225,852	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	13,042,729	12,665,105	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	24,785,662	25,111,043	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)				
Bon dan Sukuk	51,246,525	52,088,432	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	21,071,716	24,278,861	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	568,647,682	545,247,011		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Kontrak Hadapan	(161,768)	(221,683)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(76,136)	(53,177)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	(83,965)	(160,367)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(321,869)	(435,227)		
Jumlah Keseluruhan	568,325,813	544,811,784		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	51,469,470	62,523,516	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	2,319,599	3,454,874	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman	50,247,026	53,794,357	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu & Usaha Sama dan Anggota	3,210,273	3,201,110	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Lain-lain Pembiayaan Berjangka Islamik	228,300	-	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat & Peribadi	34,652,448	33,948,325	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi ansuran bayaran kontrak, didiskaunkan mengikut kadar yang ditawarkan untuk pinjaman kepada peminjam-peminjam baru dengan profil kredit yang setara pada tarikh pelaporan.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	141,319,204	149,745,620	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	79,200,631	76,778,802	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	82,204,294	88,710,137	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	2,154,197	6,808,268	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	447,005,442	478,965,009		

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	591,601	705,610	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	17,450	34,685	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.
Aset Dipegang untuk Jualan	67,015	-	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	3,594,810	1,256,513	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.
Hartanah Pelaburan	35,476,565	36,900,873	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	486,752,883	517,862,690		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

Kumpulan	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(5,834,302)	(4,987,785)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan				
Deposit dan Peletakan Bank dan Institusi Kewangan Lain	(34,064,792)	(32,627,684)	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan menggunakan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan berdasarkan kadar pasaran atau kadar semasa yang ditawarkan bagi deposit baki kematangan yang sama.
Lain-lain Deposit dan Pendahuluan	(361,756)	(416,812)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman dan Overdraf				
Sukuk	(1,469,452)	(1,681,523)	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan berdasarkan harga pasaran.
Lain-lain Pinjaman dan Overdraf	(16,402,929)	(15,634,772)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Obligasi Rekursa - Cagamas	(3,146,868)	(2,271,230)	Tahap 3	Nilai saksama ditentukan berdasarkan aliran tunai didiskaunkan bagi pembayaran ansuran masa hadapan pada kadar yang disebut oleh Cagamas Berhad setakat tarikh pelaporan.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(61,280,099)	(57,619,806)		
Jumlah Keseluruhan	425,472,784	460,242,884		

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Nilai Saksama Instrumen Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Waran	15,287	30,693	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Hak	-	667	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Saham Keutamaan Boleh Tukar Tidak Boleh Tebus	81,726	92,426	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	479,065	2,839,550	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	142,596	312,062	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	3,875,720	2,951,584	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Bon dan Sukuk	891,572	1,122,300	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	182,613	157,663	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Swap Mata Wang Bersilang	31,639	99,503	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Derivatif	22,066	8,782	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)				
Derivatif	764,569	690,270	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pendahuluan Modal Kepada Syarikat Subsidiari	10,585,919	12,769,841	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan bagi pembayaran prinsipal dan faedah berdasarkan pelan perniagaan atau berdasarkan laporan penilaian hartanah.
Pelaburan Alternatif	1,117,350	1,093,352	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	49,033,661	31,614,690	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain				
Ekuiti Tersiar Harga	377,371,121	370,255,181	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	124,059	132,415	Tahap 3	Prorata sandaran Nilai Aset Bersih (NAB) bagi pelaburan ekuiti digunakan sebagai nilai saksama kerana ketiadaan perbandingan yang diperhatikan sebagai penanda aras.
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,258,364	1,225,852	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	10,689,034	10,468,525	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (Samb.)				
Terbitan Pelaburan Kerajaan	16,467,964	18,204,884	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	51,331,942	52,185,620	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	19,931,994	23,189,328	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	544,398,261	529,445,188		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi				
Kontrak Hadapan	(159,405)	(220,069)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(76,136)	(53,177)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Swap Kadar Faedah	-	(1,871)	Tahap 2	Nilai daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan menggunakan keluk hasil kadar faedah pasaran standard yang dibangunkan daripada kadar sebutan yang boleh diperhatikan di pasaran awam.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(235,541)	(275,117)		
Jumlah Keseluruhan	544,162,720	529,170,071		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	50,805,795	61,245,333	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	1,447,958	2,375,218	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	50,247,026	53,794,357	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Subsidiari dan Anggota	2,857,803	1,745,387	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	141,319,204	149,745,621	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	79,200,631	76,778,802	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	82,855,782	89,644,025	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sijil-sijil Boleh Niaga	2,154,197	6,808,267	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	410,888,396	442,137,010		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	26,686	19,936	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	-	9,185	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

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

KWSP	Nilai Saksama pada		Hierarki Nilai Saksama	Teknik Penilaian yang Digunakan dan Input Utama
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan: (Samb.)				
Aset Dipegang untuk Jualan	67,015	-	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Hartanah Pelaburan	-	942,452	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa.
Hartanah Pelaburan	1,786,148	956,032	Tahap 3	Penilaian dilaksanakan oleh Pegawai Penilai Bebas Bertauliah yang mempunyai pengalaman terkini dalam bidang penilaian tanah dan bangunan berdasarkan pendekatan pendapatan atau kaedah perbandingan yang melibatkan analisa jual beli boleh banding bagi hartanah yang serupa dan melaraskan berdasarkan faktor-faktor yang boleh mempengaruhi nilai atau harga hartanah berkenaan.
Jumlah Aset	412,768,245	444,064,615		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(2,618,283)	(2,233,816)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan	(313,518)	(364,125)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(2,931,801)	(2,597,941)		
Jumlah Keseluruhan	409,836,444	441,466,674		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

