

RINGKASAN KEWANGAN DAN ANALISIS

KEPUTUSAN KEWANGAN

KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan kasar sebanyak RM44.67 bilion bagi tahun berakhir 31 Disember 2023, peningkatan sebanyak RM5.92 bilion atau 15% berbanding RM38.75 bilion pada tahun 2022. Peningkatan dalam pendapatan pelaburan kasar ini adalah berpunca daripada keuntungan tidak nyata atas penilaian semula Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi sebanyak RM3.71 bilion. Di samping itu, peningkatan pendapatan pelaburan kasar juga adalah disebabkan oleh keuntungan tidak nyata atas pertukaran mata wang asing yang terutamanya daripada pelaburan dana pelaburan alternatif.



PENDAPATAN PELABURAN KASAR

RM44.67 bilion

15% berbanding RM38.75 bilion pada tahun 2022



FAEDAH DAN KEUNTUNGAN PELABURAN

RM23.68 bilion

peningkatan 14% daripada RM20.69 bilion yang dicatat pada tahun 2022

Sebagai tabung simpanan persaraan yang memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal simpanan ahli, pendapatan pelaburan KWSP bergantung kepada aliran yang stabil daripada Faedah dan Keuntungan pelaburannya. Pada tahun 2023, KWSP mencatatkan pendapatan pelaburan berjumlah RM23.68 bilion, peningkatan sebanyak RM2.99 bilion atau 14% daripada RM20.69 bilion yang dicatat pada tahun 2022. Peningkatan dalam pendapatan pelaburan yang diperolehi daripada faedah dan keuntungan ini didorong oleh pertumbuhan saiz aset pelaburan KWSP.

Pendapatan pelaburan KWSP juga disumbang oleh syarikat-syarikat yang membayar dividen yang stabil. Pada tahun 2023, dividen yang telah disumbangkan kepada jumlah pendapatan KWSP adalah sejumlah RM17.43 bilion dengan penurunan sebanyak 12% dari tahun 2022 yang berjumlah RM19.73 bilion.

Berdasarkan pecahan di antara Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah untuk Pendapatan Pelaburan Kasar, sejumlah RM39.80 bilion telah disumbangkan oleh Simpanan Konvensional manakala baki RM4.87 bilion oleh Simpanan Syariah.

Lain-Lain Pendapatan

Lain-Lain Pendapatan meningkat sebanyak 20% kepada RM182.88 juta daripada RM152.76 juta pada tahun 2022. Peningkatan utama disumbangkan oleh peningkatan Dividen dan Caj Lewat Bayar daripada Caruman Terlewat Bayar iaitu sebanyak RM28.05 juta seiring dengan tindakan penyelesaian kes-kes majikan gagal mencarum pada tahun 2023.

Perbelanjaan Operasi

Pada tahun 2023, Perbelanjaan Operasi KWSP meningkat sebanyak 14% kepada RM1,809.79 juta berbanding RM1,590.78 juta pada tahun 2022. Penyumbang utama kepada peningkatan ini ialah kenaikan Kos Staf sebanyak RM87.75 juta lanjutan daripada kenaikan gaji dan kos perubatan. Sementara itu, Manfaat Pekerja meningkat sebanyak RM57.54 juta selari dengan kenaikan gaji. Pembaikan dan Penyelenggaraan yang meliputi penyelenggaraan peralatan komputer dan bangunan, kos pembersihan serta caj utiliti juga meningkat sebanyak RM16.84 juta pada tahun 2023 berbanding tahun 2022.



PERBELANJAAN OPERASI

RM1,809.79 juta

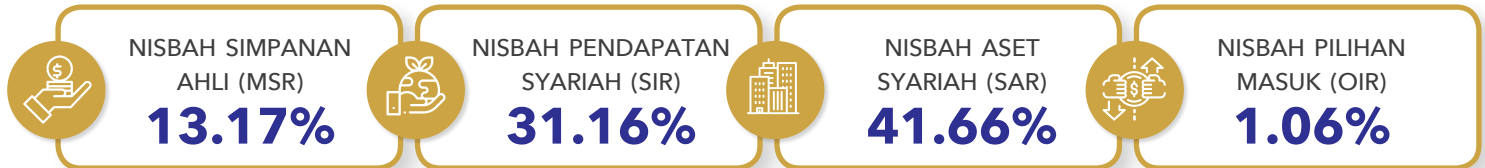
meningkat sebanyak 14% daripada RM1,590.78 juta pada tahun 2022

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 adalah sebanyak 1% daripada RM89.34 juta pada tahun 2022 kepada RM89.87 juta pada tahun 2023.

Keuntungan Bersih Boleh Diagih Kepada Ahli

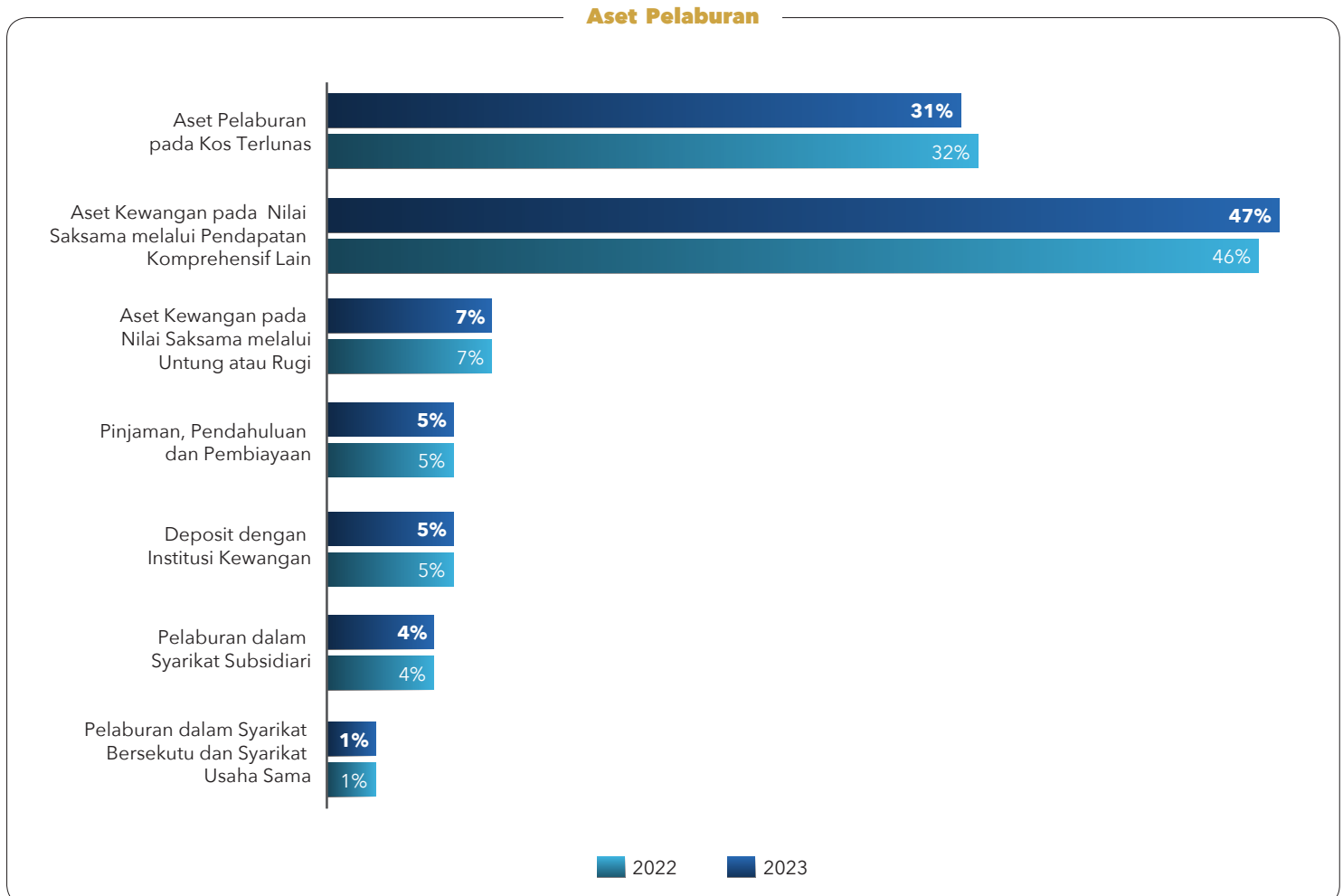
KWSP mencatatkan keuntungan bersih boleh diagih kepada ahli berjumlah RM41.34 bilion pada tahun 2023. Peruntukan bagi Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah masing-masing berjumlah RM36.86 bilion dan RM4.48 bilion. Nisbah-nisbah yang digunakan dalam pengiraan peruntukan tersebut adalah seperti berikut:



KEDUDUKAN KEWANGAN

Aset Pelaburan

Jumlah aset pelaburan meningkat sebanyak RM127.94 bilion atau 13% daripada RM985.53 bilion pada tahun 2022 kepada RM1,113.47 bilion pada tahun 2023, sejajar dengan peningkatan yang dicatat daripada Instrumen Pendapatan Tetap dan Instrumen Ekuiti. Jumlah aset pelaburan merangkumi Aset Konvensional yang berjumlah RM638.19 bilion atau 57% dan Aset Syariah berjumlah RM475.28 bilion atau 43% daripada jumlah aset pelaburan.



Ringkasan Kewangan dan Analisis

Setakat Disember 2023, nilai Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain berjumlah RM526.33 bilion atau 47% daripada jumlah aset pelaburan, meningkat sebanyak RM73.96 bilion berbanding tahun 2022 yang dicatat pada RM452.37 bilion. Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain, yang sebahagian besarnya merangkumi pelaburan ekuiti tersenarai, terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM271.67 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM254.66 bilion.

Bagi pendedahan KWSP kepada aset yang berisiko rendah dan menjana pendapatan yang stabil, iaitu aset yang dikategorikan sebagai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan masing-masing berjumlah RM348.41 bilion atau 31% dan RM48.56 bilion atau 5%. Bagi Aset Pelaburan pada Kos Terlunas, pecahan di antara Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM191.65 bilion dan RM156.76 bilion manakala untuk Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan, pecahan Aset Konvensional dan Syariah masing-masing berjumlah RM27.04 bilion dan RM21.52 bilion.

Pada tahun 2023, pelaburan 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 RM56.22 bilion atau 5% daripada jumlah pelaburan, peningkatan sebanyak RM6.96 bilion atau 14% daripada RM49.26 bilion pada tahun 2022. Jumlahnya terdiri daripada Aset Konvensional berjumlah RM42.10 bilion dan Aset Syariah berjumlah RM14.12 bilion.

Terdapat peningkatan sebanyak 10% atau RM4.92 bilion dalam Deposit dengan Institusi Kewangan yang membawa jumlah kepada RM52.19 bilion atau 5% daripada jumlah aset pelaburan KWSP.

Lain-Lain Aset Pelaburan ialah Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi, Hartanah Pelaburan dan Aset Dipegang untuk Jualan di mana masing-masing berjumlah RM80.76 bilion, RM0.99 bilion dan RM0.01 bilion.

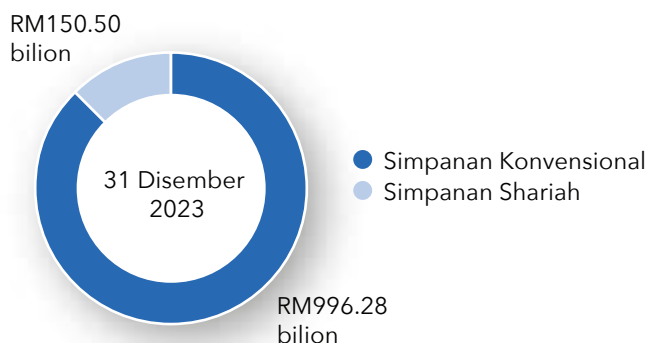
Liabiliti

Jumlah liabiliti menurun sebanyak 12% kepada RM5.50 bilion daripada RM6.27 bilion pada tahun 2022, yang mana penyumbang utama adalah penurunan akruan terhadap pembelian instrumen pelaburan pada hujung tahun yang mana pembayaran dibuat pada bulan berikutnya.



Caruman

Setakat 31 Disember 2023, caruman terkumpul mencecah RM1,146.78 bilion menunjukkan peningkatan sebanyak 11% atau RM110.11 bilion, daripada baki penutup RM1,036.67 bilion pada tahun 2022. Daripada caruman terkumpul sebanyak RM1,146.78 bilion, Simpanan Konvensional direkodkan sebanyak RM996.28 bilion manakala Simpanan Syariah pula direkodkan sebanyak RM150.50 bilion. Jumlah pengeluaran dan pengembalian caruman pada tahun 2023 telah mencatat jumlah yang rendah sebanyak RM50.57 bilion berbanding pada tahun 2022 sebanyak RM91.04 bilion. Pertumbuhan baki Akaun Caruman adalah disebabkan oleh peruntukan dividen tahunan bagi tahun 2023 yang berjumlah RM57.81 bilion.



Kutipan Caruman Pada Tahun Semasa

Pada tahun 2023, sejumlah RM97.56 bilion telah dikutip daripada majikan, berbanding RM84.78 bilion pada tahun sebelumnya. Ini menunjukkan peningkatan ketara sebanyak RM12.78 bilion atau 15%, sejajar dengan kenaikan jumlah ahli yang aktif pada tahun 2023. Secara purata, kira-kira RM8.13 bilion telah dikutip setiap bulan pada tahun 2023.



JUMLAH CARUMAN

RM97.56
bilion

peningkatan sebanyak 15%
daripada RM84.78 billion pada
tahun 2022

Pengeluaran dan Pengembalian Caruman Pada Tahun Semasa

Jumlah pengeluaran dan pengembalian caruman tahun 2023 berjumlah RM50.57 bilion terdiri daripada RM39.38 bilion untuk Simpanan Konvensional manakala Simpanan Syariah berjumlah RM11.19 bilion, berbanding RM91.04 bilion pada tahun sebelum. Jumlah ini menunjukkan penurunan sebanyak RM40.47 bilion atau 44%. Tiada fasiliti pengeluaran khas yang diperkenalkan pada tahun 2023 berbanding tahun sebelumnya. Secara purata, kira-kira RM4.21 bilion telah dibayar kepada ahli dan waris setiap bulan pada tahun 2023. Maklumat terperinci mengenai pengeluaran disediakan di ruangan Statistik dalam Laporan Tahunan Bersepadu ini.

Lebih Kumulatif dan Rizab

Setakat 31 Disember 2023, Lebih Kumulatif dan Rizab adalah sebanyak negatif RM10.38 bilion, merangkumi RM19.07 bilion dalam Lebih Kumulatif dan negatif RM29.45 bilion dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain. Ini menunjukkan peningkatan sebanyak RM23.97 bilion daripada negatif RM34.35 bilion pada tahun 2022. Ianya selari dengan tren peningkatan baki dalam Rizab Aset Kewangan Pada Nilai Saksama Melalui Pendapatan Komprehensif Lain setakat 31 Disember 2023 yang disebabkan oleh penurunan kerugian tidak nyata bersih bagi penilaian semula Aset Kewangan terutamanya portfolio ekuiti.



**SIJIL KETUA AUDIT NEGARA
MENGENAI PENYATA KEWANGAN
KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023**

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 2023 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 - 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 154 hingga 348.

Pada pendapat saya, penyata kewangan ini memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan pada 31 Disember 2023 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 diperoleh, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap keupayaan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau Kumpulan sebagai satu usaha berterusan. Jika saya membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, saya perlu melaporkan dalam Sijil Juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan dalam Penyata Kewangan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Kumpulan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, pendapat saya akan diubah. Kesimpulan saya dibuat berdasarkan bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh Sijil Juruaudit. 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.

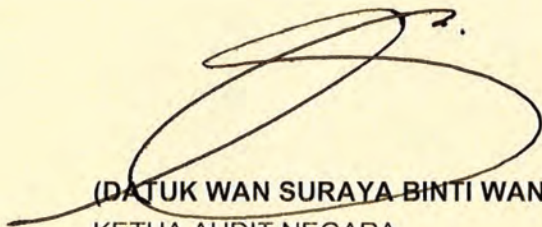
Saya juga telah memaklumkan Lembaga bahawa saya telah mematuhi keperluan etika yang berkaitan dengan kebebasan, dan telah memaklumkan semua hubungan dan hal-hal lain yang berkemungkinan menjejaskan kebebasan dan langkah pencegahan yang bersesuaian, sekiranya berkaitan.