	2021		2020	
	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (RM'000)	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (RM'000)
Pada 1 Januari	51,710,954	3,025,645	14,199,299	27,733,259
Pelarasan	-	-	1,206,097	(1,169,575)
Keuntungan Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	11,513,514	-	6,184,761	-
Keuntungan Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	734,774	-	869,217
Pembelian	17,852,122	149	10,686,005	1,062
Penjualan	(7,933,163)	(32,495)	(3,904,888)	(562,612)
Pindahan daripada Tahap 3	(215,544)	-	(123,062)	-
Pindahan	-	-	23,792,355	(23,792,355)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	629,852	106,514	(329,613)	(53,351)
Pada 31 Disember	73,557,735	3,834,587	51,710,954	3,025,645

Nota 35.4 (d)(i)

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

KWSP	2021		2020	
	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama
	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
Pada 1 Januari	49,277,400	132,415	13,597,574	25,079,030
Pelarasan	-	-	1,206,097	(1,169,575)
Keuntungan Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	6,750,818	-	5,039,243	-
Keuntungan Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	-	(8,356)	-	15,315
Pembelian	15,533,622	-	8,341,153	-
Penjualan	(6,001,753)	-	(2,699,022)	-
Pindahan	(255)	-	23,792,355	(23,792,355)
Pada 31 Disember	65,559,832	124,059	49,277,400	132,415

(i) Keuntungan yang diiktiraf dalam Untung atau Rugi termasuk keuntungan tidak nyata bersih untuk Kumpulan dan KWSP masing-masing berjumlah RM9,492.76 juta (2020: RM4,942.87 juta) dan RM7,865.00 juta (2020: RM4,739.83 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input yang tidak dapat diperhatikan bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut:

Kumpulan	2021					2020				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munsabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munsabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	64,786,737	NAB-Diubah	NAB	+5%	3,239,337 (3,239,337)	45,213,490	NAB-Diubah	NAB	+5%	2,260,675 (2,260,675)
	488,118	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	20,164 (20,164)	459,804	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5%	33,913 (33,913)
	104,500	Diskaun Subjektif	Diskaun	+5%	1,146 (1,146)		Diskaun Subjektif	Diskaun	+5%	2,414 (2,414)
			Boleh Banding	+5%	2,123 (2,123)			Boleh Banding	+5%	4,238 (4,238)
	132,504	Kos	Harga Transaksi	+5%	14,441 (14,441)		Kos	Harga Transaksi	+5%	-
				-5%	6,625 (6,625)				-5%	1,220 (1,220)
	242	Penilaian Escrow	Diskaun Boleh Kutip	+5%	12 (12)	144	Penilaian Escrow	Diskaun Boleh Kutip	+5%	3 (3)
	600,335	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	29,255	720,792	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	30,760
	11,345		Pendapatan Berganda	0.10x	1,226	11,512	Pendapatan Berganda	0.10x	3,435	
	31,720		P/NTAV Berganda	0.10x	2,058	28,794	P/NTAV Berganda	0.10x	2,034	
1,374		Hasil Hingga Kematangan	50bps	378	951	Hasil Hingga Kematangan	50bps	(17)		
395,585		EV/EBITDA Berganda	EBITDA Berganda	1.00x	52,524	378,572	EV/EBITDA Berganda	EBITDA Berganda	1.00x	62,977

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Kumpulan	2021					2020				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (Samb.)	6,643,955	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	332,198 (332,198)	4,469,707	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	223,485 (223,485)
	328,419		Kadar Diskaun	50bps	19,048	308,209		Kadar Diskaun	50bps	18,493
	32,901	Lain-lain	Rangka Kerja Asas Aset Terkawal Selia	10bps	15,762			Rangka Kerja Asas Aset Terkawal Selia	10bps	16,643
	73,557,735		Pelbagai	Tiada	Tiada	94,574	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	Tiada
						51,710,954				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	3,834,587	NAB-Diubah	NAB	+5%	191,729 (191,729)	3,025,645	NAB-Diubah	NAB	+5%	151,282 (151,282)
	3,834,587			-5%		3,025,645			-5%	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

- e. Analisis sensitiviti kepada perubahan input yang tidak dapat diperhatikan bagi penilaian saksama pada Tahap 3 adalah seperti berikut: (Samb.)

KWSP	2021					2020				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input yang Tidak Dapat Diperhatikan	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	52,909,381	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	2,645,469 (2,645,469)	34,566,274	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	1,728,314 (1,728,314)
	12,650,451	Alliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Alliran Tunai Masa Hadapan	+5% -5%	632,523 (632,523)	14,711,126	Alliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Alliran Tunai Masa Hadapan	+5% -5%	735,556 (735,556)
	65,559,832					49,277,400				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	124,059	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	6,203 (6,203)	132,415	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	6,621 (6,621)

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

36. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN

Bagi tujuan penyata kewangan ini, entiti dianggap berkaitan dengan KWSP jika KWSP mempunyai keupayaan, secara langsung atau tidak langsung, untuk mengawal atau mengawal bersama entiti atau mempunyai pengaruh penting ke atas entiti dalam membuat keputusan kewangan dan operasi, atau sebaliknya. Entiti yang berkaitan mungkin individu atau entiti lain. Pihak berkaitan juga termasuk entiti yang memberikan perkhidmatan Pengurusan Tertinggi kepada Kumpulan.

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

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

Jadual di bawah menunjukkan transaksi signifikan dengan Pengurusan Tertinggi:

a. Ahli Pengurusan Tertinggi

	KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Amaun Terhutang:		
Caruman KWSP*	77,963	71,245
	77,963	71,245
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Elaun/Gaji bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi	14,905	11,982
Manfaat Setara	622	891
	15,527	12,873

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

36. TRANSAKSI ENTITI BERKAITAN (SAMB.)

b. Transaksi dan Baki Signifikan Entiti Berkaitan

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

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

KWSP	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Kerajaan Malaysia dan Entiti Berkaitan dengan Kerajaan Malaysia:		
Pendapatan Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan	20,379,180	20,984,476
Pembelian dan Langganan Sekuriti dan Bon	204,243,817	218,134,185
Pemberian Pinjaman	16,208,313	-
Penjualan, Kematangan dan Penebusan Awal Sekuriti dan Bon	207,174,683	196,381,985
Pembayaran Balik dan Kematangan Pinjaman	19,691,962	4,014,658
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	67,059	98,854
Dividen dari Pelaburan:		
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	63,330	63,330
Pendapatan Pelbagai	57,500	-
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	4,071,336	4,143,793
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	1,918,902	2,045,852
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	(6,116)	(6,929)
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	95,836	20,798
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	582,925	934,265
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	113,193	112,380
Perbelanjaan Pelaburan	(5,134)	(4,616)
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	1,426,195	1,315,714
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	190,218	20,858
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	3,579,480	2,710,273
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,283,423	1,353,786

Maklumat lain mengenai baki dan transaksi dengan entiti berkaitan setakat 31 Disember 2021 dinyatakan dalam Nota 4, Nota 5, Nota 19, Nota 20 dan Nota 24.

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

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

37. PAJAKAN OPERASI DAN KEWANGAN

37.1 Pajakan Operasi

Kumpulan dan KWSP telah memajak hartanah di bawah pajakan operasi dengan terma atas pajakan dalam lingkungan satu (1) hingga 105 tahun. Tiada di antara pajakan ini melibatkan pajakan luar jangka.

Jadual berikut menunjukkan analisis kematangan pembayaran pajakan, yang menunjukkan jumlah bayaran pajakan belum didiskaun yang akan diterima selepas tarikh pelaporan:

	Kumpulan		KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,578,454	1,538,887	99,386	97,137
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,115,811	1,433,595	84,748	88,796
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,091,465	1,355,091	71,743	77,721
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,044,717	1,303,558	55,491	70,052
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,037,399	1,238,762	46,939	56,365
Lebih daripada 5 Tahun	9,449,723	10,361,693	474,670	531,892
	15,317,569	17,231,586	832,977	921,963

37.2 Pajakan Kewangan

Termasuk dalam Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit adalah pajakan yang terhutang atas penyewaan. KWSP kini menyewakan bangunan pejabat yang disewakannya selama 59 tahun. KWSP telah mengklasifikasikan pajakan kecil sebagai pajakan kewangan kerana penyewaan adalah untuk keseluruhan jangka masa pajakan utama.

Jadual berikut menunjukkan analisis kematangan penghutang pajakan, yang menunjukkan jumlah bayaran pajakan belum didiskaun yang akan diterima selepas tarikh pelaporan:

	Kumpulan dan KWSP	
	2021 (RM'000)	2020 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,120	1,120
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,120	1,120
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,120	1,120
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,120	1,120
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,288	1,120
Lebih daripada 5 Tahun	145,060	146,346
Jumlah Bayaran Pajakan Belum Diterima	150,828	151,946
Pendapatan Kewangan Tidak Diperolehi	(112,929)	(114,662)
Pelaburan Bersih dalam Pajakan	37,899	37,284

Kumpulan dan KWSP telah mengiktiraf pendapatan kewangan atas pelaburan bersih dalam pajakan berjumlah RM1.73 juta (2020: RM1.66 juta) pada tahun tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021