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 WAN SURAYA BINTI WAN MOHD RADZI)
KETUA AUDIT NEGARA
MALAYSIA

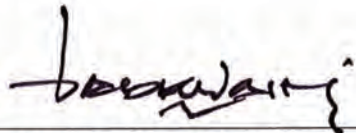
PUTRAJAYA
16 JULAI 2024



PENYATA PENERUSI DAN SEORANG AHLI LEMBAGA

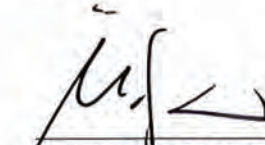
Kami, **TAN SRI AHMAD BADRI BIN MOHD ZAHIR** dan **KHALID BIN SUFAT** yang merupakan Pengerusi dan salah seorang Ahli Lembaga, kepada **LEMBAGA KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA**, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat Lembaga, Penyata Kewangan yang mengandungi Penyata Kedudukan Kewangan, Penyata 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 2023, 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 : 19 APRIL 2024
 TEMPAT : KUALA LUMPUR

Bagi pihak Lembaga,



NAMA : KHALID BIN SUFAT
 GELARAN : AHLI LEMBAGA KWSP
 TARIKH : 19 APRIL 2024
 TEMPAT : KUALA LUMPUR

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		26,933,476	22,199,960
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	56,598,455	48,854,148
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	6,567,651	5,902,969
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	87,824,825	85,427,763
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	105,536,209	88,068,122
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	538,854,253	465,358,936
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	352,694,343	313,424,019
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	5,117,692	4,895,892
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	18,126,105	17,397,480
Aset Dipegang untuk Jualan	12	151,542	74,619
Inventori	13	3,051,160	3,052,416
Aset Tak Ketara	14	303,050	302,072
Hartanah Pelaburan	15	24,298,104	21,301,173
Aset Hak atas Penggunaan	16	457,294	439,050
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	1,238,559	1,246,638
Aset Cukai Tertunda	18	144,395	143,881
		1,227,897,113	1,078,089,138
EKUITI			
Kepentingan Tak Kawal		4,844,288	3,692,366
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		7,611	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	6,483,053	6,972,109
Deposit dan Pendahuluan	20	45,736,408	37,499,495
Liabiliti Pajakan	16	690,869	639,092
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	681,274	914,455
Pinjaman dan Overdraf	21	25,893,194	21,416,970
Peruntukan Cukai		90,481	108,932
Manfaat Pekerja	22	419,448	328,594
Liabiliti Cukai Tertunda	18	117,700	73,117
		80,120,038	67,964,501
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		1,146,777,786	1,036,665,630
Lebihan Kumulatif dan Rizab		(3,844,999)	(30,233,359)
	23	1,142,932,787	1,006,432,271
		1,227,897,113	1,078,089,138

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

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN

pada 31 Disember 2023

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
ASET			
Baki Bank dan Wang Tunai		22,714,662	17,422,011
Deposit dengan Institusi Kewangan	3	52,193,784	47,276,936
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	4	4,706,667	4,469,504
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	5	48,758,649	48,349,997
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	80,755,378	74,591,559
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	7	526,329,555	452,371,884
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	8	348,409,290	312,899,569
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama	9	24,500	24,500
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	10	12,261,119	11,978,149
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	11	43,929,570	37,257,261
Aset Dipegang untuk Jualan	12	14,839	16,516
Aset Tak Ketara	14	15,929	16,352
Hartanah Pelaburan	15	989,265	979,553
Aset Hak atas Penggunaan	16	526,503	629,163
Hartanah, Loji dan Peralatan	17	268,628	302,408
		1,141,898,338	1,008,585,362
LIABILITI			
Pemiutang Pengeluaran Caruman		7,611	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	19	3,499,768	4,483,033
Deposit dan Pendahuluan	20	416,331	450,921
Liabiliti Pajakan	16	583,766	636,987
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	6	587,491	361,945
Manfaat Pekerja	22	405,477	328,594
		5,500,444	6,273,217
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli			
Caruman		1,146,777,786	1,036,665,630
Lebihan Kumulatif dan Rizab		(10,379,892)	(34,353,485)
	23	1,136,397,894	1,002,312,145
		1,141,898,338	1,008,585,362

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	48,917,781	41,367,702
Perbelanjaan Pelaburan	25	(2,247,775)	(2,022,588)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(170,875)	(150,292)
Rosot Nilai Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	27	(99,482)	(10,103)
Pendapatan Pelaburan Bersih		46,399,649	39,184,719
Lain-lain Pendapatan	28	298,437	236,368
Jumlah Pendapatan		46,698,086	39,421,087
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(5,476,052)	(4,697,431)
Caj Berkanun	30	(89,872)	(89,343)
Jumlah Perbelanjaan		(5,565,924)	(4,786,774)
Keuntungan Bersih		41,132,162	34,634,313
Perkongsian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		887,928	3,391,408
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		42,020,090	38,025,721
Cukai dan Zakat	31	(352,023)	(454,704)
Keuntungan Bersih selepas Cukai dan Zakat		41,668,067	37,571,017
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	(41,460,867)	(37,414,058)
Keuntungan bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		207,200	156,959

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		(37,482)	54,805
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	13,433,782	(50,370,577)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	8,532	1,886
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	22,714,460	16,582,018
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	(178,465)	(151,223)
		35,940,827	(33,883,091)
Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	6,565,683	8,452,790
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(2,131,135)	(14,992,734)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		17,692	(47,799)
Perbezaan Tukaran Mata Wang Asing		1,916,543	817,227
Pergerakan Bersih atas Nilai Derivatif untuk Lindung Nilai Aliran Tunai		661,121	(146,198)
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		349,750	(364,115)
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		22,676	15,534
		7,402,330	(6,265,295)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain sebelum Diagih kepada Ahli		43,343,157	(40,148,386)
Amaun Boleh Diagihkan kepada Ahli		(43,230,713)	40,097,334
Keuntungan/(Kerugian) Komprehensif Lain bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		112,444	(51,052)
Jumlah Pendapatan Komprehensif bagi Kumpulan (Bahagian Kepentingan Tak Kawal)		319,644	105,907

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

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
PENDAPATAN			
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	44,674,405	38,752,512
Perbelanjaan Pelaburan	25	(1,572,662)	(1,491,599)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(58,295)	(49,254)
Rosot Nilai Bersih Dicatat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	8,872	39,579
Pendapatan Pelaburan Bersih		43,052,320	37,251,238
Lain-lain Pendapatan	28	182,881	152,760
Jumlah Pendapatan		43,235,201	37,403,998
PERBELANJAAN			
Perbelanjaan Operasi	29	(1,809,789)	(1,590,775)
Caj Berkanun	30	(89,872)	(89,343)
Jumlah Perbelanjaan		(1,899,661)	(1,680,118)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli	23.2	41,335,540	35,723,880

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	KWSP	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain:			
Item tidak akan Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		(36,267)	54,805
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	14,035,225	(48,342,328)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	8,532	1,886
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.2	22,714,460	16,582,018
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global	23.2	(178,465)	(151,223)
		36,543,485	(31,854,842)
Item akan atau mungkin Diklasifikasikan Semula Kemudiannya ke Untung atau Rugi			
Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	6,566,848	8,449,689
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	(2,335,207)	(14,812,418)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	23.3	(3,856)	(47,616)
		4,227,785	(6,410,345)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain Boleh Diagih kepada Ahli		40,771,270	(38,265,187)
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		82,106,810	(2,541,307)

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 2023

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,006,432,271	1,012,587,607
Tambah/(Tolak):			
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		84,691,580	(2,683,276)
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		102,837,853	87,827,516
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(50,567,129)	(91,038,072)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(291,785)	(287,943)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari		(240,286)	25,968
Pergerakan dalam Lain-lain Rizab Syarikat Subsidiari		70,283	471
Pada 31 Disember	23	1,142,932,787	1,006,432,271

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 2023

	Nota	KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,002,312,145	1,008,351,951
Tambah/(Tolak):			
Tambahan/(Kurangan) dalam Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		82,106,810	(2,541,307)
Terimaan dan Pelarasan Caruman untuk Tahun Kewangan Semasa		102,837,853	87,827,516
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(50,567,129)	(91,038,072)
Dividen ke atas Pengeluaran Caruman		(291,785)	(287,943)
Pada 31 Disember	23	1,136,397,894	1,002,312,145

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari	3,692,366	3,606,453
Tambah/(Tolak):		
Tambahan dalam Aset Bersih Bahagian untuk Kepentingan Tak Kawal	319,644	105,907
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti di dalam Syarikat Subsidiari	979,414	(5,758)
Pergerakan dalam Lain-lain Rizab Syarikat Subsidiari	45,376	-
Dividen Dikreditkan kepada Kepentingan Tak Kawal	(192,512)	(14,236)
Pada 31 Disember	4,844,288	3,692,366

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

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI OPERASI					
Keuntungan Bersih sebelum Cukai dan Zakat		42,020,090	38,025,721	41,335,540	35,723,880
<u>Pelarasan Untuk:</u>					
Perkongsian Keuntungan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		(887,928)	(3,391,408)	-	-
Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Tukaran Wang Asing (Keuntungan)/Kerugian Tidak Nyata Bersih dari Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi	24	(3,029,256)	(897,501)	(2,936,963)	(1,085,033)
Kerugian atas Pelupusan Syarikat Subsidiari dan Syarikat Bersekutu	24	(4,420,237)	58,877	(2,780,197)	928,411
Keuntungan atas Perolehan Syarikat Subsidiari dan Syarikat Bersekutu		52,645	-	-	-
Keuntungan daripada Pelupusan Hartanah Pelaburan Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan	24	(8,148)	(330,461)	-	-
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Penghutang Sewa	26	(1)	(9)	(1)	(9)
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	26	10,403	(39,758)	1,257	(4,563)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain	26	117,534	126,987	(4,303)	(10,877)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	26	9,820	34,482	9,598	34,662
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Komitmen dan Luar Jangkaan	26	51,480	29,936	51,744	30,041
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	26	(18,361)	(1,346)	-	-
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah Ditarik Balik	27	99,482	10,103	(8,872)	(39,579)
Keuntungan atas Pelupusan Aset Dipegang untuk Jualan Hapus Kira atas Hartanah, Loji dan Peralatan	28	(3,980)	(2,597)	-	-
Keuntungan atas Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan Manfaat Pekerja	28	(4,369)	(42,184)	(3,038)	(41,334)
Keuntungan atas Pelupusan Aset Hak atas Penggunaan Manfaat Pekerja	28	388	2,864	388	2,864
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah, Loji dan Peralatan	28	(92)	-	(92)	-
Pelunasan Aset Tak Ketara	28	(449)	(658)	(608)	(666)
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	29	67,850	9,943	67,483	9,943
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	29	48,267	48,012	6,598	6,538
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	29	576,623	373,591	34,911	33,562
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	29	38,032	38,093	43,381	27,323
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan	29	129,713	119,303	74,829	67,410
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Penghutang Pelbagai	29	37,247	200,279	(643)	(626)
Hapus Kira Penghutang	29	-	(6,330)	-	-
Hapus Kira Penghutang	29	19,597	(226)	90	1
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	65	1,704	32	1,704
Pendapatan Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan	29	28,255	34,031	25,940	13,614
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	24	(26,439,405)	(22,673,904)	(23,681,857)	(20,693,384)
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		-	-	(1,819,319)	(1,086,284)
Pendapatan Dividen daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan		(67,894)	(2,269,835)	(737,276)	(3,021,944)
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman		(15,113,655)	(15,929,009)	(14,869,785)	(15,622,382)
Perbelanjaan Faedah		54,147	11,905	-	-
Kerugian Pengubahsuaian	29	461,330	303,476	-	-
		-	59,973	-	-
		(6,525,190)	(6,095,946)	(5,191,163)	(4,726,728)

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tambahan dalam Aset Operasi:					
Deposit dengan Institusi Kewangan		(8,312,489)	(3,174,172)	(8,907,690)	(3,602,001)
Penghutang, Deposit dan Prabayaran		(1,315,079)	1,339,517	(238,540)	(1,223,739)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		140,981	1,092,625	(303,168)	3,430,505
Lain-lain Penghutang		(82,756)	(82,227)	-	-
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(6,319,288)	(11,328,049)	(979,087)	(7,169,112)
Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		(33,102,641)	(13,143,240)	(33,093,451)	(13,195,103)
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(35,708,735)	(12,805,099)	(34,930,810)	(12,623,023)
Inventori		179,628	(36,786)	-	-
		(84,520,379)	(38,137,431)	(78,452,746)	(34,382,473)
Tambahan/(Kurangan) dalam Liabiliti Operasi:					
Pemiutang Pengeluaran Caruman		(4,126)	(10,699)	(4,126)	(10,699)
Pemiutang dan Liabiliti Terakru		(1,070,378)	2,751,239	(983,265)	1,864,983
Deposit dan Pendahuluan		3,299,275	3,287,142	(34,590)	137,403
Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		209,621	118,869	225,546	126,404
Manfaat Pekerja		(14,478)	(17,117)	(26,867)	(17,117)
		2,419,914	6,129,434	(823,302)	2,100,974
Faedah dan Keuntungan Diterima daripada Pelaburan					
dalam Aset Kewangan		23,598,813	21,160,348	23,235,834	21,877,585
Dividen Diterima daripada Pelaburan dalam Aset Kewangan		15,291,768	15,626,188	15,050,117	15,333,698
		38,890,581	36,786,536	38,285,951	37,211,283
Faedah Dibayar					
Bayaran Cukai dan Zakat		(375,139)	(43,228)	-	-
Pulangan Cukai		(322,320)	(364,035)	-	-
		61,862	604	-	-
		(635,597)	(406,659)	-	-
Tunai Bersih (Digunakan untuk)/Dijana dari Aktiviti Operasi		(50,370,671)	(1,724,066)	(46,181,260)	203,056

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PELABURAN					
Perubahan Bersih dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		113,161	1,028	-	-
Perubahan Bersih dalam Liabiliti Kewangan pada Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi		(18,311)	21,107	-	-
Perubahan Bersih dalam Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain		805,562	(361,269)	-	-
Perubahan Bersih dalam Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(656,050)	-	-	-
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama		(284,329)	(764,626)	-	-
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu		(337,216)	(145,148)	(287,623)	(141,966)
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari		-	-	(6,658,782)	(3,814,060)
Dividen Diterima daripada Syarikat Subsidiari		-	-	1,819,319	1,086,284
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		874,499	901,556	737,276	751,921
Aliran (Keluar)/Masuk Tunai Bersih daripada Perolehan Subsidiari		(282,133)	12,070	-	-
Hasil daripada Penjualan Hartanah Ditarik Balik		9,591	4,165	-	-
Hasil daripada Penjualan Aset Dipegang untuk Jualan Kos Pembangunan Hartanah		7,317	69,477	4,715	67,299
Pembelian Aset Tak Ketara	14	(19,689)	206	-	-
Pembelian Hartanah Pelaburan	15	(576,837)	(26,300)	-	-
Hasil Penjualan Hartanah Pelaburan		12,500	(267,501)	(13,865)	(60)
Pembelian Hartanah, Loji dan Peralatan	17	(125,292)	800,539	-	-
Hasil Penjualan Hartanah, Loji dan Peralatan		759	(134,425)	(47,129)	(107,671)
		759	688	611	675
Tunai Bersih (Digunakan untuk)/Dijana dari Aktiviti Pelaburan		(476,468)	111,567	(4,445,478)	(2,157,578)

PENYATA-PENYATA ALIRAN TUNAI

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
ALIRAN TUNAI DARI AKTIVITI PEMBIAYAAN					
Terimaan daripada Pinjaman	21	5,304,983	5,997,798	-	-
Pembayaran Balik Pinjaman	21	(2,605,444)	(4,015,194)	-	-
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal		(192,512)	(14,236)	-	-
Bayaran Pajakan		(26,096)	(27,389)	(24,452)	(16,412)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan		(28,255)	(34,031)	(25,940)	(13,614)
Dividen Pengeluaran		(291,785)	(287,944)	(291,785)	(287,943)
Caruman Bersih		52,270,724	(3,210,556)	52,270,724	(3,210,556)
Tunai Bersih Dijana dari/(Digunakan untuk) Aktiviti Pembiayaan		54,431,615	(1,591,552)	51,928,547	(3,528,525)
Tambahan/(Kurangan) dalam Tunai dan Kesetaraan Tunai		3,584,476	(3,204,051)	1,301,809	(5,483,047)
Pelarasan Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		432,233	(157,591)	-	-
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	33	64,356,242	67,717,884	57,708,334	63,191,381
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	33	68,372,951	64,356,242	59,010,143	57,708,334

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 masing-masing di Nota 38 dan 39.