Butir-butir Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, aktiviti pasaran wang, penyediaan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	65.87	65.39	34.13	34.61
Affordable Homes Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Kwasa Properties Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Land Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pinggiran Ventures Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Symphony Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ekuiti Merdu Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Kwasa Utama Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	100	100	-	-
PPNK – Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pengurusan hartanah	85	85	15	15
YTR Harta Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	80	80	20	20
Common Icon Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Tanjung Wibawa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Naungan Sentosa Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Invest Limited	United Kingdom	Penyediaan perkhidmatan penyelidikan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.	Singapura	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Capital Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure I	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Capital Partners Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Asia	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Logistics Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Merbau Investors Offshore, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Merbau Investors Offshore, II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99.18	0.82	0.82
Merbau Investors Offshore, III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Cengal Private Equity Investments plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Cengal Private Equity Investments II plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.47	99.47	0.53	0.53
Cengal Private Equity Investments III plc	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.53	99.53	0.47	0.47
Cengal Private Equity Investments IV plc ^	Ireland	Tabung pemegang pelaburan	99.44	-	0.56	-
Meranti Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Meranti Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Meranti Fund III L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	-	0.75	-
Jati Private Equity Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
KWASA US	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Alpha Real Estate Investment Trust	Malaysia	Tabung pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe-I S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global-I (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Alpha	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Beta	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Emerald	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Korea Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC	Korea	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Sapphire	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Rashid Hussain Berhad *	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.33	98.33	1.67	1.67
Kwasa Suria Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	-	100	-	-
Melati Infrastruktur Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	-	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Langsung - KWSP: (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan		Kepentingan Berkesan yang Dipegang oleh Kepentingan Tak Kawal	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Nour Fund I, L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	-	0.75	-
Salam Private Opportunities Feeder Fund, L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	-	-	-
Ameen Direct Equity I, L.P. ^	Guernsey	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-
Akasia I, L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-
Cendana I, L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	-	-	-
Qamar Direct Infrastructure I, L.P. ^	Guernsey	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-
Equitix Najm L.P. ^	England	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-
GIP Ashshams, L.P. ^	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	-	0.99	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh MBSB		Secara Tidak Langsung oleh MBSB	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
MBSB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan islam dan perkhidmatan kewangan berkaitan	100	100	-	-
Jana Kapital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
MBSB Properties Sdn Bhd	Malaysia	Penyewaan hartanah	100	100	-	-
MBSB Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Prudent Legacy Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	-	-	92	92
Sigmaprise Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	-	100	-	-
MBSB Project Management Sdn Bhd #	Malaysia	Operasi ditamatkan	100	100	-	-
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS)	Singapura	Dorman	100	100	-	-
Idaman Usahamas Sdn Bhd *	Malaysia	Pembangunan hartanah	-	100	-	-
Ombak Pesaka Sdn Bhd *	Malaysia	Operasi perhotelan	-	100	-	-
MBSB Tower Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Land Sdn Bhd (KLSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KLSB		Secara Tidak Langsung oleh KLSB	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Kwasa Development (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (9) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (10) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (11) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (12) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (13) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (14) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (15) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Development (16) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Kwasa Holdings (1) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (3) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (4) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (5) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (2) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Holdings (6) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (7) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Kwasa Holdings (8) Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KLSB Business Services Sdn Bhd	Malaysia	Penyediaan perkhidmatan pengurusan	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL		Secara Tidak Langsung oleh KGJL	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA UK Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Development Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Australia II Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.8	99.8	-	-
KWASA Global Links Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Jewel Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.UK		Secara Tidak Langsung oleh K.UK	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Portman Investments Unit Trust	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
- Portman Investments Nominee 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Portman Square (No. 2) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Arena Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Knightlights Property SA #	Luxembourg	Dorman	100	100	-	-
KWASA UK Duo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Bridge Unit 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
K2 Tower Bridge Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
Reading Management (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading No.1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Reading No.2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA UK Trio Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Fulham No. 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
- Fulham Broadway PTC Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
- Fulham Broadway PTC 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.UK		Secara Tidak Langsung oleh K.UK	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Fulham No. 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Hammersmith Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Qube Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA UK Quinto Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Rugby Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Nottingham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Sixmo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Super Ashton Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Cannock Limited *	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	-	100
KWASA Super Bursledon Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Grantham Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Leeds Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Newcastle Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No.1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No.2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No.3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Logix No.4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Premier Place Holdco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Premier Place Midco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Premier Place Bidco (UK) Limited	United Kingdom	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Premier Place Propco Limited	United Kingdom	Pemegang hartanah	-	-	100	100
- Premier Place Finance Limited	United Kingdom	Syarikat pembiayaan	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KAT II		Secara Tidak Langsung oleh KAT II	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Goodman Industrial Trust	Australia	Pemegang pelaburan	60	60	-	-
KGIT1A Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1B Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1C Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1D Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60
KGIT1E Subtrust	Australia	Pemegang hartanah	-	-	60	60

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global Links Limited (KGLL), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGLL		Secara Tidak Langsung oleh KGLL	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Links Malaysia One Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Two Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Three Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Four Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Five Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Six Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Seven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Eight Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Nine Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Ten Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Links Holdings (GP) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Holdings LP	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Healthcare REIT Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
Links Bidco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global Links Limited (KGLL), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL): (Samb.)

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGLL		Secara Tidak Langsung oleh KGLL	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
- Links Bidco Propco 5 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 6 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 7 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 9 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 10 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 11 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 12 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4
- Links Bidco Propco 13 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.4	99.4

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K. Europe		Secara Tidak Langsung oleh K. Europe	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Delta S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA DH Moncheng S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Erfurt S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss Wiesbaden S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Quattro Holdco S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Quattro Berlin S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Quattro Hamburg S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Prisma 1 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Pershore Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Deurne S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Breda S.à r.l. *	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K. Europe		Secara Tidak Langsung oleh K. Europe	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Venlo S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Korbach S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC B Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC A Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Europe Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Jeden Finco S.à r.l.	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Moerdijk S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Haxley Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
PDC Industrial Center 70 Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Estlin Investments Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Jamestown Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Jarrow Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Prisma 1		Secara Tidak Langsung oleh K.Prisma 1	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Prisma 2 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA IRE France OPCI	Perancis	Pemegang hartanah	-	-	100	100
SCI Ris Orangis	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
Midi de la Plaine 3 EURL	Perancis	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure I (K.Infra I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra I		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra I	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Macquarie Hyperion Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	60	60	-	-
Macquarie Helios Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	60	60

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh SISB		Secara Tidak Langsung oleh SISB	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Absolute Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ivory Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Asia (K.Asia):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Asia		Secara Tidak Langsung oleh K.Asia	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Kwasa China	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Gateway V Co-Investment Account (EMAS I), L.P.	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Gateway VI Co-Investment Account (EMAS II), L.P.	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.US		Secara Tidak Langsung oleh K.US	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Liberty	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Madison	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA AG	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA PCCP	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA USCP ^	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
KWASA USLF ^	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-
KWASA BMF V ^	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	-	-	-

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh Yarra		Secara Tidak Langsung oleh Yarra	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Yarra Australia Development Pty Ltd	Australia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Europe-I S.à r.l. (K.Europe-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe-I		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe-I	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA Europe Finco-I S.a r.l	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	100	100	-	-
KWASA Maasvlakte-I B.V.	Netherlands	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global-I (Jersey) Limited (KGJL-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL-I		Secara Tidak Langsung oleh KGJL-I	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
KWASA UK-I Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Logix Sportivo Limited	Jersey	Pelaburan hartanah	-	-	100	100

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Emerald		Secara Tidak Langsung oleh K.Emerald	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Kwasa Breccia	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Mica	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Infrastructure Alpha (K.Infra Alpha):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Infra Alpha		Secara Tidak Langsung oleh K.Infra Alpha	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Kwasa Infrastructure Oceania Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.9	99.9	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC (ADF K.Korea):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh ADF K.Korea		Secara Tidak Langsung oleh ADF K.Korea	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
ADF Kwasa Dae Professional Investment Private Real Estate Investment Trust	Korea	Pelaburan hartanah	99	99	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Tanjung Wibawa Sdn Bhd (TWSB):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh TWSB		Secara Tidak Langsung oleh TWSB	
			2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Bukit Jalil Sentral Property Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	80	80	-	-

Syarikat Subsidiari KWSP di atas tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara Malaysia.