Tiada perubahan penting dalam aktiviti utama sepanjang tahun kewangan.

Ibu Pejabat KWSP terletak di Menara KWSP, No. 1, Persiaran Kwasa Utama, Kwasa Damansara, Seksyen U4, 40150 Shah Alam, Selangor. Setakat 31 Disember 2023, KWSP beroperasi di 68 buah cawangan yang terletak di bandar-bandar utama seluruh Malaysia.

Penyata Kewangan Kumpulan dan KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 ini diterima dan diluluskan oleh Lembaga KWSP pada 19 April 2024.

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 2023:

- a) MFRS 17 - Kontrak Insurans
- b) Pindaan kepada MFRS 101 - Pembentangan Penyata Kewangan dan Penyata Amalan MFRS 2 Membuat Penghakiman Materialiti (Pendedahan Dasar Perakaunan);
- c) Pindaan kepada MFRS 108 - Dasar Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran Perakaunan & Kesilapan (Definisi Anggaran Perakaunan); dan
- d) Pindaan kepada MFRS 112 - Cukai Pendapatan (Cukai Tertunda yang berkaitan dengan Aset dan Liabiliti yang timbul daripada Transaksi Tunggal) dan (Pembaharuan Cukai Antarabangsa - Peraturan Model Dua Tiang).

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 2023

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:

Pindaan/Penambahbaikan kepada MFRS

Deskripsi	Berkuat Kuasa Bagi Tempoh Tahunan Bermula pada atau Selepas
MFRS 101 - Pembentangan Penyata Kewangan (Klasifikasi Liabiliti antara Semasa atau Bukan Semasa) dan (Liabiliti Bukan Semasa dengan Kovenan)	1 Januari 2024
MFRS 16 - Pajak (Liabiliti Pajak dalam Jualan dan Pajak Balik)	1 Januari 2024
MFRS 107 - Penyata Aliran Tunai dan MFRS 7 - Instrumen Kewangan: Pendedahan (Pengaturan Kewangan Pembekal)	1 Januari 2024
MFRS 121 - Kesan Perubahan dalam Kadar Pertukaran Asing (Kekurangan Pertukaran)	1 Januari 2025
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 2024 untuk piawaian perakaunan, tafsiran dan pindaan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2024.

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

(b) Asas Pengukuran

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

(c) Fungsi dan Pembentangan Mata Wang

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

(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 material 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 (FVOCI)

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 FVOCI. Metodologi rosot nilai yang diterapkan bergantung pada sama ada terdapat peningkatan risiko kredit yang ketara.

Kumpulan dan KWSP mengkategorikan aset kewangan kepada tiga (3) kategori iaitu i) Aset Pelaburan dan Kewangan pada Kos Terlunas dan FVOCI; ii) komitmen pinjaman; dan iii) kontrak jaminan kewangan untuk mencerminkan risiko kredit mereka dan bagaimana Elaun Kerugian Kredit Dijangka ditentukan bagi setiap kategori tersebut. Ringkasan andaian yang menyokong model Elaun Kerugian Kredit Dijangka bagi Kumpulan dan KWSP dinyatakan dalam Nota 2.13.

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian

Andaian utama mengenai masa hadapan dan sumber utama terhadap ketidakpastian anggaran pada tarikh pelaporan, 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 dan KWSP 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 dan KWSP. 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 pelaporan, 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 diskaun 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.

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

Ukuran Elaun Kerugian Kredit Dijangka untuk Aset Pelaburan pada Kos Terlunas dan Aset Kewangan pada FVOCI adalah sesuatu yang memerlukan penggunaan model yang kompleks dan andaian penting mengenai keadaan ekonomi masa hadapan dan tingkah laku kredit (misalnya, kemungkinan pelanggan mungkir dan kerugian yang terhasil). Penjelasan mengenai input, teknik-teknik andaian dan anggaran yang digunakan untuk mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka yang lebih terperinci dinyatakan di dalam Nota 2.13.

Beberapa andaian dan anggaran 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 andaian dan anggaran yang dibuat oleh Kumpulan dan KWSP dalam bidang di atas dinyatakan dalam Nota 2.13.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

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

Dalam menganggarkan rosot nilai ke atas pinjaman, pendahuluan dan pembiayaan, Kumpulan dan KWSP 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 FVOCI, 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 FVOCI 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 FVOCI kepada Lebihan Kumulatif.

v. Penilaian Hartanah Pelaburan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

vii. Obligasi Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)

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

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

viii. Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara

Nilai semasa Obligasi Manfaat Gratuiti Pesara bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian yang 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 secara tahunan. 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. Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (Termasuk Bahagian Syer Caruman Majikan ke atas Amaun Bayaran Ini)

Nilai Semasa Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini) bergantung kepada beberapa faktor yang ditentukan sebagai asas aktuari dengan menggunakan beberapa andaian. Andaian yang digunakan untuk menentukan jumlah Obligasi Manfaat Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian 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 Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

Kumpulan dan KWSP melaksanakan penilaian aktuari secara tahunan. 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 Bayaran Award Wang Tunai Cuti Gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini).

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.1 Asas Penyediaan (Samb.)

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

Anggaran dan Andaian (Samb.)

x. 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.

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 pelaporan yang sama dengan KWSP serta menggunakan dasar perakaunan yang konsisten untuk transaksi dan peristiwa yang mempunyai keadaan yang sama.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.3 Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari

Syarikat Subsidiari adalah kesemua entiti (termasuk yang ditubuhkan untuk tujuan khas) yang mana Kumpulan mempunyai kawalan terhadapnya. Kumpulan mengawal sesebuah entiti apabila Kumpulan terdedah kepada, atau mempunyai hak terhadap, pelbagai pulangan daripada penglibatannya dengan entiti tersebut serta mempunyai keupayaan untuk mempengaruhi pulangan tersebut melalui kuasanya ke atas entiti. Keputusan kewangan Syarikat Subsidiari disatukan 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 2.13.

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 diperoleh yang dikenal pasti semasa tarikh pengambilalihan dilaporkan sebagai Muhibah seperti di Nota 2.11. Sekiranya kos pengambilalihan ini kurang daripada nilai saksama aset bersih Syarikat Subsidiari yang diambil alih, keuntungan diiktiraf terus dalam Untung atau Rugi.

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

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

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

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.4 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu

Syarikat Bersekutu adalah syarikat di mana Kumpulan mempunyai pengaruh signifikan. Pengaruh signifikan adalah kuasa untuk mengambil bahagian dalam membuat keputusan polisi kewangan dan operasi Syarikat Bersekutu tetapi tiada kuasa untuk melaksanakan kawalan 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 2.13.

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.

2.5 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 2.13.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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 tarikh pelaporan, 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 pelaporan 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.

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 (RM) seperti berikut:

- i. Aset dan Liabiliti bagi setiap operasi asing diterjemah pada kadar penutup yang menjadi kelaziman pada tarikh pelaporan;
- 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 Kumpulan dan 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 (FVTPL), 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 FVTPL. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

ii. Pengkelasan Instrumen Kewangan dan Penilaian Berikutan

Kumpulan dan KWSP mengategorikan instrumen kewangan sebagaimana berikut:

Aset Kewangan

Klasifikasi aset kewangan mengikut MFRS 9 berdasarkan kategori pengukuran berikut:

- a. Kos Terlunas;
- b. Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI); atau
- c. Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (FVTPL).

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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.)

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 FVTPL, diukur pada Kos Terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Jumlah bawaan aset-aset ini diselaraskan oleh apa-apa elaun kerugian kredit yang dijangka diiktiraf dan diukur dengan menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.13. 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.

ii. Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

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 FVTPL, diukur pada FVOCI. Perubahan pada nilai saksama diiktiraf melalui pendapatan komprehensif lain, kecuali pendapatan faedah, keuntungan atau kerugian pertukaran asing dan pengiktirafan kerugian kemerosotan nilai diukur menggunakan metodologi yang dinyatakan di Nota 2.13 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 FVOCI terdiri daripada Instrumen Pendapatan Tetap Pelaburan Global dan Domestik.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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.)

iii. Nilai Saksama melalui Untung atau Rugi (FVTPL)

Aset kewangan yang tidak memenuhi kriteria untuk Kos Terlunas atau FVOCI, termasuk aset kewangan yang dipegang untuk perdagangan dan derivatif, diukur pada FVTPL. Keuntungan atau kerugian pada aset yang kemudiannya diukur pada FVTPL 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 FVOCI boleh ditetapkan kategorinya terus oleh pengurusan sebagai FVTPL 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 pelaporan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Pengkelasan Semula Instrumen Hutang

Kumpulan dan KWSP mengklasifikasikan semula instrumen 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 FVTPL, kecuali di mana pengurusan telah memilih pada pengiktirafan awal, terhadap pelaburan ekuiti yang dipegang bukan untuk diperdagangkan di FVOCI. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Aset Kewangan (Samb.)

c. Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

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

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

d. Pinjaman Staf

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.

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 2.13.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada FVTPL, adalah tertakluk kepada penilaian semula rosot nilai sebagaimana dinyatakan di Nota 2.13.

Liabiliti Kewangan

Semua liabiliti kewangan, kecuali yang dikategorikan sebagai FVTPL akan diukur pada Kos Terlunas.

Kategori FVTPL 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 FVTPL akan diukur pada nilai saksama di mana Untung atau Rugi diiktiraf dalam Untung atau Rugi.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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

Liabiliti Kewangan (Samb.)

i. Instrumen Lindung Nilai

Lindung Nilai Aliran Tunai

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

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

ii. Penyahiktirafan

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

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

iii. Kontrak Jaminan Kewangan

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

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.7 Instrumen Kewangan (Samb.)

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 pengatur 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*.

iii. Keuntungan Modal

Keuntungan Modal yang diperolehi 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

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

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
Bangunan, Loji 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 pelaporan. Pada setiap tarikh pelaporan, 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 2.13.

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.

2.9 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 semula 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan (Samb.)

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.

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

i. Perakaunan oleh Penerima Pajakan (Samb.)

Liabiliti Pajakan (Samb.)

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.

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajakan

Sebagai pemberi pajakan, Kumpulan dan KWSP akan menentukan pada permulaan pajakan sama ada setiap pajakan adalah pajakan kewangan atau pajakan operasi. Bagi mengklasifikasi setiap pajakan, Kumpulan dan KWSP 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 dan KWSP mengambil kira beberapa indikator seperti sama ada pajakan adalah bahagian utama dalam hayat ekonomi aset terbabit.

Pajakan Kewangan

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

Kumpulan dan 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 pengukuran awal pelaburan bersih. Pelaburan bersih ini adalah tertakluk kepada MFRS 9 'Rosot Nilai' (rujuk kepada Nota 2.13 mengenai rosot nilai aset kewangan). Di samping itu, Kumpulan dan 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 dan KWSP 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.9 Pajakan (Samb.)

ii. Perakaunan untuk Pemberi Pajakan (Samb.)

Klasifikasi Pajakan Kecil

Apabila Kumpulan dan 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 dan 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 pelaporan, 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 2.13.

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.

2.11 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 2.13.

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.11 Aset Tak Ketara (Samb.)

b. Aset Tak Ketara Lain (Samb.)

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	6 tahun
Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat	5 tahun
Lesen Perbankan	Tiada usia penggunaan

2.12 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.

2.13 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 tarikh 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.13 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 FVTPL:

- Instrumen hutang yang diukur pada Kos Terlunas dan FVOCI;
- 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 penyebaran 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 berlaku 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.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.13 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

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 terjeaskan 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.

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 diterima pada tarikh pelaporan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/muflis (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/atau
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan 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 FVOCI

- 1 Penurunan kadaran gred pelaburan di bawah gred pelaburan yang diterima pada tarikh pelaporan;
- 2 Kegagalan membayar amaun pokok/faedah berdasarkan tempoh yang dipersetujui;
- 3 Penamatan operasi perniagaan/muflis (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/atau
- 8 Terdapat petunjuk kemerosotan prestasi kewangan syarikat yang membolehkan Pengurusan untuk membuat taksiran rosot nilai Peringkat 3 berdasarkan *Judgemental Triggers* seperti yang dibenarkan di bawah piawaian MFRS 9.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.13 Rosot Nilai (Samb.)

Aset Kewangan (Samb.)

Kemerosotan Aset Kewangan (Samb.)

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

Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan

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

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:

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

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

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 pelaporan. MFRS 9 membenarkan penggunaan wajar praktikal dalam mengukur Elaun Kerugian Kredit Dijangka dan menyatakan bahawa matriks peruntukan ialah contoh wajar untuk penghutang perdagangan dan aset kontrak. Entiti yang mengaplikasikan wajar 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 secara tahunan dan memberikan pandangan anggaran terbaik ekonomi dalam tempoh lima (5) tahun akan datang bersama senario lain yang mungkin bersama-sama dengan wajar senario.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.13 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.

2.14 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 FVOCI 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 faedah/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 faedah/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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.15 Inventori

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

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.

2.16 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 Untung atau Rugi untuk tahun semasa adalah terdiri daripada cukai 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 pelaporan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara yang timbul antara asas cukai aset dan liabiliti serta amaun dibawa pada tarikh pelaporan. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.16 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 pelaporan. Cukai semasa dan cukai tertunda diiktiraf dalam Untung atau Rugi, 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 Shariah dan telah diluluskan oleh Jawatankuasa Penasihat Shariah. Zakat dikira berdasarkan kaedah modal kerja pada kadar 2.5%.

2.17 Manfaat Pekerja

a. Manfaat Jangka Pendek

Upah, gaji, bonus, caruman keselamatan sosial dan bayaran gratuiti 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 Pendapatan Komprehensif Lain 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 selepas persaraan;
- ii. Gratuiti 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 selepas persaraan, liabiliti gratuiti dan bayaran award cuti gantian (termasuk bahagian syer caruman majikan ke atas amaun bayaran ini) kepada pesara adalah berdasarkan kaedah penilaian aktuari yang dijalankan secara tahunan.

d. Manfaat Penamatan

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.18 Pinjaman dan Overdraif

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 pelaporan.

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

2.19 Peruntukan bagi Liabiliti

Peruntukan bagi Liabiliti diiktiraf apabila Kumpulan dan 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 pelaporan 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.

2.20 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.

2.21 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 2.20.

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.

2.22 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. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.23 Rizab

Rizab Aset Kewangan pada Nilai Saksama melalui Pendapatan Komprehensif Lain (FVOCI)

Rizab Aset Kewangan pada FVOCI telah diwujudkan untuk mengakaunkan pergerakan perubahan nilai saksama bagi aset kewangan yang dikelaskan sebagai Aset Kewangan pada FVOCI. Akaun Rizab Aset Kewangan pada FVOCI dikreditkan apabila terdapat perubahan positif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada FVOCI. Sebaliknya, akaun rizab ini didebitkan apabila berlaku perubahan negatif kepada nilai saksama Aset Kewangan pada FVOCI. Sebarang penjualan bagi Aset Kewangan pada FVOCI, 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.

2.24 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 menyediakan atau menambah baik aset yang dikawal oleh pelanggan sebagai aset tersedia 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.

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 yang mana ia berhak untuk melakukan pertukaran aset yang akan dipindahkan kepada pelanggan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMB.)

2.25 Objektif dan Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi pengurusan Risiko Kewangan KWSP secara keseluruhannya adalah untuk mengoptimalkan wang simpanan persaraan ahli di samping menguruskan risiko impak buruk berikutan perubahan keadaan pasaran seperti turun naik kadar faedah dan ketidakpastian dalam pasaran kewangan.

KWSP perlu memastikan aktiviti-aktiviti pelaburan adalah seimbang dalam mencapai sasaran dividen tahunan dan menguruskan pelbagai risiko kewangan.

Rangka kerja pengurusan risiko KWSP secara keseluruhan berfungsi untuk meminimumkan potensi kesan buruk ke atas prestasi kewangan. Pelaburan KWSP adalah berlandaskan kepada Alokasi Aset Strategik (SAA) yang menetapkan alokasi dana yang optimum untuk jangka masa panjang bagi setiap kelas aset dan pasaran. SAA secara lazimnya menentukan alokasi aset optimum yang selari dengan selera risiko KWSP dengan mengambil kira jangkaan risiko/pulangan bagi setiap kelas aset dan hubung kait di antara kelas-kelas aset tersebut. Dengan mempelbagaikan calon alokasi aset, tahap risiko yang berbeza dapat dihasilkan. Berdasarkan pulangan dan risiko setiap calon portfolio, Panel Pelaburan boleh menentukan alokasi dana yang optimum untuk KWSP.

SAA adalah keputusan pelaburan aras tertinggi dan merupakan langkah terpenting dalam proses pelaburan kerana ia menentukan tahap pulangan dan risiko keseluruhan bagi pelaburan KWSP.

Pembangunan SAA adalah tertakluk kepada Pernyataan Risiko Kawalan KWSP seperti berikut:

- i. KWSP tidak akan bertoleransi lebih daripada 18% 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 15% jangkaan Nilai Aset jatuh di bawah 95% daripada Nilai Liabiliti pada akhir tahun sepanjang 10 tahun akan datang.

SAA juga dibangunkan untuk mencapai sasaran pulangan seperti berikut:

- i. KWSP mensasarkan untuk menjana dividen tahunan melebihi daripada 10 tahun SKM + 0.5% bagi tiga (3) tahun bergerak.

Antara keputusan lain dalam proses pelaburan ialah mengenai Alokasi Aset Taktikal (TAA), yang membolehkan alokasi aset yang sedikit berbeza berbanding median SAA di samping memastikan keseluruhan risiko portfolio masih dalam lingkungan paras risiko yang dibenarkan.

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

a. Risiko Operasi

Risiko Operasi ditakrifkan sebagai risiko kegagalan hasil daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran 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 (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 2023

3. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

3.1 KUMPULAN

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Deposit Bermasa		22,293,250	18,034,590
Deposit Tetap		8,779,945	4,661,101
Komoditi Murabahah		16,204,100	17,526,980
Deposit Berkanun dengan Bank Negara Malaysia		822,661	610,000
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	2,601,615	325,156
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		2,368,709	5,292,059
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		3,528,175	2,404,263
		56,598,455	48,854,149
Elaun Rosot Nilai	35.1b	-	(1)
	35.1a	56,598,455	48,854,148

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		55,774,623	48,244,149
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		823,832	610,000
	35.1c	56,598,455	48,854,149

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.

3.2 KWSP

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Deposit Bermasa		22,509,990	18,034,590
Deposit Tetap		2,862,931	2,132,906
Komoditi Murabahah		18,318,460	19,087,963
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	33	2,601,615	325,156
Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai		2,368,709	5,292,059
Akaun Pasaran Wang Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar		3,532,079	2,404,263
		52,193,784	47,276,937
Elaun Rosot Nilai	35.1b	-	(1)
	35.1a	52,193,784	47,276,936

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		51,692,613	46,517,027
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		501,171	759,910
	35.1c	52,193,784	47,276,937

Deposit Bermasa, Deposit Tetap, Komoditi Murabahah, Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia dan Akaun Pasaran Wang dalam Mata Wang Pelbagai seperti di atas berjumlah RM41.44 bilion (2022: RM42.16 bilion) bagi Kumpulan dan RM36.30 bilion (2022: RM40.29 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 Deposit dengan Institusi Kewangan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2023 adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1a. Manakala pergerakan rosot nilai terkumpul yang diakaunkan dalam Elaun Rosot Nilai adalah ditunjukkan dalam Nota 35.1b.

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN**4.1 KUMPULAN**

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		173,863	91,718
Deposit Sewa		5,934	4,393
Penghutang Sewa		138,863	109,856
Hartanah Ditarik Balik		39,552	51,955
Penghutang Perdagangan		119,693	146,482
Cukai Boleh Pulih		256,473	418,000
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		1,355,452	863,453
Akruan Pendapatan Dividen		532,744	2,272,051
Akruan Penjualan Pelaburan		4,043,382	2,017,106
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,344	5,551
		6,698,835	6,007,100
Elaun Rosot Nilai:			
Penghutang Perdagangan	35.1b	(77,331)	(75,597)
Lain-lain	35.1b	(50,881)	(17,817)
Hartanah Ditarik Balik		(2,972)	(10,717)
		6,567,651	5,902,969

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

4. PENGHUTANG, DEPOSIT DAN PRABAYARAN (SAMB.)

4.1 KUMPULAN (Samb.)

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

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	6,064,657	5,365,240
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	634,178	641,860
	6,698,835	6,007,100

4.2 KWSP

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Sumbangan Dana Kursi		26,535	26,535
Prabayaran		25,037	16,213
Deposit Sewa		2,154	2,091
Penghutang Sewa		14,726	8,814
Amaun Terhutang daripada Syarikat Subsidiari		9,730	73,988
Tuntutan Cukai atas Dividen Belum Terima		8,491	9,039
Akruan Pelbagai Penghutang Bukan Pelaburan dan Deposit		45,355	42,658
Akruan Pendapatan Dividen		580,144	2,321,050
Akruan Penjualan Pelaburan		3,994,223	1,968,383
Caj Perkhidmatan Belum Terima		6,344	5,551
		4,712,739	4,474,322
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(6,072)	(4,818)
		4,706,667	4,469,504

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

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	4,671,767	4,398,432
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	40,972	75,890
	4,712,739	4,474,322

Butiran mengenai Penghutang dan Deposit (tidak termasuk Prabayaran, Hartanah Ditarik Balik dan Cukai Boleh Pulih) yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2023 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 2023

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN**5.1 KUMPULAN**

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	43,825,862	45,393,030
Pembiayaan Peribadi		19,467,482	19,154,238
Pembiayaan Hartanah dan Pembiayaan Akhir		9,636,637	8,456,659
Pembiayaan Penyambung dan Lain-lain Pembiayaan Berjangka		7,075,767	7,247,738
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	5.1a	2,393,998	2,203,418
Pembiayaan Perdagangan dan Kemudahan Overdraf		2,831,206	1,969,607
Kredit Pusingan		113,356	1,614,785
Sewa Beli dan Pembiayaan Auto		786,752	763,677
Pinjaman Berjangka Bersindiket		2,018,478	-
Akaun Margin		1,003,996	-
Pinjaman Staf		224,897	252,865
		89,378,431	87,056,017
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(355)	(533)
Pembiayaan dan Pinjaman Korporat	35.1b	(1,216,268)	(1,029,528)
Pembiayaan dan Pinjaman Peribadi	35.1b	(336,516)	(596,505)
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama	35.1b	(139)	(1,688)
Pinjaman Staf	35.1b	(328)	-
	35.1a	87,824,825	85,427,763

- a. Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama tidak bercagar dan dikenakan faedah antara 3.90% hingga 8.00% (2022: 3.20% hingga 8.00%) setahun kecuali pinjaman daripada syarikat subsidiari KWSP, KWASA Europe S.à r.l. kepada syarikat usaha samanya yang mempunyai faedah berubah berdasarkan pinjaman kepada SPV Hartanah ditolak margin berkaitan untuk tahun kewangan yang berkenaan.

Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama ini juga tiada tempoh tetap bagi pembayaran balik kecuali pinjaman daripada KWASA Europe S.à r.l. yang akan matang pada tahun 2025 dan Naungan Sentosa Sdn Bhd yang akan dibayar balik pada bila-bila masa atas pilihan syarikat bersekutu.

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		7,176,683	4,881,394
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		82,201,748	82,174,623
	35.1c	89,378,431	87,056,017

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

5. PINJAMAN, PENDAHULUAN DAN PEMBIAYAAN (SAMB.)

5.2 KWSP

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pinjaman dan Pembiayaan	5.2a	43,825,862	45,393,030
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	5.2b	4,746,471	2,757,033
Pinjaman Staf		196,090	214,011
		48,768,423	48,364,074
Elaun Rosot Nilai:			
Pinjaman dan Pembiayaan	35.1b	(355)	(533)
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	35.1b	(9,091)	(13,544)
Pinjaman Staf	35.1b	(328)	-
	35.1a	48,758,649	48,349,997

- 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 Duo Pte Ltd, Kwasa Singapore Trio Pte Ltd, Kwasa Global (Jersey) Limited, Kwasa Logistics Sdn Bhd dan KLSB Business Services Sdn Bhd, syarikat subsidiari milik penuh Kwasa Land Sdn Bhd, yang dikenakan faedah antara 3.20% hingga 10.00% (2022: 3.20% hingga 7.00%) setahun.

Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini juga tiada tempoh tetap pembayaran balik kecuali KWASA Europe S.à r.l., Kwasa Global (Jersey) Limited, KLSB Business Services Sdn Bhd, Kwasa Logistics Sdn Bhd dan Kwasa Properties Sdn Bhd di mana tempoh pembayaran balik adalah selepas tamat tempoh pinjaman, iaitu antara 1 hingga 20 tahun (2022: 10 hingga 20 tahun) daripada tarikh 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 FVTPL (Nota 6).

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		2,185,905	265,114
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		46,582,518	48,098,960
	35.1c	48,768,423	48,364,074

Butiran mengenai Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2023 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. 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 2023

6. ASET/LIABILITI KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI**6.1 KUMPULAN**

	Nota	2023			2022		
		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama	
			Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Aset Pelaburan Dipegang							
untuk Dagangan	35.1a	-	21,407,673	-	-	18,373,762	-
Instrumen Ekuiti		-	6,778,188	-	-	3,241,682	-
Instrumen Hutang	35.1a	-	74,432,510	-	-	61,703,564	-
Instrumen Lindung Nilai:	6b, 35.1a						
- Kontrak Hadapan		121,312,308	1,467,618	578,372	98,457,785	3,333,515	311,495
- Swap Mata Wang							
Bersilang		847,290	2,094	46,181	847,290	2,412	73,920
- Swap Kadar Faedah		13,246,599	687,182	56,721	11,175,542	505,092	529,040
Lain-lain Aset Kewangan							
Derivatif	35.1a	-	760,944	-	-	908,095	-
		135,406,197	105,536,209	681,274	110,480,617	88,068,122	914,455

6.2 KWSP

	Nota	2023			2022		
		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama		Nilai Nosional (RM'000)	Nilai Saksama	
			Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)		Aset (RM'000)	Liabiliti (RM'000)
Instrumen Hutang	35.1a	-	70,820,355	-	-	61,254,664	-
Pendahuluan Modal kepada							
Syarikat Subsidiari	6a, 35.1a	-	7,780,168	-	-	9,142,437	-
Instrumen Lindung Nilai:	6b, 35.1a						
- Kontrak Hadapan		118,004,174	1,417,479	541,310	96,480,899	3,318,498	288,025
- Swap Mata Wang							
Bersilang		847,290	2,094	46,181	847,290	2,412	73,920
Lain-lain Aset Kewangan							
Derivatif	35.1a	-	735,282	-	-	873,548	-
		118,851,464	80,755,378	587,491	97,328,189	74,591,559	361,945

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

- a. Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari merupakan pendahuluan modal yang telah gagal Ujian Pembayaran Hanya Prinsipal dan Faedah (SPP1) berdasarkan MFRS 9. Pendahuluan Modal ini tidak bercagar dan dikenakan faedah antara 0.50% hingga 8.00% setahun (2022: 0.50% hingga 8.00% setahun), kecuali kepada KWASA Capital Partners Limited dan Pinggiran Ventures Sdn Bhd di mana tiada faedah dikenakan ke atas pendahuluan modal berkenaan.

Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari ini tiada tempoh tetap pembayaran balik kecuali Tanjung Wibawa 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 antara 5 hingga 27 tahun (2022: 5 hingga 15 tahun) daripada tarikh perjanjian pendahuluan modal.

- b. Instrumen lindung nilai diukur pada nilai saksama dan digunakan oleh Kumpulan dan KWSP untuk melindungi perubahan dalam nilai saksama aset kewangan akibat daripada perubahan dalam kadar pertukaran mata wang asing dan kadar faedah pasaran. Kesemua derivatif dikira sebagai aset apabila nilai saksama adalah positif dan dikira sebagai liabiliti apabila nilai saksama adalah negatif. 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 pelaporan dengan nilai terhasil didiskaunkan ke nilai semasa.

Termasuk 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 RM612.58 juta (2022: RM60.86 juta) dan nilai nosional berjumlah RM11,145.09 juta (2022: RM10,281.46 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 pada setiap bulan dan suku tahunan. Syarikat Subsidiari akan menyelesaikan perbezaan di antara kadar faedah tetap dan terapung atas dasar bersih. Kontrak Swap Kadar Faedah yang menukar 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 2023

7. ASET KEWANGAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN**7.1 KUMPULAN**

	2023	2022
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalaman	118,863,286	121,747,312
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	20,656,140	18,745,271
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalaman	150,883,178	123,625,181
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	103,105,891	82,654,967
	393,508,495	346,772,731
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	414,937	142,032
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	2,930	1,694,847
	417,867	1,836,879
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	777,003	829,459
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	179,253	224,970
	956,256	1,054,429
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalaman	49,106,226	41,487,210
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	28,874,236	26,829,580
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalaman	7,082,436	5,812,308
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	23,368,475	20,397,855
	108,431,373	94,526,953
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalaman	16,972,093	9,168,303
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalaman	18,568,169	11,999,641
	35,540,262	21,167,944
	538,854,253	465,358,936

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

7.1 KUMPULAN (SAMB.)

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		5,245,528	2,974,776
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		138,726,107	112,720,121
	35.1a	143,971,635	115,694,897

Butiran mengenai Aset Kewangan pada FVOCI yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2023 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

a. Kumpulan Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut sebagai FVOCI:

	2023	2022
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	139,519,426	140,492,584
NASDAQ	39,551,615	20,068,269
Bursa Saham New York	31,072,959	23,835,709
Bursa Saham Hong Kong	21,109,669	20,112,192
Bursa Saham Singapura	16,577,566	16,995,915
Bursa Saham Tokyo	15,649,484	11,745,140
Bursa Saham Thailand	13,437,263	13,063,044
Bursa Saham Taiwan	12,390,331	8,323,826
Bursa Euronext Paris	12,313,784	10,053,089
Bursa Saham Indonesia	11,599,924	8,703,431
Bursa Saham Korea Selatan	10,804,219	9,363,170
Bursa Saham London	9,893,223	12,106,670
Bursa Saham Frankfurt	8,789,731	6,146,769
Bursa Saham Brazil	7,460,831	4,865,943
Bursa Sekuriti Australia	5,225,146	3,521,337
Bursa Saham Filipina	5,023,949	5,349,369
Bursa Saham India	4,758,498	4,635,103
Bursa Euronext Amsterdam	3,795,882	2,840,765
Bursa Saham China	3,724,345	4,403,675
Bursa Saham Mexico	3,546,984	1,583,477
Bursa Saham Vietnam	3,488,020	2,929,995
Bursa Saham Madrid	3,358,273	2,865,189
Bursa Saham Itali	2,989,617	2,371,713
Bursa Saham Switzerland	2,979,377	3,531,493
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	4,448,379	6,864,864
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,374,123	2,891,308
	394,882,618	349,664,039

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

	2023	2022
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
EKUITI TERSIAR HARGA		
Ekuiti Domestik Diuruskan Secara Dalam	118,863,609	121,747,312
Ekuiti Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	20,656,140	18,745,271
Ekuiti Global Diuruskan Secara Dalam	150,883,178	123,625,181
Ekuiti Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	103,105,891	82,654,967
	393,508,818	346,772,731
EKUITI TIDAK TERSIAR HARGA		
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	413,530	118,017
	413,530	118,017
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP KEKAL		
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Domestik	777,003	829,459
Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal Global	179,253	224,970
	956,256	1,054,429
INSTRUMEN BERPENDAPATAN TETAP		
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan Secara Dalam	39,142,311	31,116,324
Instrumen Berpendapatan Tetap Domestik Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	28,974,688	26,939,286
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan Secara Dalam	7,082,436	5,812,308
Instrumen Berpendapatan Tetap Global Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	23,383,566	20,412,739
	98,583,001	84,280,657
LAIN-LAIN INSTRUMEN		
Sekuriti Hutang Persendirian Domestik Diuruskan Secara Dalam	14,299,781	8,146,409
Sekuriti Hutang Persendirian Global Diuruskan Secara Dalam	18,568,169	11,999,641
	32,867,950	20,146,050
	526,329,555	452,371,884

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		3,744,171	2,116,538
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		127,706,780	102,310,169
	35.1a	131,450,951	104,426,707

Butiran mengenai Aset Kewangan pada FVOCI yang ditaksir sebagai mengalami rosot nilai bagi KWSP setakat 31 Disember 2023 adalah dinyatakan dalam Nota 35.1a. Pergerakan Elaun Rosot Nilai di Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah dinyatakan dalam Nota 35.1b.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

7.2 KWSP (Samb.)

a. KWSP Telah Mengkelaskan Portfolio Ekuiti Berikut Sebagai FVOCI:

	2023	2022
	Nilai Saksama (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)
PORTFOLIO EKUITI MELALUI PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Bursa Malaysia	139,519,749	140,492,584
NASDAQ	39,551,615	20,068,269
Bursa Saham New York	31,072,959	23,835,709
Bursa Saham Hong Kong	21,109,669	20,112,192
Bursa Saham Singapura	16,577,566	16,995,915
Bursa Saham Tokyo	15,649,484	11,745,140
Bursa Saham Thailand	13,437,263	13,063,044
Bursa Saham Taiwan	12,390,331	8,323,826
Bursa Euronext Paris	12,313,784	10,053,089
Bursa Saham Indonesia	11,599,924	8,703,431
Bursa Saham Korea Selatan	10,804,219	9,363,170
Bursa Saham London	9,893,223	12,106,670
Bursa Saham Frankfurt	8,789,731	6,146,769
Bursa Saham Brazil	7,460,831	4,865,943
Bursa Sekuriti Australia	5,225,146	3,521,337
Bursa Saham Filipina	5,023,949	5,349,369
Bursa Saham India	4,758,498	4,635,103
Bursa Euronext Amsterdam	3,795,882	2,840,765
Bursa Saham China	3,724,345	4,403,675
Bursa Saham Mexico	3,546,984	1,583,477
Bursa Saham Vietnam	3,488,020	2,929,995
Bursa Saham Madrid	3,358,273	2,865,189
Bursa Saham Itali	2,989,617	2,371,713
Bursa Saham Switzerland	2,979,377	3,531,493
Lain-lain Bursa Ekuiti Tersiar Harga	4,448,379	6,864,864
Ekuiti Tidak Tersiar Harga dan Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal	1,369,786	1,172,446
	394,878,604	347,945,177

Kumpulan dan KWSP telah memilih untuk mengkelaskan portfolio ekuiti di atas pada FVOCI 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 FVOCI bagi Kumpulan berjumlah RM12,429.47 juta (2022: RM12,096.01 juta) dan bagi KWSP berjumlah RM12,429.38 juta (2022: RM12,041.96 juta) seperti yang telah dinyatakan dalam Nota 24.