[^] Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2021.

* Syarikat telah dijual/dibubarkan pada tahun 2021.

Syarikat di dalam proses penggulungan setakat 31 Disember 2021.

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2021

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2021 %	2020 %
Malaysian Resources Corporation Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, pembangunan hartanah dan perkhidmatan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	36.21	35.85
RHB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan	42.52	42.80
Nusa Gapurna Development Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	40	40
Bandar Eco-Setia Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan dan pelaburan hartanah	34	34
Jelas Puri Sdn Bhd	Malaysia	Pelaburan, pengurusan dan pembangunan hartanah	30	30
Panca Pesona Sdn Bhd	Malaysia	Pemaju tanah perindustrian dan projek perumahan	30	30
FWD Takaful Berhad	Malaysia	Insurans	20	20
Iskandar Investment Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, pelaburan dan pembangunan hartanah serta peruntukan perkhidmatan perkongsian kepada syarikat subsidiarinya	20	20
Iskandar Capital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	29.27	29.27
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	Malaysia	Pengendali konsesi lebuhraya	40	40

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2021 %	2020 %
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
TEI Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	49	49
SWM Environment Holdings Sdn Bhd	Malaysia	Pemegangan pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat yang menguruskan pengumpulan sisa	35	35
Kwasa Land Sdn Bhd				
Kwasa Sentral Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	30	30
Naungan Sentosa Sdn Bhd				
BBCC Development Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	20	20
MFBCC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	6.12	6
Ekuiti Merdu Sdn Bhd				
Aspire Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Dorman	-	40
Kwasa Singapore Solo Pte. Ltd.				
Wallich Residence Pte. Ltd.	Singapura	Pembangunan hartanah	20	20
Kwasa Singapore Duo Pte. Ltd.				
TPC Hotel Pte. Ltd.	Singapura	Operasi perhotelan	20	20
Kwasa Singapore Trio Pte. Ltd.				
TPC Commercial Pte. Ltd.	Singapura	Pelaburan hartanah	20	20
Kwasa Infrastructure I				
Macquarie Hyperion Limited				
Macquarie Helios Holding Limited				
Chemoil Storage Limited	Kepulauan Marshall	Pemegang pelaburan	27	27

c. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2021 %	2020 %
PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan	49	49

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

d. Butir-butir Syarikat Usaha Sama yang dipegang oleh Syarikat Subsidiari KWSP adalah seperti berikut:

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2021 %	2020 %
KWASA Global (Jersey) Limited				
KWASA Global Development Limited				
Battersea Project Holding Company Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Estate Limited	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
Battersea Power Station Development Company	United Kingdom	Pemegang pelaburan	20	20
KWASA UK Limited				
KWASA Arena Limited				
The Arena Unit Trust	Jersey	Pemegang pelaburan	50	50
KWASA Jewel Limited				
PNB Kwasa International Holding Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	35	35
KWASA Europe S.à r.l.				
KG Finance (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	70	70
Goodman Basil Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Tumbleweed Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Pearl Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cardamom Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Cyan Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Korbach (Lux) S.à r.l.*	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	70
Goodman Melanite Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
Goodman Aqua Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
KG Finance Two (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Perkhidmatan kewangan hartanah	90	90
Goodman Canopic Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Ventura Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Cardinal Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Cadet Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2021 (SAMB.)

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2021 %	2020 %
Goodman Melon Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Opera Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Sienna Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Grundstück 41 Verwaltungs GmbH	Jerman	Pelaburan hartanah	90	90
KG Finance Three (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
Goodman Medway Logistics (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90
KWASA Europe S.à r.l.				
KWASA Delta S.à r.l.				
KWASA Dietz Germany GmbH	Jerman	Pemegang pelaburan	84.30	84.30
Kwasa Capital Limited				
Melati Asia Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	51	51
Pinggiran Ventures Sdn Bhd				
Pinggiran Muhibbah Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan dengan pelaburan utama dalam syarikat pengendali konsesi lebuhraya	50	50
Kwasa Logistics Sdn Bhd				
VM Andaman Sdn Bhd *	Malaysia	Pembangunan, pemegangan dan penyewaan logistik dan gudang hartanah	-	50
Tanjung Wibawa Sdn Bhd				
Paragon Pinnacle Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	40	40
Eco Horizon Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	40	40
Yarra Development Holdings (Australia) Sdn Bhd				
Yarra Australia Development Pty Ltd				
Yarra Park City Pty Ltd	Australia	Pembangunan hartanah	49	49

* Syarikat telah dijual pada tahun 2021.

40. PERISTIWA PENTING**40.1 Peristiwa Penting Pada Tahun Kewangan Semasa**

Wabak COVID-19 terus merebak dengan meluas pada tahun 2021 dengan varian-varian baru iaitu Delta dan Omicron yang mengakibatkan kadar jangkitan yang tinggi di seluruh dunia. Dalam mengatasi krisis kesihatan ini, pelbagai usaha telah dilakukan untuk mencegah penyebaran wabak ini oleh Kerajaan Malaysia dan Kerajaan negara-negara di mana anak-anak syarikat Kumpulan dan KWSP beroperasi.

Pelbagai jenis Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) telah dikenakan yang mempengaruhi prestasi pasaran saham, ekonomi, perniagaan dan pekerjaan di seluruh dunia.