Sebagai sebahagian daripada strategi untuk meningkatkan nilai modal daripada caruman ahli, Kumpulan dan KWSP telah menjual RM226,402.05 juta (2022: RM158,923.32 juta) instrumen ekuiti yang dikelaskan pada FVOCI yang menghasilkan keuntungan bersih sebanyak RM22,714.46 juta (2022: RM16,582.02 juta) bagi Kumpulan dan 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 2023

8. ASET PELABURAN PADA KOS TERLUNAS**8.1 KUMPULAN**

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		138,860,898	122,038,866
Terbitan Pelaburan Kerajaan		141,209,828	118,435,519
Bon dan Sukuk		73,261,509	73,535,034
		353,332,235	314,009,419
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(637,892)	(585,400)
	35.1a	352,694,343	313,424,019

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		14,170,511	5,584,546
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		339,161,724	308,424,873
	35.1c	353,332,235	314,009,419

8.2 KWSP

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Sekuriti Kerajaan Malaysia		138,194,231	122,038,866
Terbitan Pelaburan Kerajaan		139,947,645	118,057,217
Bon dan Sukuk		70,903,457	73,387,785
		349,045,333	313,483,868
Elaun Rosot Nilai	35.1b	(636,043)	(584,299)
	35.1a	348,409,290	312,899,569

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

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan		13,612,075	5,752,714
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan		335,433,258	307,731,154
	35.1c	349,045,333	313,483,868

Butiran mengenai Aset Pelaburan pada Kos Terlunas ditaksir sebagai rosot nilai bagi Kumpulan dan KWSP setakat 31 Disember 2023 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 2023

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

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	99,450	99,450
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	4,761,733	4,304,444
Elaun Rosot Nilai	(4,361)	(4,361)
	4,757,372	4,300,083
Keuntungan dan Pelarasan dalam Syarikat Usaha Sama	260,870	496,359
	5,117,692	4,895,892

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	
					2023 %	2022 %	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Battersea Project Holding Company Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	20.00	20.00	1,363,257	1,287,005
PNB Kwasa International Holding Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	35.00	35.00	852,360	941,353
Melati Asia Holdings Limited		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Kepulauan Cayman	51.00	51.00	624,195	673,694
Yarra Park City Pty Ltd		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Australia	49.00	49.00	606,777	583,512
Goodman Lidcombe Industrial Trust		Perakaunan Ekuiti	Pelaburan Hartanah	Australia	49.00	49.00	374,539	349,960
The Arena Unit Trust		Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Jersey	50.00	50.00	639,924	306,329
Goodman Slough Industrial Trust		Perakaunan Ekuiti	Pelaburan Hartanah	Australia	49.00	49.00	321,881	300,907
PLUS Malaysia Berhad (PMB)	9.1a (i)	Perakaunan Ekuiti	Syarikat Pemegang Pelaburan	Malaysia	49.00	49.00	-	-
Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	9.1c						334,759	453,132
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama							5,117,692	4,895,892

- (i) Kumpulan telah menghentikan pengiktirafan perkongsian kerugian daripada PMB sejak tahun 2017 setelah amaun dibawa bagi pelaburan Kumpulan dalam PMB menjadi sifar berdasarkan MFRS 128. Setakat 31 Disember 2023, kerugian kumulatif yang tidak diiktiraf dikongsi oleh Kumpulan bagi PMB ialah RM5,077.88 juta (2022: RM5,005.19 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan:

	Battersea Project Holding Company Limited		PNB Kwasa International Holding Limited		Melati Asia Holdings Limited	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	449,150	277,172	144,111	74,266	64,723	22,287
Lain-lain Aset	11,395,800	10,836,655	11,538,200	8,510,034	1,216,533	1,297,484
Jumlah Aset	11,844,950	11,113,827	11,682,311	8,584,300	1,281,256	1,319,771
Jumlah Liabiliti	(5,028,666)	(4,678,803)	(9,246,996)	(5,894,719)	(59,735)	(23)
Jumlah Aset Bersih	6,816,284	6,435,024	2,435,315	2,689,581	1,221,521	1,319,748
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	1,465,528	5,514,027	262,688	114,888	-	-
Pendapatan Faedah	3,139	583	-	-	-	-
Susut Nilai dan Pelunasan	(5,624)	(1,284)	-	-	-	-
Perbelanjaan Faedah	(69,122)	(38,196)	-	-	-	-
Cukai	(3,457)	(150)	-	-	-	-
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(175,400)	(274,689)	(523,143)	73,060	(42,162)	(2,550)
Pendapatan Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	3,648	4,414
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(175,400)	(274,689)	(523,143)	73,060	(38,514)	1,864
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	-	-	-	-	29,856	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam % Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	20%	20%	35%	35%	51%	51%
Amaun Dibawa	1,363,257	1,287,005	852,360	941,353	624,195	673,694
Bahagian Milik Kumpulan: Keuntungan/(Kerugian) bagi Tahun Kewangan Semasa	(35,080)	(54,938)	(183,100)	25,571	(21,503)	(1,301)
Pendapatan Komprehensif Lain	-	-	-	-	1,860	2,251
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	(35,080)	(54,938)	(183,100)	25,571	(19,643)	950

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	Yarra Park City Pty Ltd		Goodman Lidcombe Industrial Trust		The Arena Unit Trust	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Tunai dan Kesetaraan Tunai	6,758	35,463	-	-	46,916	38,027
Lain-lain Aset	1,350,360	1,303,345	1,131,638	1,057,034	2,329,399	1,242,822
Jumlah Aset	1,357,118	1,338,808	1,131,638	1,057,034	2,376,315	1,280,849
Jumlah Liabiliti	(165,293)	(194,784)	(367,273)	(342,830)	(1,096,466)	(668,190)
Jumlah Aset Bersih	1,191,825	1,144,024	764,365	714,204	1,279,849	612,659
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	134,432	231,639	46,981	10,928	138,912	179,812
Susut Nilai dan Pelunasan	(1,865)	(1,985)	(7,551)	(7,642)	(68,739)	(21,918)
Perbelanjaan Faedah	-	-	-	(5,144)	(40,031)	(34,708)
Cukai	2,085	(6,180)	-	-	-	-
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	(4,970)	14,467	6,839	(5,989)	(61,046)	118,353
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	(4,970)	14,467	6,839	(5,989)	(61,046)	118,353
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa						
	-	-	14,585	1,632	18,274	23,848
Bahagian Milik Kumpulan dalam % Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan						
	49%	49%	49%	49%	50%	50%
Muhibah	22,782	22,940	-	-	-	-
Amaun Dibawa	606,777	583,512	374,539	349,960	639,924	306,329
Bahagian Milik Kumpulan: Keuntungan/(Kerugian) bagi Tahun Kewangan Semasa						
	(2,435)	7,089	3,351	(2,935)	(30,523)	59,176
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	(2,435)	7,089	3,351	(2,935)	(30,523)	59,176

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan tidak mengikut peratusan pegangan saham Kumpulan. Ringkasan penyata kewangan berikut mengambil kira pelarasan yang telah dibuat oleh entiti yang menggunakan kaedah ekuiti termasuk pelarasan nilai saksama dan pengubahsuaian bagi perbezaan dalam dasar perakaunan: (Samb.)

	Goodman Slough Industrial Trust		PLUS Malaysia Berhad	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan				
Tunai dan Kesetaraan Tunai	-	-	4,534,806	3,536,558
Lain-lain Aset	984,092	916,071	23,905,056	24,608,720
Jumlah Aset	984,092	916,071	28,439,862	28,145,278
Jumlah Liabiliti	(327,191)	(301,976)	(38,800,167)	(38,357,234)
Jumlah Aset Bersih	656,901	614,095	(10,360,305)	(10,211,956)
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif				
Pendapatan	49,420	10,332	3,779,058	3,750,900
Pendapatan Faedah	-	-	199,795	132,183
Susut Nilai dan Pelunasan	(7,371)	(5,891)	(532,785)	(1,251,843)
Perbelanjaan Faedah	-	(4,414)	(1,801,050)	(1,446,652)
Cukai	-	-	(23,537)	(37,360)
Keuntungan/(Kerugian) selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	2,781	(4,092)	(148,349)	(247,311)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	2,781	(4,092)	(148,349)	(247,311)
Dividen Diterima daripada Syarikat Usaha Sama pada Tahun Kewangan Semasa	12,534	1,390	-	2,270,023
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	49%	49%	49%	49%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	321,881	300,907	-	-
Amaun Dibawa	321,881	300,907	-	-
Bahagian Milik Kumpulan: Keuntungan/(Kerugian) bagi Tahun Kewangan Semasa	1,363	(2,005)	-	1,805,650
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	1,363	(2,005)	-	1,805,650

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	334,759	453,132
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan: (Kerugian)/Keuntungan Tahun Kewangan Semasa	(72,121)	482,014
Jumlah (Kerugian)/Pendapatan Komprehensif	(72,121)	482,014

9.2 KWSP

	2023 Kos/ Nilai Buku (RM'000)	2022 Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	24,500	24,500
	24,500	24,500

Senarai Syarikat Usaha Sama adalah seperti di Nota 39.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

10. PELABURAN DALAM SYARIKAT BERSEKUTU**10.1 Kumpulan**

	2023	2022
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,055,722	9,946,625
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,620,188	2,617,271
Elaun Rosot Nilai	(55,159)	(45,697)
	2,565,029	2,571,574
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	1,311,206	1,084,952
Elaun Rosot Nilai	(90,020)	-
	1,221,186	1,084,952
Keuntungan dan Pelarasan dalam Syarikat Bersekutu	4,284,168	3,794,329
	18,126,105	17,397,480

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	
					2023 %	2022 %	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
RHB Bank Berhad		Perakaunan Ekuiti	Banking	Malaysia	40.24	41.02	9,401,418	10,088,943	13,296,864	12,708,612
Malaysian Resources Corporation Berhad		Perakaunan Ekuiti	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, perkhidmatan pembangunan hartanah dan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	Malaysia	36.21	36.21	719,781	477,158	1,800,556	1,777,422
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd		Perakaunan Ekuiti	Pengendali konsesi lebuhraya	Malaysia	40.00	40.00	-	-	1,115,045	1,100,541
Syarikat Usaha Sama yang Tidak Material Secara Individu	10.1c								1,913,640	1,810,905
Jumlah Pelaburan Dalam Syarikat Usaha Sama									18,126,105	17,397,480

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan						
Jumlah Aset	328,692,111	310,788,181	8,844,549	9,234,786	4,711,727	4,752,850
Jumlah Liabiliti	(297,781,074)	(282,041,941)	(4,244,857)	(4,699,036)	(2,262,589)	(2,339,973)
Jumlah Aset Bersih	30,911,037	28,746,240	4,599,692	4,535,750	2,449,138	2,412,877
Kepentingan Tak Kawal	(36,497)	(31,147)	(5,594)	(5,540)	-	-
Jumlah Aset Bersih tidak termasuk Kepentingan Tak Kawal	30,874,540	28,715,093	4,594,098	4,530,210	2,449,138	2,412,877
Petikan daripada Penyata Pendapatan Komprehensif						
Pendapatan	7,744,165	8,308,809	2,537,490	3,205,061	254,117	273,713
Keuntungan selepas Cukai bagi Tahun Kewangan Semasa	2,810,499	2,712,021	101,085	53,547	36,262	77,558
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain bagi Tahun Kewangan Semasa	843,364	(860,736)	6,563	(1,045)	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif bagi Tahun Kewangan Semasa	3,653,863	1,851,285	107,648	52,502	36,262	77,558
Dividen Diterima daripada Syarikat Bersekutu bagi Tahun Kewangan Semasa	690,902	694,790	16,175	16,175	-	-
Bahagian Milik Kumpulan dalam %	40.24%	41.02%	36.21%	36.21%	40.00%	40.00%
Bahagian Aset Bersih Milik Kumpulan	12,423,915	11,778,931	1,663,523	1,640,389	979,655	965,151
Muhibah	872,949	929,681	137,033	137,033	135,390	135,390
Amaun Dibawa	13,296,864	12,708,612	1,800,556	1,777,422	1,115,045	1,100,541
Bahagian Milik Kumpulan:						
Keuntungan bagi Tahun Kewangan Semasa	1,141,324	1,125,497	36,583	23,482	14,505	31,023
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain	345,165	(365,410)	2,725	(956)	-	-
Jumlah Pendapatan Komprehensif	1,486,489	760,087	39,308	22,526	14,505	31,023

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Jumlah Amaun Dibawa untuk Syarikat Bersekutu yang Tidak Material Secara Individu	1,913,640	1,810,905
Amaun Agregat Bahagian Kumpulan:		
Keuntungan/(Kerugian) Tahun Kewangan Semasa	35,564	(106,915)
Jumlah Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif	35,564	(106,915)

10.2 KWSP

	2023	2022
	Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,055,751	9,946,625
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik	2,117,725	2,117,725
Elaun Rosot Nilai	(90,857)	(86,201)
	2,026,868	2,031,524
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	178,500	-
	12,261,119	11,978,149
Harga Pasaran		
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	10,121,199	10,566,101

- a. Dalam tahun kewangan semasa, KWSP melanggan 32% saham biasa dan saham keutamaan masing-masing diwakili oleh 4 juta unit dan 36 juta unit dalam Asterix Investment Holdings Pte Ltd dengan jumlah pertimbangan belian sebanyak USD40.00 juta bersamaan dengan RM178.50 juta.

Senarai Syarikat Bersekutu adalah seperti di Nota 39.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI

	Nota	KWSP	
		2023	2022
		Kos/ Nilai Buku (RM'000)	Kos/ Nilai Buku (RM'000)
Ekuiti Tersiar Harga Domestik	11a	5,059,672	5,059,672
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Domestik		4,635,722	4,540,477
Elaun Rosot Nilai		(11,993)	(9,523)
		4,623,729	4,530,954
Ekuiti Tidak Tersiar Harga Global	11b, 11c, 11d	34,325,067	27,761,531
Elaun Rosot Nilai		(78,898)	(94,896)
		34,246,169	27,666,635
		43,929,570	37,257,261
Harga Pasaran			
Ekuiti Tersiar Harga Domestik		3,353,999	2,905,224

- a. Tiada rosot nilai diakaunkan untuk Ekuiti Tersiar Harga Domestik walaupun harga pasaran lebih rendah daripada amaun dibawa setakat tarikh pelaporan. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 berakhir 2023 bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari adalah seperti berikut:

b. Suntikan Modal Tambahan

i. Kwasa Emerald ICAV

Hasil daripada penstrukturan Kwasa Emerald pada tahun 2023, pelaburan KWSP dalam Kwasa Emerald telah ditebus dan dipindahkan sebagai ekuiti ke dalam Kwasa Emerald ICAV sebanyak USD667.89 juta bersamaan dengan RM2,942.06 juta.

ii. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal tambahan ke dalam KWASA Global (Jersey) Limited berjumlah GBP140.23 juta bersamaan dengan RM810.14 juta terutamanya bagi pembelian tiga (3) hartanah pelaburan di United Kingdom melalui KWASA UK Limited, yang merupakan syarikat subsidiari milik KWASA Global (Jersey) Limited.

iii. KWASA US

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal berjumlah USD183.05 juta bersamaan dengan RM842.45 juta ke dalam KWASA US terutamanya bagi suntikan modal untuk dana baru di bawah syarikat subsidiari, KWASA USLF berjumlah USD100.00 juta bersamaan dengan RM466.95 juta. Lebihan suntikan modal adalah bagi pelaburan dana yang lain.

iv. Kwasa Asia

Pada tahun semasa, KWSP telah menyuntik modal sebanyak USD92.86 juta bersamaan dengan RM419.10 juta di dalam Kwasa Asia terutamanya untuk penyertaan dalam projek baru iaitu pelaburan di dalam aset logistik dan hotel di Jepun.

c. Pulangan Modal

i. KWASA Global (Jersey) Limited

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal berjumlah GBP49.00 juta bersamaan dengan RM265.03 juta daripada KWASA Global (Jersey) Limited melalui KWASA Global Development Limited, syarikat subsidiari KWASA Global (Jersey) Limited.

ii. KWASA US

Pada tahun semasa, KWSP menerima pulangan modal sebanyak USD38.96 juta bersamaan dengan RM165.49 juta daripada KWASA US terutamanya daripada dana pelaburan di dalam KWASA Madison, syarikat subsidiari milik KWASA US.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

d. 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 RM3,102.65 juta dan RM957.85 juta.

Butiran lanjut yang melibatkan suntikan modal baru/tambahan serta pulangan modal yang melibatkan transaksi signifikan pada tahun kewangan berakhir 2023 bagi Syarikat Subsidiari *Fund-of-Funds* adalah seperti berikut:

i. Suntikan Modal Tambahan

- (1) GIP Ashshams L.P. - RM747.89 juta
- (2) Meranti Fund III L.P. - RM286.50 juta
- (3) Cengal Private Equity Investments III plc - RM255.62 juta
- (4) Akasia I, L.P. - RM220.52 juta
- (5) Salam Private Opportunities Feeder Fund L.P. - RM210.19 juta
- (6) Cengal Private Equity Investments IV plc - RM196.52 juta
- (7) Equitix Najm L.P. - RM172.10 juta
- (8) Cendana I, L.P. - RM169.40 juta
- (9) Qamar Direct Infrastructure I, L.P. - RM167.16 juta
- (10) Nour Fund I L.P. - RM159.11 juta

ii. Pulangan Modal

- (1) Equitix Najm L.P. - RM175.39 juta
- (2) Meranti Fund L.P. - RM159.34 juta
- (3) Jati Private Equity Fund II L.P. - RM149.91 juta
- (4) Cengal Private Equity Investments II plc - RM130.50 juta
- (5) Merbau Investors Offshore II L.P. - RM103.45 juta
- (6) Merbau Investors Offshore L.P. - RM73.60 juta

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 57.45% (2022: 65.87%) 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:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ringkasan Penyata Kedudukan Kewangan		
Jumlah Aset	66,663,286	54,948,305
Jumlah Liabiliti	(56,825,020)	(45,989,112)
Jumlah Aset Bersih	9,838,266	8,959,193
Kepentingan Tak Kawal Terkumpul	4,186,319	3,057,773
Ringkasan Penyata Pendapatan Komprehensif		
Pendapatan	3,098,688	2,668,195
Keuntungan sebelum Cukai dan Zakat	559,723	691,336
Cukai dan Zakat	(67,914)	(231,148)
Keuntungan selepas Cukai dan Zakat	491,809	460,188
Pendapatan/(Kerugian) Komprehensif Lain	224,243	(180,320)
Jumlah Pendapatan Komprehensif	716,052	279,868
Jumlah Pendapatan Komprehensif Bahagian Kepentingan Tak Kawal	304,680	95,519
Bayaran Dividen kepada Kepentingan Tak Kawal	208,041	-
Ringkasan Penyata Aliran Tunai		
Aliran Tunai daripada Aktiviti Operasi	1,719,541	953,148
Aliran Tunai daripada/(digunakan untuk) Aktiviti Pelaburan	896,157	(385,566)
Aliran Tunai daripada Aktiviti Pembiayaan	785,666	983,529
Tambahan Tunai dan Kesetaraan Tunai	3,401,364	1,551,111
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 1 Januari	2,205,950	654,839
Tunai dan Kesetaraan Tunai pada 31 Disember	5,607,314	2,205,950

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

11. PELABURAN DALAM SYARIKAT SUBSIDIARI (SAMB.)

11.2 Perolehan Syarikat Subsidiari Baru

a. Perolehan Malaysian Industrial Development Finance Berhad (MIDF)

Pada 2 Oktober 2023, MBSB iaitu syarikat subsidiari KWSP telah menyempurnakan perolehan 100% pegangan saham dalam MIDF dengan jumlah pertimbangan belian sebanyak RM772.36 juta. Pertimbangan belian itu dipenuhi melalui terbitan 1,050,828,629 saham dengan nilai pasaran RM0.735 sesaham.

Perolehan itu mendatangkan keuntungan ke atas pembelian murah sebanyak RM354.38 juta yang telah diiktiraf dalam Keuntungan Modal dari Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama dalam Nota 24 disebabkan pertimbangan berjumlah RM772.36 juta adalah lebih rendah daripada aset bersih diperoleh berjumlah RM1,126.74 juta.

Berikutan daripada transaksi ini, MIDF kini merupakan syarikat subsidiari milik penuh MBSB dan pegangan saham KWSP dalam MBSB berkurang daripada 65.87% kepada 57.45%.

Selain itu, kos berkaitan perolehan sebanyak RM6.90 juta dan RM1.50 juta telah diiktiraf sebagai yuran dan bayaran ikhtisas dalam Penyata Pendapatan Komprehensif Kumpulan masing-masing bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 dan 31 Disember 2022.

b. Perolehan Vita Warwick 2 Limited dan Vita Warwick Operating Company Limited

Pada 4 Ogos 2023, Kwasa Global Jersey Limited iaitu syarikat subsidiari KWSP telah memperoleh 100% pegangan saham dalam Vita Warwick 2 Limited (kini dikenali sebagai KWASA Warwick Limited) dan Vita Warwick Operating Company Limited (kini dikenali sebagai KWASA Warwick Opco Limited) dengan jumlah pertimbangan belian sebanyak GBP173.32 juta bersamaan dengan RM987.26 juta dipenuhi melalui tunai.

Kumpulan telah menggunakan ujian tumpuan dalam MFRS 3 Kombinasi Perniagaan dan membuat kesimpulan bahawa ia merupakan perolehan aset kerana sebahagian besar nilai saksama tertumpu dalam satu (1) aset.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

12. ASET DIPEGANG UNTUK JUALAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Nilai Buku Bersih					
Pada 1 Januari		74,619	35,073	16,516	27,643
Tambahan		-	851	-	-
Pelupusan		(2,948)	(27,294)	(1,677)	(25,965)
Rosot Nilai Dicatat Semula	29	-	6,330	-	-
Klasifikasi Semula daripada/(kepada) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		14	(1,558)	-	-
Klasifikasi Semula daripada Inventori	13	-	50,516	-	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	79,656	14,839	-	14,838
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(4,830)	-	-
Klasifikasi Semula daripada Aset Hak atas Penggunaan	16	-	432	-	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	201	260	-	-
Pada 31 Disember		151,542	74,619	14,839	16,516

Nilai saksama Aset Dipegang untuk Jualan Kumpulan dan KWSP pada tarikh pelaporan masing-masing berjumlah RM251.40 juta dan RM24.00 juta (2022: RM127.72 juta dan RM28.72 juta), telah ditentukan berdasarkan penilaian yang dilakukan pada tahun semasa.

Aset Dipegang untuk Jualan bagi Kumpulan setakat 31 Disember 2023 adalah seperti berikut:

- 1) Satu (1) tanah milik bebas dan bangunan di Kelana Jaya, Selangor;
- 2) Satu (1) tanah milik bebas di Klang, Selangor; dan
- 3) Satu (1) bangunan pejabat di Seremban, Selangor

Selain itu, KWSP juga merekodkan aset berikut sebagai Aset Dipegang untuk Jualan setakat 31 Disember 2023:

- 1) Satu (1) bangunan pejabat di Petaling Jaya, Selangor.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

13. INVENTORI

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tanah Dipegang untuk Pembangunan			
Pada 1 Januari		3,052,416	3,000,327
Tambahan		25,214	46,708
Jualan		(100,616)	(20,641)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	78,141	26,022
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(139,096)	-
Pelarasan Kos		135,101	-
Pada 31 Disember	13b	3,051,160	3,052,416
Inventori			
Tanah Milik Bebas Dipegang untuk Jualan - pada Nilai Boleh Realis Bersih		-	50,516
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(50,516)
		3,051,160	3,052,416

- a. Tiada kos inventori yang diiktiraf sebagai belanja dalam tahun semasa bagi 2023 dan 2022.
- b. Berikut merupakan pecahan bagi Tanah Dipegang untuk Pembangunan:

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tanah Milik Bebas	478,231	466,710
Tanah Milik Pajakan	2,408,945	2,263,406
Kos Pembangunan	163,984	322,300
	3,051,160	3,052,416

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 2022		148,031	422,881	47,415	6,216	624,543
Tambahan		-	26,300	-	-	26,300
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17.1	-	7,380	-	-	7,380
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		148,031	456,561	47,415	6,216	658,223
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	33,415	-	-	33,415
Tambahan		-	19,689	-	-	19,689
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17.1	-	21,893	-	-	21,893
Pada 31 Disember 2023		148,031	531,558	47,415	6,216	733,220
Pelunasan Terkumpul						
Pada 1 Januari 2022		-	304,084	-	4,055	308,139
Pelunasan Tahun Semasa	29	-	46,973	-	1,039	48,012
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		-	351,057	-	5,094	356,151
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	25,752	-	-	25,752
Pelunasan Tahun Semasa	29	-	47,231	-	1,036	48,267
Pada 31 Disember 2023		-	424,040	-	6,130	430,170
Nilai Buku Bersih						
Pada 31 Disember 2022		148,031	105,504	47,415	1,122	302,072
Pada 31 Disember 2023		148,031	107,518	47,415	86	303,050

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)

14.1 KUMPULAN (Samb.)

a. Ujian Rosot Nilai ke atas Unit Penjana Tunai Mengandungi Muhibah dan Lesen Perbankan

Bagi tujuan ujian rosot nilai, lesen perbankan dan 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 penjana 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 2024 yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah, diunjurkan selama dua (2) tahun (2022: 2 tahun). Aliran tunai selepas tiga (3) tahun pertama diekstrapolasi menggunakan anggaran kadar pertumbuhan 4.0% (2022: 4.0%) mewakili kadar pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) negara untuk semua unit penjana tunai.

Unjuran aliran tunai diperoleh berdasarkan beberapa faktor utama termasuk prestasi lepas dan jangkaan pengurusan terhadap perkembangan pasaran. Kadar diskaun yang digunakan adalah sebelum cukai dan menggambarkan risiko khusus yang berkaitan dengan unit penjana tunai.

Di samping itu, amaun boleh pulih dinilai dengan menggabungkan beberapa senario kebarangkalian dengan variasi dalam andaian yang digunakan termasuk kadar diskaun dan kadar pertumbuhan untuk menganggarkan aliran tunai yang dijangkakan, untuk membolehkan penilaian ke atas sensitiviti amaun boleh pulih muhibah dengan mengambil kira kebarangkalian yang diandaikan bagi peristiwa masa hadapan dan/atau senario berbeza, 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	
	2023	2022	2023	2022
Perbankan Korporat	4.0%	4.0%	10.1%	12.9%
Perbankan Runcit	4.0%	4.0%	10.3%	12.5%

Berdasarkan ujian rosot nilai yang dilakukan, Pihak Pengurusan percaya bahawa tiada kemungkinan perubahan yang munasabah dalam andaian utama akan menyebabkan amaun dibawa untuk mana-mana unit penjana tunai melebihi amaun boleh pulihnya.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

14. ASET TAK KETARA (SAMB.)**14.2 KWSP**

	Nota	Lesen dan Perisian Teknologi Maklumat (RM'000)
Kos		
Pada 1 Januari 2022		129,151
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17.2	2,749
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		131,900
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17.2	6,175
Pada 31 Disember 2023		138,075
Pelunasan Terkumpul		
Pada 1 Januari 2022		109,010
Pelunasan Tahun Semasa	29	6,538
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		115,548
Susut Nilai Tahun Semasa	29	6,598
Pada 31 Disember 2023		122,146
Nilai Buku Bersih		
Pada 31 Disember 2022		16,352
Pada 31 Disember 2023		15,929

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

15. HARTANAH PELABURAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Kos					
Pada 1 Januari		26,277,665	28,199,099	1,543,560	1,543,080
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		1,003,899	172,768	-	-
Tambahan		576,837	267,501	13,865	60
Pengubahsuaian Pajakan		(24,471)	(100,090)	-	-
Pelupusan		(7,000)	(519,848)	-	-
Klasifikasi Semula daripada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	7,000	-	-
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(94,948)	(28,055)	-	(28,054)
Klasifikasi Semula daripada Inventori	13	139,096	-	-	-
Klasifikasi Semula kepada Inventori	13	(78,141)	(26,022)	-	-
Klasifikasi Semula daripada Aset Hak atas Penggunaan	16	38,342	-	38,342	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	28,707	-	28,707
Klasifikasi Semula kepada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	(8,637)	(622,411)	(1,041)	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		2,384,169	(1,083,114)	-	-
Pelarasan/Klasifikasi Semula		135,689	(17,870)	-	(233)
Pada 31 Disember		30,342,500	26,277,665	1,594,726	1,543,560
Susut Nilai Berkumpul					
Pada 1 Januari		(4,565,507)	(4,448,785)	(548,276)	(499,223)
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		(2,148)	-	-	-
Susut Nilai Tahun Semasa	29	(576,623)	(373,591)	(34,911)	(33,562)
Pelupusan		2,648	49,770	-	-
Klasifikasi Semula daripada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(2,170)	-	-
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	15,292	13,216	-	13,216
Klasifikasi Semula daripada Aset Hak atas Penggunaan	16	(7,741)	-	(7,741)	-
Klasifikasi Semula daripada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	-	(28,707)	-	(28,707)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah, Loji dan Peralatan	17	555	-	555	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(420,224)	198,371	-	-
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	26,389	-	-
Pada 31 Disember		(5,553,748)	(4,565,507)	(590,373)	(548,276)
Rosot Nilai Berkumpul					
Pada 1 Januari		(410,985)	(227,672)	(15,731)	(16,357)
Rosot Nilai Tahun Semasa	29	(37,890)	(200,905)	-	-
Rosot Nilai Dicatat Semula	29	643	626	643	626
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(42,416)	16,966	-	-
Pada 31 Disember		(490,648)	(410,985)	(15,088)	(15,731)
Nilai Buku Bersih pada 31 Disember		24,298,104	21,301,173	989,265	979,553

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

15. HARTANAH PELABURAN (SAMB.)

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

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pendapatan Sewa		1,783,834	1,585,341	97,986	89,415
Pendapatan Sewa Berubah		4,627	5,007	4,627	5,007
Perbelanjaan Operasi:					
- Susut Nilai	29	(576,623)	(373,591)	(34,911)	(33,562)
- Rosot Nilai Tahun Semasa	29	(37,890)	(200,905)	-	-
- Rosot Nilai Dicatat Semula	29	643	626	643	626
- Pelbagai		(81,255)	(103,078)	(27,192)	(20,303)
Keuntungan Bersih yang Berkaitan dengan Hartanah Pelaburan		1,093,336	913,400	41,153	41,183

Hartanah Pelaburan Kumpulan dinyatakan pada kos, termasuk kos transaksi. Nilai saksama Hartanah Pelaburan Kumpulan pada 31 Disember 2023 berjumlah RM37,355.57 juta (2022: RM34,766.55 juta) dan bagi KWSP berjumlah RM1,729.35 juta (2022: RM1,771.08 juta) ditentukan berdasarkan penilaian terkini yang dilakukan.