Impak COVID-19 kepada Kumpulan dan KWSP adalah seperti berikut:

- a) Pelaburan KWSP terutamanya portfolio ekuiti tersenarai mengalami turun naik yang lebih tinggi susulan ketidakpastian daripada pemulihan ekonomi dan peningkatan jangkaan inflasi. Kedua-dua indeks pasaran saham domestik dan global telah menurun pada suku ketiga 2021 sebelum menunjukkan pemulihan pada akhir tahun 2021. Namun demikian, dengan strategi pelaburan yang dinamik dan pengurusan portfolio yang aktif bersama-sama dengan pengurusan risiko proaktif, Kumpulan dan KWSP telah melaporkan baki penutup Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Rizab Pendapatan Komprehensif Lain dalam keadaan sihat di mana masing-masing berjumlah RM5.59 bilion dan RM3.22 bilion pada 31 Disember 2021.
- b) Kemudahan i-Lestari telah berkuat kuasa pada 1 April 2020 melalui Perintah yang dibuat oleh Menteri Kewangan di bawah Seksyen 54(7) Akta KWSP 1991 sebagai langkah jangka pendek untuk ahli KWSP yang memerlukan pembiayaan kelestarian hidup semasa krisis COVID-19. Ciri-ciri utama kemudahan i-Lestari adalah seperti berikut:
 - i) Ahli KWSP yang berumur di bawah 55 tahun boleh mengeluarkan tidak kurang daripada RM50 dan tidak melebihi RM500 sebulan dari Akaun 2 selama 12 bulan untuk tempoh dari April 2020 hingga Mac 2021;
 - ii) Mempunyai baki Akaun 2 yang mencukupi.

Jumlah pembayaran i-Lestari yang dibuat kepada ahli pada tahun 2021 adalah sebanyak RM6.26 bilion.

- c) Kemudahan i-Sinar telah berkuat kuasa pada 1 Januari 2021 melalui Perintah yang dibuat oleh Menteri Kewangan di bawah Seksyen 54(7) Akta KWSP 1991. Kemudahan i-Sinar bertujuan untuk membantu ahli-ahli KWSP yang memerlukan pembiayaan untuk menambah pendapatannya bagi maksud keberterusan hidup disebabkan oleh COVID-19 yang mana tempoh permohonan dibuka sehingga 30 Jun 2021. Ciri-ciri utama kemudahan i-Sinar adalah seperti berikut:
 - i) Ahli KWSP dibenarkan untuk mengeluarkan dari Akaun 1;
 - ii) Amaun pengeluaran tidak boleh melebihi:
 - RM10,000 bagi mereka yang mempunyai baki simpanan tidak melebihi RM100,000 atau
 - Suatu amaun yang tidak melebihi 10% dari simpanannya atau RM60,000, mengikut mana-mana yang lebih rendah bagi mereka yang mempunyai baki simpanan melebihi RM100,000.
 - iii) Bayaran i-Sinar kepada ahli tidak boleh melebihi 6 kali.

Setakat 31 Disember 2021, RM58.69 bilion telah dibayar di bawah kemudahan i-Sinar.

NOTA - NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

40. PERISTIWA PENTING (SAMB.)**40.1 Peristiwa Penting Pada Tahun Kewangan Semasa (Samb.)**

- d) Setelah pengumuman Fasa Satu Pelan Pemulihan Nasional (PPN) oleh Perdana Menteri pada 28 Jun 2021, KWSP telah memperkenalkan kemudahan baru yang dikenali sebagai i-Citra melalui Perintah yang dibuat oleh Menteri Kewangan di bawah Seksyen 54(7) Akta KWSP 1991 sebagai langkah sementara tambahan bagi membantu ahli KWSP yang memerlukan pembiayaan untuk menambah pendapatannya bagi maksud kelangsungan hidup disebabkan oleh pelaksanaan Pelan Pemulihan Negara di bawah Akta Pencegahan dan Pengawalan Penyakit Berjangkit 1988 [Akta 342]. Ciri-ciri utama kemudahan i-Citra adalah seperti berikut:
- i) Berkuat kuasa pada 15 Julai 2021, semua ahli di bawah umur 55 tahun layak untuk memohon i-Citra sehingga 30 September 2021, membolehkan ahli mengeluarkan wang sehingga maksimum RM5,000 tertakluk kepada jumlah simpanan mereka di dalam Akaun 2 dan/atau Akaun 1.
 - ii) Jumlah bayaran untuk amaun pengeluaran yang diluluskan adalah tidak melebihi lima kali, dengan bayaran bulanan sebanyak RM1,000 dan minimum bayaran sebanyak RM50, tertakluk pada baki simpanan ahli.

Setakat 31 Disember 2021, RM21.29 bilion telah dibayar di bawah kemudahan i-Citra.

- e) Pengurangan kadar caruman berkanun bagi saham pekerja dari 11% kepada 9% untuk gaji yang dibayar bagi bulan Januari 2021 hingga Disember 2021 dengan tujuan untuk meningkatkan gaji bersih pekerja.

40.2 Peristiwa Penting Selepas Tahun Kewangan Semasa

Kumpulan dan KWSP menyokong langkah-langkah Kerajaan yang dibentangkan dalam Belanjawan 2022 ke arah menggalakkan pemulihan ekonomi, peningkatan mata pencarian serta memacu peluang pekerjaan, yang memberi ruang kepada rakyat Malaysia untuk membina semula dana persaraan mereka. KWSP melanjutkan kadar caruman berkanun bagi saham pekerja pada kadar 9% untuk enam bulan tambahan, mulai 1 Januari 2022 hingga 30 Jun 2022 mengambil kira cabaran ekonomi semasa yang dihadapi oleh ahli.

Lanjutan pengumuman oleh YAB Perdana Menteri pada 16 Mac 2022, kemudahan Pengeluaran Khas telah diperkenalkan untuk membantu ahli menampung komitmen kewangan dalam menghadapi cabaran yang disebabkan oleh kesan pandemik COVID-19. Bermula 1 April 2022 sehingga 30 April 2022, ahli berumur di bawah 55 tahun boleh memohon kemudahan ini yang membenarkan ahli mengeluarkan simpanan sehingga RM10,000 dengan amaun minimum sebanyak RM50, tertakluk kepada amaun yang ada pada kredit mereka di kedua-dua Akaun 1 dan 2. Setakat 29 April 2022, jumlah Pengeluaran Khas yang telah dibayar kepada ahli-ahli KWSP adalah sebanyak RM44.07 bilion.