Berdasarkan pentaksiran rosot nilai yang dilakukan pada 31 Disember 2023, terdapat rosot nilai berjumlah RM37.89 juta (2022: RM200.91 juta) ke atas Hartanah Pelaburan bagi Kumpulan terutamanya disebabkan oleh penurunan harga hartanah.

Pada tahun semasa, terdapat rosot nilai telah dicatat semula berjumlah RM0.64 juta (2022: RM0.63 juta) atas dasar amaun boleh pulih adalah lebih tinggi berbanding amaun dibawa.

Pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023, Hartanah Pelaburan Kumpulan berjumlah RM14,344.15 juta (2022: RM11,937.83 juta) telah diikrarkan oleh syarikat subsidiari KWSP sebagai cagaran bagi pinjaman bank seperti yang dinyatakan dalam Nota 21.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

16. PAJAKAN

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

(i) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan

a) Aset Hak atas Penggunaan

Kumpulan	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos						
Pada 1 Januari 2022		229,676	127,445	1,826	26,467	385,414
Tambahan		-	19,119	78	-	19,197
Pelupusan		-	(368)	-	-	(368)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(750)	-	-	-	(750)
Pengubahsuaian Pajakan		168,740	(713)	-	-	168,027
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(14,065)	-	-	-	(14,065)
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		383,601	145,483	1,904	26,467	557,455
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		289	22,371	-	-	22,660
Tambahan		22,996	30,596	225	-	53,817
Pelupusan		-	(764)	-	-	(764)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(38,342)	-	-	-	(38,342)
Pengubahsuaian Pajakan		-	(2,175)	-	-	(2,175)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		35,130	-	-	-	35,130
Pada 31 Disember 2023		403,674	195,511	2,129	26,467	627,781
Susut Nilai Terkumpul						
Pada 1 Januari 2022		16,054	57,676	1,095	6,617	81,442
Susut Nilai Tahun Semasa	29	7,945	20,952	374	8,822	38,093
Pelupusan		-	(368)	-	-	(368)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	(318)	-	-	-	(318)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(444)	-	-	-	(444)
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		23,237	78,260	1,469	15,439	118,405
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		39	20,509	-	-	20,548
Susut Nilai Tahun Semasa	29	3,645	25,224	340	8,823	38,032
Pelupusan		-	(85)	-	-	(85)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(7,741)	-	-	-	(7,741)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		1,328	-	-	-	1,328
Pada 31 Disember 2023		20,508	123,908	1,809	24,262	170,487
Nilai Buku Bersih						
Pada 31 Disember 2022		360,364	67,223	435	11,028	439,050
Pada 31 Disember 2023		383,166	71,603	320	2,205	457,294

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

KWSP	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos				
Pada 1 Januari 2022		56,738	81,776	138,514
Tambahan		-	553,819	553,819
Pelupusan		-	(369)	(369)
Pengubahsuaian Pajakan		-	(717)	(717)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		56,738	634,509	691,247
Tambahan		-	3,676	3,676
Pelupusan		-	(765)	(765)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(38,342)	-	(38,342)
Pengubahsuaian Pajakan		-	(31,674)	(31,674)
Pada 31 Disember 2023		18,396	605,746	624,142
Susut Nilai Berkumpul				
Pada 1 Januari 2022		11,056	24,074	35,130
Susut Nilai Tahun Semasa	29	465	26,858	27,323
Pelupusan		-	(369)	(369)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		11,521	50,563	62,084
Susut Nilai Tahun Semasa	29	417	42,964	43,381
Pelupusan		-	(85)	(85)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	(7,741)	-	(7,741)
Pada 31 Disember 2023		4,197	93,442	97,639
Nilai Buku Bersih				
Pada 31 Disember 2022		45,217	583,946	629,163
Pada 31 Disember 2023		14,199	512,304	526,503

Kumpulan dan KWSP memajak pelbagai aset termasuk tanah pajakan, bangunan, kelengkapan pejabat dan perisian dan perkakasan komputer. Tempoh pajakan bagi tanah pajakan Kumpulan dan KWSP adalah masing-masing di antara 59 hingga 250 tahun dan 59 tahun manakala bagi aset pajakan yang lain adalah masing-masing antara satu (1) hingga 15 tahun dan tiga (3) hingga 15 tahun.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

16. PAJAKAN (SAMB.)**b) Liabiliti Pajakan**

Kumpulan	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2022		501,798	74,437	764	20,063	597,062
Tambahan		-	19,120	75	-	19,195
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	31,201	2,342	26	462	34,031
Pengubahsuaian Pajakan		68,651	(714)	-	-	67,937
Bayaran Pajakan		(29,471)	(22,323)	(407)	(9,219)	(61,420)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(17,713)	-	-	-	(17,713)
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		554,466	72,862	458	11,306	639,092
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	1,963	-	-	1,963
Tambahan		22,993	30,483	225	-	53,701
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	25,280	2,751	17	207	28,255
Pengubahsuaian Pajakan		(24,471)	(2,175)	-	-	(26,646)
Bayaran Pajakan		(17,366)	(27,398)	(368)	(9,219)	(54,351)
Pelupusan		-	(771)	-	-	(771)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		49,626	-	-	-	49,626
Pada 31 Disember 2023		610,528	77,715	332	2,294	690,869

KWSP	Nota	Tanah Pajakan (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2022		37,898	62,399	100,297
Tambahan		-	553,819	553,819
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,762	11,852	13,614
Pengubahsuaian Pajakan		-	(717)	(717)
Bayaran Pajakan		(1,120)	(28,906)	(30,026)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		38,540	598,447	636,987
Tambahan		-	3,676	3,676
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	29	1,792	24,148	25,940
Pengubahsuaian Pajakan		-	(31,674)	(31,674)
Bayaran Pajakan		(1,120)	(49,272)	(50,392)
Pelupusan		-	(771)	(771)
Pada 31 Disember 2023		39,212	544,554	583,766

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

16. PAJAKAN (SAMB.)**b) Liabiliti Pajakan (Samb.)**

Struktur kematangan Liabiliti Pajakan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	19,371	26,581	23,884	27,787
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	671,498	612,511	559,882	609,200
	690,869	639,092	583,766	636,987

(ii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Pendapatan Komprehensif

Berikut merupakan item Untung atau Rugi yang berkaitan dengan Pajakan:

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Keuntungan atas Penamatan Kontrak Pajakan	91	-	91	-
Item Termasuk dalam Sewa dan Cukai Tanah:				
- Perbelanjaan Berkaitan dengan Pajakan Jangka Pendek	28	166	28	166
- Perbelanjaan Berkaitan dengan Bayaran Pajakan Berubah Tidak Termasuk dalam Liabiliti Pajakan	3,847	(9,419)	-	-
	3,966	(9,253)	119	166

(iii) Jumlah yang diiktiraf dalam Penyata Aliran Tunai

Jumlah aliran keluar tunai bagi Pajakan pada 2023 adalah masing-masing berjumlah RM54.35 juta (2022: RM61.42 juta) dan RM50.39 juta (2022: RM30.03 juta) bagi Kumpulan dan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN**17.1 KUMPULAN**

	Nota	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji, Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat dan 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 2022		19,935	537,350	20,246	224,364	78,212	8,790	40,935	314,878	110,264	1,354,974
Tambahan		-	6,046	18	2,317	807	318	687	13,984	110,248	134,425
Pelupusan		-	-	(3)	-	(2,046)	(167)	(2,037)	(3,894)	-	(8,147)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	725	67,059	14,057	-	9,178	78,976	(169,995)	-
Hapus Kira		-	-	(2,216)	(2,187)	(38)	-	(180)	(3,948)	-	(8,569)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Dijual	12	-	(812)	-	(12)	-	-	-	-	-	(824)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,380)	(7,380)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	45,374	529,304	47,733	-	-	-	-	-	-	622,411
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		65,309	1,043,181	66,503	291,541	90,992	8,941	48,531	399,996	43,137	2,058,131
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	2,166	-	8,099	11,509	2,850	-	18,619	7,656	50,899
Tambahan		-	11,632	1,398	22,200	6,916	7,993	1,751	10,931	62,471	125,292
Pelupusan		-	-	-	(157)	(295)	(2,207)	(2,631)	(4,106)	-	(9,396)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	1	-	38	-	60	-	-	99
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	7,251	13,127	6,384	-	(1,214)	32,363	(57,911)	-
Hapus Kira		-	-	-	(550)	(113)	-	(997)	(4,534)	-	(6,194)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Dijual	12	-	(794)	-	(951)	-	-	-	-	-	(1,745)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,893)	(21,893)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	8,637	-	-	-	-	-	-	-	8,637
Pada 31 Disember 2023		65,309	1,064,822	75,153	333,309	115,431	17,577	45,500	453,269	33,460	2,203,830

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**17.1 KUMPULAN (Samb.)**

	Nota	Tanah Milik Bebas	Bangunan	Loji, Bangunan dan Mesin	Ubahsuai Pejabat dan 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)
Susut Nilai dan Rosot Nilai Terkumpul											
Pada 1 Januari 2022											
		-	183,342	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,056
		-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
		-	183,619	15,695	203,420	69,936	6,463	34,523	221,677	-	735,333
	29	-	22,598	3,185	26,794	6,258	752	3,357	56,359	-	119,303
		-	-	(3)	-	(2,030)	(167)	(2,035)	(3,880)	-	(8,115)
		-	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
		-	-	195	(8)	3	-	5	(195)	-	-
		-	-	(1,993)	(2,097)	(38)	-	(165)	(1,412)	-	(5,705)
		-	(552)	-	(12)	-	-	-	-	-	(564)
		-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023											
		-	176,958	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,493
Dianalisa sebagai:											
		-	176,681	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,216
		-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
		-	176,958	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,493

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**17.1 KUMPULAN (Samb.)**

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji, Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat dan 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)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023 (Samb.)		-	176,958	17,079	228,097	74,129	7,048	35,633	272,549	-	811,493
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	1,635	-	7,525	11,351	1,961	-	17,409	-	39,881
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	25,165	4,409	24,437	6,276	1,266	3,932	64,228	-	129,713
Pelupusan		-	-	-	(156)	(292)	(1,902)	(2,631)	(4,106)	-	(9,087)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	-	6	-	60	-	-	66
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	-	-	882	-	(900)	18	-	-
Hapus Kira		-	-	-	(256)	(113)	-	(997)	(4,440)	-	(5,806)
Klasifikasi Semula kepada Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(592)	-	(952)	-	-	-	-	-	(1,544)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	555	-	-	-	-	-	-	-	555
Pada 31 Disember 2023		-	203,721	21,488	258,695	92,239	8,373	35,097	345,658	-	965,271
Dianalisa sebagai:											
Susut Nilai Terkumpul		-	203,444	21,488	258,695	92,239	8,373	35,097	345,658	-	964,994
Rosot Nilai Terkumpul		-	277	-	-	-	-	-	-	-	277
Nilai Buku Bersih		-	203,721	21,488	258,695	92,239	8,373	35,097	345,658	-	965,271
Pada 31 Disember 2022		65,309	866,223	49,424	63,444	16,863	1,893	12,898	127,447	43,137	1,246,638
Pada 31 Disember 2023		65,309	861,101	53,665	74,614	23,192	9,204	10,403	107,611	33,460	1,238,559

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

17. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMB.)**17.2 KWSP**

	Nota	Tanah Milik Bebas (RM'000)	Bangunan (RM'000)	Loji, Bangunan dan Mesin (RM'000)	Ubahsuai Pejabat dan Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Kos											
Pada 1 Januari 2022		14,002	278,555	19,946	180,596	20,008	6,862	36,405	213,836	58,266	828,476
Tambahan		-	-	-	-	63	-	552	6,440	100,616	107,671
Pelupusan		-	-	(3)	-	(1,974)	(166)	(2,037)	(3,814)	-	(7,994)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	725	17,584	14,057	-	9,224	78,935	(120,525)	-
Hapus Kira		-	-	(2,216)	(2,187)	(38)	-	(180)	(3,948)	-	(8,569)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,749)	(2,749)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		14,002	249,848	18,452	195,993	32,116	6,696	43,964	291,449	35,608	888,128
Tambahan		-	-	288	1,164	162	7,993	1,427	6,358	29,737	47,129
Pelupusan		-	-	-	-	(295)	(1,653)	(2,546)	(4,106)	-	(8,600)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	7,251	7,549	6,384	-	(1,214)	30,797	(50,767)	-
Hapus Kira		-	-	-	(408)	(60)	-	(144)	(3,640)	-	(4,252)
Klasifikasi Semula kepada Aset Tak Ketara	14.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,175)	(6,175)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	1,041	-	-	-	-	-	-	-	1,041
Pada 31 Disember 2023		14,002	250,889	25,991	204,298	38,307	13,036	41,487	320,858	8,403	917,271

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan Bangunan (RM'000)	Perabot, Peralatan dan Pemasangan Tetap (RM'000)	Kenderaan Bermotor (RM'000)	Kelengkapan Pejabat (RM'000)	Perisian dan Perkakasan Komputer (RM'000)	Kerja dalam Pembinaan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Susut Nilai Berkumpul											
Pada 1 Januari 2022		-	165,459	12,409	164,230	18,011	4,958	30,705	164,935	-	560,707
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	5,384	1,328	8,633	5,113	583	3,231	43,138	-	67,410
Pelupusan		-	-	(3)	-	(1,964)	(167)	(2,036)	(3,815)	-	(7,985)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	195	(8)	3	-	5	(195)	-	-
Hapus Kira		-	-	(1,993)	(2,097)	(38)	-	(165)	(1,412)	-	(5,705)
Klasifikasi Semula kepada Hartanah Pelaburan	15	-	(28,707)	-	-	-	-	-	-	-	(28,707)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		-	142,136	11,936	170,758	21,125	5,374	31,740	202,651	-	585,720
Susut Nilai Tahun Semasa	29	-	5,386	1,164	8,540	4,335	977	3,747	50,680	-	74,829
Pelupusan		-	-	-	-	(293)	(1,653)	(2,546)	(4,105)	-	(8,597)
Pelarasan/Klasifikasi Semula		-	-	-	(2)	886	-	(900)	16	-	-
Hapus Kira		-	-	-	(114)	(60)	-	(144)	(3,546)	-	(3,864)
Klasifikasi Semula daripada Hartanah Pelaburan	15	-	555	-	-	-	-	-	-	-	555
Pada 31 Disember 2023		-	148,077	13,100	179,182	25,993	4,698	31,897	245,696	-	648,643
Nilai Buku Bersih											
Pada 31 Disember 2022		14,002	107,712	6,516	25,235	10,991	1,322	12,224	88,798	35,608	302,408
Pada 31 Disember 2023		14,002	102,812	12,891	25,116	12,314	8,338	9,590	75,162	8,403	268,628

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

18. CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		70,764	(13,073)
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		14,417	-
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi:			
- Cukai Pendapatan	31	17,579	25,923
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		(71,297)	56,972
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		(4,768)	942
Pada 31 Disember		26,695	70,764
Aset Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		-	-
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		144,395	143,881
	18.1a	144,395	143,881
Liabiliti Cukai Tertunda:			
- Selesai dalam tempoh 12 Bulan		-	-
- Selesai selepas tempoh 12 Bulan		(117,700)	(73,117)
	18.1b	(117,700)	(73,117)

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 2023

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

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

18.1 ASET CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (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 2022		1,058	50,844	5	4,273	20,280	4,032	80,492
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		2,490	-	(5)	2,665	4,912	13,346	23,409
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		-	56,972	-	-	-	-	56,972
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		7	-	-	11	-	(54)	(37)
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		3,555	107,816	-	6,949	25,192	17,324	160,836
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	3,996	-	-	1,979	9,123	15,098
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		(2,534)	-	-	3,593	55,202	(8,755)	47,506
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		-	(71,110)	-	-	-	-	(71,110)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		132	-	-	648	65	268	1,113
Pada 31 Disember 2023	18.1a	1,153	40,702	-	11,190	82,438	17,960	153,443

LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kerugian Cukai Belum Guna (RM'000)	Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (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 2022		-	-	(32,806)	(32,471)	(14,565)	(13,723)	(93,565)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		-	-	5,395	(4,459)	2,313	(735)	2,514
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	19	940	72	(52)	979
Pada 31 Disember 2022/ Pada 1 Januari 2023		-	-	(27,392)	(35,990)	(12,180)	(14,510)	(90,072)
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	-	(655)	-	-	(26)	(681)
Amaun yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi		-	-	22,209	(8,614)	(185)	(43,337)	(29,927)
Amaun yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		-	-	-	-	-	(187)	(187)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		-	-	-	(3,336)	(894)	(1,651)	(5,881)
Pada 31 Disember 2023	18.1b	-	-	(5,838)	(47,940)	(13,259)	(59,711)	(126,748)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)**18.1a ASET CUKAI TERTUNDA**

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Aset Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Kerugian Cukai Belum Guna		1,153	3,555
Rizab Aset Kewangan pada FVOCI		40,702	107,816
Hartanah Pelaburan		11,190	6,949
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		82,438	25,192
Lain-lain		17,960	17,324
	18.1	153,443	160,836
Tolak Selesai		(9,048)	(16,955)
Aset Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	144,395	143,881

18.1b LIABILITI CUKAI TERTUNDA

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Liabiliti Cukai Tertunda (Sebelum Tolak Selesai)			
Hartanah, Loji dan Peralatan		(5,838)	(27,392)
Hartanah Pelaburan		(47,940)	(35,990)
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(13,259)	(12,180)
Lain-lain		(59,711)	(14,510)
	18.1	(126,748)	(90,072)
Tolak Selesai		9,048	16,955
Liabiliti Cukai Tertunda (Selepas Tolak Selesai)	18	(117,700)	(73,117)

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

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Kerugian Cukai Belum Guna	760,651	290,425
Elaun Modal Tidak Serap	1,626	1,236
Perbezaan Sementara Boleh Ditolak	100,150	97,463
	862,427	389,124
Aset Cukai Tertunda Tidak Diiktiraf pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 24.00% (2022: 24.00%)	206,983	93,390

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

18. CUKAI TERTUNDA (SAMB.)

18.2 Tiada aset cukai tertunda telah diiktiraf bagi item di bawah: (Samb.)

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf oleh syarikat subsidiari tertentu berkenaan dengan perbezaan sementara di atas kerana Kumpulan berpendapat bahawa tiada keuntungan boleh dikenakan cukai yang mencukupi untuk membolehkan penggunaan aset cukai tertunda.