Pelaksanaan kemudahan Pengeluaran Khas ini tidak memerlukan pelarasan untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

HARTANAH KWSP MALAYSIA

SETAKAT 31 DISEMBER 2021

No	Lokasi	Tanah Pegangan Kekal		Tanah Pegangan Pajak		Nilai Buku Bersih Tanah (RM)	Nilai Buku Bersih Bangunan (RM)
		Keluasan Ekar	Kaki Persegi	Keluasan Ekar	Kaki Persegi		
1.	Wilayah Persekutuan	3.90	169,921.10	2.96	128,937.60	7,423,377.90	355,621,775.17
	a. Kuala Lumpur	3.90	169,921.10	2.96	128,937.60	7,423,377.90	352,140,855.89
	b. Labuan	-	-	-	-	-	3,480,919.28
2.	Selangor	23.29	1,014,772.10	25.31	1,102,778.80	56,824,973.76	468,071,818.10
3.	Perlis	-	-	1.01	43,995.60	4,224,563.31	7,229,521.39
4.	Perak	-	-	1.45	63,457.60	1,730,266.73	20,754,079.40
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	3.33	144,945.00	15,896,506.09	87,489,404.17
6.	Johor	1.15	50,039.78	0.39	16,686.00	9,260,732.00	43,579,795.03
7.	Melaka	-	-	2.10	91,913.03	1,913,538.60	5,935,356.30
8.	Negeri Sembilan	0.12	5,295.00	5.51	239,979.97	6,434,569.25	37,361,490.71
9.	Terengganu	0.18	8,000.00	2.90	126,324.00	2,304,841.65	12,210,208.69
10.	Kelantan	0.19	8,400.00	0.26	11,151.00	-	8,827,095.37
11.	Pahang	-	-	9.22	405,652.39	7,713,376.11	12,889,454.58
12.	Sabah	-	-	6.93	301,651.60	10,425,855.67	31,262,456.66
13.	Sarawak	-	-	0.65	28,267.40	22,138.15	12,446,703.35
Jumlah Keseluruhan		29.57	1,288,824.98	62.01	2,705,739.99	124,174,739.22	1,103,679,158.92

Ahli	Ahli KWSP menurut Akta KWSP adalah seseorang yang mempunyai akaun dan simpanan dengan KWSP. Ahli KWSP terdiri daripada pekerja sektor swasta, pekerja tidak berpencen di sektor awam, dan mereka yang telah memilih untuk mencarum.
Akaun 1	70 peratus daripada caruman dan khusus untuk persaraan.
Akaun 2	30 peratus daripada caruman dan khusus untuk pengeluaran pra-persaraan yang boleh menambah nilai kepada persaraan.
Alokasi Aset Strategik	Matlamat utama Alokasi Aset Strategik KWSP adalah untuk mewujudkan campuran aset yang akan menghasilkan keseimbangan optimum antara jangkaan risiko dan pulangan bagi pelaburan jangka masa panjang.
Caruman	Caruman bermaksud sejumlah wang yang dicarumkan kepada KWSP berdasarkan gaji bulanan seseorang pekerja. Caruman bulanan ini akan dimasukkan ke dalam akaun KWSP pekerja berkenaan. Caruman KWSP terdiri daripada caruman bahagian pekerja dan caruman bahagian majikan.
Dividen	Pulangan ke atas simpanan ahli hasil daripada aktiviti pelaburan. Dividen ke atas setiap akaun ahli dikira berdasarkan agregat baki harian.
ELYA	Singkatan untuk "EPF Loves You Always", ELYA ialah pembantu maya dwibahasa untuk KWSP yang dikuasakan oleh kepintaran buatan menggunakan pemprosesan bahasa semulajadi dan disokong oleh perbualan langsung
Hasil	Impak dalaman dan luaran (positif dan negatif) untuk modal yang diperoleh melalui aktiviti perniagaan dan output organisasi
i-Akaun	i-Akaun merujuk kepada sistem aplikasi dalam talian bagi akaun KWSP ahli atau majikan.
Input	Modal (sumber dan perhubungan) yang digunakan oleh organisasi dalam aktiviti perniagaan
Kemudahan Pengeluaran Khas	Kemudahan dan inisiatif khas yang dilancarkan oleh KWSP semasa pandemik COVID-19 untuk membantu ahli dan majikan yang menghadapi masalah kewangan
Keselamatan Sosial	Keselamatan sosial merupakan program kerajaan yang dilaksanakan untuk meningkatkan kebajikan penduduk melalui langkah bantuan bagi menjamin sumber yang mencukupi seperti makanan dan tempat tinggal, serta meningkatkan tahap kesihatan dan kesejahteraan penduduk secara umum termasuk golongan kanak-kanak, orang tua, orang sakit dan penganggur.
Khidmat Nasihat Persaraan (RAS)	Khidmat nasihat percuma yang disediakan oleh KWSP untuk ahli di pejabat KWSP terpilih sejak tahun 2014. Khidmat nasihat ini termasuklah kemudahan yang disediakan oleh KWSP secara amnya, pilihan berhubung simpanan persaraan, serta panduan dan langkah-langkah dalam membuat perancangan kewangan, persaraan dan meningkatkan simpanan persaraan agar ahli dapat menjalani kehidupan persaraan dengan selesa.
Literasi Kewangan	Literasi kewangan merujuk kepada keupayaan untuk memahami dan menggunakan pelbagai kemahiran kewangan, termasuk pengurusan kewangan, mengurus simpanan, belanjawan dan pelaburan.
Laporan Bersepadu	Komunikasi padat tentang bagaimana strategi, tadbir urus, prestasi dan prospek sesebuah organisasi, dalam konteks persekitaran luaran, membawa kepada penciptaan, perlindungan atau penghakisan nilai dalam jangka pendek, sederhana dan panjang.
Majikan	Majikan ialah pihak yang mengambil pekerja di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan. Ini termasuk: <ul style="list-style-type: none"> • Pengurus, ejen atau orang yang bertanggungjawab membayar gaji atau upah seseorang pekerja; • Mana-mana kumpulan orang, sama ada berkanun atau tidak berkanun atau diperbadankan; dan • Mana-mana kerajaan, jabatan kerajaan, badan-badan berkanun, pihak-pihak berkuasa tempatan atau badan-badan lain yang dinyatakan di dalam Jadual Kedua Akta KWSP 1991.
Matriks Materialiti	Carta yang mempamerkan kedudukan perkara-perkara material kepada pihak berkepentingan dan kesan perkara material terhadap organisasi.
Model Perniagaan	Sistem sesebuah organisasi bagi menjana input melalui aktiviti perniagaan kepada output dan hasil yang bertujuan untuk memenuhi tujuan strategik organisasi dan mencipta nilai dalam jangka pendek, sederhana dan panjang.
Output	Produk dan perkhidmatan sesebuah organisasi
Pekerja	Individu yang diambil bekerja oleh majikan di bawah satu kontrak perkhidmatan atau perantisan.

Penamaan	Satu pengisytiharan bertulis yang dibuat oleh ahli dalam Borang KWSP 4 bagi melantik atau menamakan seseorang atau mana-mana individu sebagai benefisiari (bagi ahli yang bukan beragama Islam) atau bertindak sebagai wasi/pentadbir (bagi ahli yang beragama Islam) ke atas simpanan KWSP ahli sekiranya ahli meninggal dunia. Ahli juga boleh memilih untuk menamakan institusi (Amanah Raya Berhad) sebagai pentadbir atau pemegang amanah.
Penciptaan, Perlindungan atau Penghakisan Nilai	Proses yang mengakibatkan peningkatan, pengurangan atau transformasi modal yang disebabkan oleh aktiviti perniagaan dan output organisasi
Pengeluaran Persaraan	Pengeluaran persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan kesemua simpanan mereka apabila mencapai umur tertentu, kematian, hilang upaya, meninggalkan negara, pekerja berpencen atau bersara secara pilihan. Bagi Pengeluaran Umur 55 dan 60 Tahun, ahli mempunyai pilihan bayaran pengeluaran persaraan sama ada bayaran secara sekali gus; bulanan; sebahagian iaitu apa-apa amaun pada bila-bila masa; dividen tahunan sahaja; atau kombinasi bulanan, sebahagian dan dividen tahunan.
Pengeluaran Pra-Persaraan	Pengeluaran pra-persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan sebahagian simpanan mereka sebelum mencapai umur persaraan. Simpanan boleh dikeluarkan dari Akaun 2 untuk Pengeluaran Perumahan, Pengeluaran Pendidikan, Pengeluaran Kesihatan, Pengeluaran Umur 50 Tahun, Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta dan Pengeluaran Haji. Tujuannya adalah untuk membantu ahli membuat persediaan untuk persaraan.
Penilaian Materialiti	Proses mengenal pasti pelbagai perkara kelestarian dan memperhalusnya kepada perkara yang paling penting kepada organisasi dan pihak berkepentingan.
Perancangan Kewangan	Perancangan kewangan merupakan proses yang berterusan untuk membuat keputusan berkaitan wang secara praktis bagi mencapai matlamat kewangan tertentu mengikut kitaran hidup.
Perancangan Persaraan	Proses menentukan matlamat pendapatan persaraan, dan tindakan serta keputusan yang perlu diambil untuk mencapai matlamat tersebut. Perancangan persaraan termasuk mengenal pasti sumber-sumber pendapatan ketika bersara, membuat anggaran perbelanjaan, melaksanakan program simpanan dan menguruskan aset. Aliran tunai masa depan dianggarkan berdasarkan jangka hayat untuk menentukan sama ada matlamat pendapatan untuk membiayai persaraan akan dapat dicapai di masa depan.
Perkara Material	Perkara material merujuk kepada topik yang menggambarkan kesan organisasi yang paling ketara terhadap alam sekitar dan manusia, termasuk kesan terhadap hak asasi manusia
Pihak Berkepentingan	Entiti atau individu yang boleh dijangka secara munasabah akan terjejas dengan ketara oleh sesuatu aktiviti, produk atau perkhidmatan organisasi atau entiti atau individu yang mana tindakannya boleh dijangka secara munasabah menjejaskan keupayaan organisasi untuk melaksanakan sesuatu strategi atau mencapai objektif yang ditetapkan.
Pulangan Pelaburan	Pulangan pelaburan ialah nisbah pendapatan atau kerugian bersih berbanding saiz purata dana (pada kos) bagi tahun berkenaan.
Simpanan Asas	Simpanan asas ialah satu jumlah simpanan minimum dalam Akaun 1 yang ditetapkan perlu dicapai oleh ahli apabila mencecah umur 55 tahun. Mulai 1 Januari 2019, Kuantum Simpanan Asas ialah RM240,000 yang bersamaan pendapatan persaraan sebanyak RM1,000 sebulan untuk tempoh 20 tahun (240 bulan) daripada umur 55 hingga 75 tahun.
Skop Pelaporan	Liputan mengenai sesuatu perkara yang relevan untuk dimasukkan dan dibincangkan dalam laporan bersepadu organisasi
Upah	Semua saraan dalam bentuk wang yang kena dibayar kepada pekerja di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan sama ada ia dipersetujui untuk dibayar secara bulanan, mingguan, harian atau selainnya.