Kerugian cukai belum guna berjumlah RM760.65 juta (2022: RM290.42 juta) di mana tiada aset cukai tertunda diiktiraf akan tamat dalam tahun berikut:

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tahun Kewangan:		
2025	-	113,078
2026	-	470
2027	-	563
2028	516,757	-
2029	21,018	41,496
2030	21,681	20,712
2031	74,940	21,674
2032	71,781	63,815
2033	54,474	28,617
	760,651	290,425

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU

19.1 KUMPULAN

	Nota	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pendahuluan Sewa Diterima		315,722	254,122
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	19.1a	2,482,529	2,561,397
Akruan Bayaran Pelaburan	19.1b	3,684,802	4,156,590
		6,483,053	6,972,109

- 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 RM125.91 juta (2022: RM205.71 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 diktiraf berdasarkan MFRS 9 seperti jadual di bawah:

2023	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Total (RM'000)
Pada 1 Januari		15,278	32,440	5,055	52,773
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		1,307	-	-	1,307
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	11,709	(27,160)	(2,910)	(18,361)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(913)	913	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(8)	-	8	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,935	(1,935)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(356)	356	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		13	-	(13)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	37	(37)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		12,223	255	68	12,546
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(3,743)	(8,937)	(3,963)	(16,643)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		2,202	(17,137)	671	(14,264)
Hapus Kira		(73)	(101)	(295)	(469)
Pada 31 Disember		28,221	5,179	1,850	35,250

2022	Nota	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		17,118	35,929	1,400	54,447
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi	26	(1,840)	(3,489)	3,983	(1,346)
Pindahan:					
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(306)	306	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(25)	-	25	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		24,753	(24,753)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(873)	873	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1	-	(1)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	80	(80)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		12,333	1,395	95	13,823
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(6,688)	(8,098)	(547)	(15,333)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(31,908)	28,454	3,618	164
Hapus Kira		-	-	(328)	(328)
Pada 31 Disember		15,278	32,440	5,055	52,773

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

19. PEMIUTANG DAN LIABILITI TERAKRU (SAMB.)**19.1 KUMPULAN (Samb.)**

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	5,391,458	6,365,712
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	1,091,595	606,397
	6,483,053	6,972,109

19.2 KWSP

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pendahuluan Sewa Diterima	3,608	4,609
Akruan Bayaran Pentadbiran dan Pelbagai Bukan Pelaburan	529,343	404,443
Akruan Bayaran Pelaburan	2,965,432	3,814,002
Amaun Terhutang kepada Syarikat Subsidiari	1,385	259,979
	3,499,768	4,483,033

Struktur kematangan bagi Pemiutang dan Liabiliti Terakru adalah seperti berikut:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	3,437,955	4,435,946
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	61,813	47,087
	3,499,768	4,483,033

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

20. DEPOSIT DAN PENDAHULUAN**20.1 KUMPULAN**

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ansuran Majikan	59,507	103,487
Bayaran Tergantung Majikan	47,720	81,050
Deposit Sewa Pejabat	78,869	72,204
Deposit Pelanggan	45,252,924	36,988,256
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	293,637	253,008
Deposit atas Penjualan Hartanah	-	472
Pelbagai	3,751	1,018
	45,736,408	37,499,495

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	42,635,992	34,461,159
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	3,100,416	3,038,336
	45,736,408	37,499,495

20.2 KWSP

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Ansuran Majikan	59,507	103,488
Bayaran Tergantung Majikan	47,720	81,050
Deposit Sewa Pejabat	12,086	12,250
Transit Kutipan Caruman Lewat Proses	293,637	253,008
Deposit atas Penjualan Hartanah	-	472
Pelbagai	3,381	636
Deposit Sewa daripada Syarikat Subsidiari	-	17
	416,331	450,921

Struktur kematangan bagi Deposit dan Pendahuluan adalah seperti berikut:

	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	330,535	444,383
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	85,796	6,538
	416,331	450,921

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pinjaman Bank dan Overdraf	20,158,165	15,398,056
Tanggungjawab Berbantuan atas Jualan Pinjaman kepada Cagamas	4,031,732	4,355,408
Lain-lain Pinjaman	1,703,297	1,663,506
	25,893,194	21,416,970

Struktur kematangan bagi Pinjaman dan Overdraf adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	7,127,510	1,876,871
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	18,765,684	19,540,099
	25,893,194	21,416,970

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada

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

- a. Pada 18 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 telah berkuat kuasa pada 31 Mac 2022.
- b. 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 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%.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

Berikut adalah butiran mengenai pinjaman bank yang ketara yang telah dibuat oleh Kumpulan sebagaimana yang telah dilaporkan dalam Penyata Kedudukan Kewangan: (Samb.)

- c. 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, dengan tarikh kematangan pada 17 Jun 2022. Pada 31 Mac 2022, kemudahan pinjaman ini telah dibiayai semula dengan perjanjian pinjaman baharu sebanyak EUR293.29 juta (RM1,376.50 juta) dengan Standard Chartered Bank, matang selepas tiga (3) tahun dan menanggung faedah Euribor + 1.40%.
- d. 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.
- e. Pada 4 Disember 2020, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan satu mata wang terma dengan OCBC Bank (Malaysia) Berhad 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 0.1193%. Terdapat pembayaran balik pinjaman sebanyak GBP25.00 juta (RM146.19 juta) kepada OCBC Bank (Malaysia) Berhad menghasilkan baki pinjaman tertunggak baharu sebanyak GBP161.18 juta (RM868.33 juta).
- f. Syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan dengan OCBC Bank (Malaysia) Berhad pada 20 Disember 2021 untuk membiayai semula pinjaman apabila pinjaman sebelum ini berjumlah GBP259 juta matang. Perjanjian kemudahan baharu itu adalah untuk jumlah GBP276.46 juta (RM1,481.36 juta) dari 17 Disember 2021 hingga 17 Disember 2026. Pinjaman itu kini membawa faedah pada kadar GBP SONIA ditambah margin 1.25%.
- g. Pada 14 April 2022, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan baharu dengan CIMB Bank Berhad berjumlah GBP134.40 juta (RM744.28 juta) untuk membiayai semula kemudahan Murabaha Standard Chartered Bank sebelum ini yang berjumlah GBP132 juta selepas matang. Kemudahan baharu ini akan matang pada 14 April 2027 dan mengenakan faedah pada kadar GBP SONIA serta margin 0.90% dan tebaran pelarasan kredit sebanyak 0.1193%.
- h. Pada 5 Oktober 2023, syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan dengan RHB Bank (L) Ltd untuk membiayai semula pinjaman sebelumnya yang telah matang berjumlah GBP186.7 juta. Perjanjian kemudahan baharu itu adalah untuk jumlah GBP188.00 juta (RM1,077.94 juta) dari 6 Oktober 2023 hingga 6 Oktober 2028. Pinjaman itu kini membawa faedah pada kadar GBP SONIA ditambah margin 0.95%.
- i. Termasuk dalam Pinjaman Bank dan Overdraf ialah perjanjian belian semula Islamik yang dimeterai oleh syarikat subsidiari domestik pada tahun 2023 berjumlah RM2,005.20 juta.
- j. Syarikat subsidiari global telah memeterai perjanjian kemudahan pinjaman pusingan pada tahun 2023 dengan pelbagai bank berjumlah GBP181.50 juta (RM1,012.73 juta) di mana pinjaman-pinjaman ini dijamin dengan pelaburan hartanah Australia. Pinjaman ini menanggung faedah pada kadar asas daripada 4.277% kepada 4.352% dan margin di antara 1% kepada 1.45% dengan kadar matang di antara 31 Julai 2025 hingga 29 April 2026.

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

21. PINJAMAN DAN OVERDRAF (SAMB.)

21.1 Pinjaman Bank Sedia Ada (Samb.)

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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari	21,416,970	19,870,405
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Operasi:		
Faedah Dibayar	(375,139)	(43,228)
Perubahan Aliran Tunai dari Aktiviti Pembiayaan:		
Terimaan daripada Pinjaman	5,304,983	5,997,798
Pembayaran Balik Pinjaman	(2,605,444)	(4,015,194)
Perubahan Bukan Tunai:		
Faedah Terakru	432,645	271,299
Pelunasan Kos Perolehan Pinjaman	54,022	31,133
Permodalan Pinjaman	(30)	1,191
Tambahannya daripada Perolehan Subsidiari	225,092	-
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing	1,440,095	(696,434)
Pada 31 Disember	25,893,194	21,416,970

22. MANFAAT PEKERJA

	Nota	Kumpulan		
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2022		24,745	365,829	390,574
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	6,025	3,918	9,943
Kerugian/(Keuntungan) dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		10,346	(61,114)	(50,768)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(9,735)	(11,420)	(21,155)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		31,381	297,213	328,594
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		-	12,971	12,971
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	1,311	66,539	67,850
Kerugian dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		6,791	28,085	34,876
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(11,108)	(13,735)	(24,843)
Pada 31 Disember 2023	22.1 & 22.2	28,375	391,073	419,448

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	20,142	12,451
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	399,306	316,143
	419,448	328,594

	Nota	KWSP		
		Manfaat Perubatan Pesara (RM'000)	Gratuiti Bagi Pesara (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2022		24,745	365,829	390,574
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	6,025	3,918	9,943
Kerugian/(Keuntungan) dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		10,346	(61,114)	(50,768)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(9,735)	(11,420)	(21,155)
Pada 31 Disember 2022/Pada 1 Januari 2023		31,381	297,213	328,594
Peruntukan yang Dibuat dalam Tahun Semasa yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	29	1,311	66,172	67,483
Kerugian dari Penilaian Aktuari atas Pelan Manfaat Pekerja yang Diiktiraf sebagai Pendapatan Komprehensif Lain		6,791	27,058	33,849
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(11,108)	(13,341)	(24,449)
Pada 31 Disember 2023	22.1 & 22.2	28,375	377,102	405,477

Struktur kematangan Manfaat Pekerja adalah seperti berikut:

	Kumpulan	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	20,142	12,451
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	385,335	316,143
	405,477	328,594

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)

22.1 Manfaat Perubatan Pesara

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

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		31,381	24,745
Kos Perkhidmatan Semasa		-	4,840
Kos Faedah		1,311	1,185
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(11,108)	(9,735)
Kerugian Aktuari Bersih		6,791	10,346
Pada 31 Disember	22	28,375	31,381

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	28,375	31,381
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	28,375	31,381

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa	-	4,840
Kos Faedah	1,311	1,185
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	1,311	6,025
Kerugian Aktuari Bersih	6,791	10,346
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	6,791	10,346
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	8,102	16,371

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)**22.1 Manfaat Perubatan Pesara (Samb.)**

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan dan KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	31,381	24,745
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	8,102	16,371
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(11,108)	(9,735)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	28,375	31,381

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

	Kumpulan dan KWSP	
	2023	2022
Kadar Diskaun (%)	4.18	4.79
Kadar Inflasi Kos Perubatan (%):		
Pesakit Luar	3.56	5.31
Pesakit Dalam	1.47	0.49
Kadar Jangka Hayat Purata (Tahun):		
Lelaki	81	81
Perempuan	87	87

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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:

	Kumpulan dan KWSP		
	2023		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	28,375		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,643)	1,875
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		885	(959)

	Kumpulan dan KWSP		
	2022		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	31,381		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(1,805)	2,071
Jangka Hayat Purata (Perubahan 1 Tahun)		1,485	(1,695)

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:

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		297,213	365,829	297,213	365,829
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari		12,971	-	-	-
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)		53,748	(13,609)	53,748	(13,609)
Kos Faedah		12,790	17,527	12,424	17,527
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa		(13,735)	(11,420)	(13,341)	(11,420)
Kerugian/(Keuntungan) Aktuari Bersih		28,086	(61,114)	27,058	(61,114)
Pada 31 Disember	22	391,073	297,213	377,102	297,213

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)**22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)**

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

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	391,073	297,213	377,102	297,213
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	391,073	297,213	377,102	297,213

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

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Kos Perkhidmatan Semasa/(Dicatat Semula)	53,748	(13,609)	53,748	(13,609)
Kos Faedah	12,790	17,527	12,424	17,527
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	66,538	3,918	66,172	3,918
Kerugian/(Keuntungan) Aktuari Bersih	28,086	(61,114)	27,058	(61,114)
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain	28,086	(61,114)	27,058	(61,114)
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	94,624	(57,196)	93,230	(57,196)

d. Penyesuaian dengan Penyata Kedudukan Kewangan adalah seperti berikut:

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Nilai Semasa Obligasi Tidak Dibiayai	297,213	365,829	297,213	365,829
Tambahan daripada Perolehan Subsidiari	12,971	-	-	-
Jumlah Kos Pesara yang Diiktiraf dalam Untung atau Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain	94,624	(57,196)	93,230	(57,196)
Manfaat Dibayar dalam Tahun Semasa	(13,735)	(11,420)	(13,341)	(11,420)
Liabiliti Bersih pada 31 Disember	391,073	297,213	377,102	297,213

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

22. MANFAAT PEKERJA (SAMB.)**22.2 Gratuiti Bagi Pesara (Samb.)**

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

	Kumpulan		KWSP	
	2023	2022	2023	2022
Kadar Diskaun (%)	4.18 - 4.40	4.86	4.18	4.86
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (%)	4.20 - 5.00	5.00	4.20	5.00
Kadar Pelarasan Gaji (%)	0.02 - 8.00	8.00	8.00	8.00

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		
	2023		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	391,073		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(39,270)	42,380
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		1,465	(3,686)

	Kumpulan		
	2022		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	297,213		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(29,292)	34,473
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		864	(1,713)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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: (Samb.)

	KWSP		
	2023		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	377,102		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(36,712)	43,194
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		2,285	(6,248)

	KWSP		
	2022		
	(RM'000)	Peningkatan (+) (RM'000)	Penurunan (-) (RM'000)
Obligasi Manfaat pada 31 Disember	297,213		
Kadar Diskaun (Perubahan 1%)		(29,292)	34,473
Kadar Kenaikan Gaji Tahunan (Perubahan 1%)		864	(1,713)

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
Telah Diperuntukkan kepada Ahli					
Caruman	23.1	1,146,777,786	1,036,665,630	1,146,777,786	1,036,665,630
Belum Diperuntukkan kepada Ahli					
Lebihan Kumulatif dan Rizab:	23a				
Lebihan Kumulatif	23.2	22,143,739	17,035,539	19,065,629	13,755,385
Rizab Aset Kewangan pada FVOCI	23.3	(29,643,441)	(48,186,332)	(29,445,521)	(48,108,870)
Lain-lain Rizab	23.4	3,654,703	917,434	-	-
		(3,844,999)	(30,233,359)	(10,379,892)	(34,353,485)
Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		1,142,932,787	1,006,432,271	1,136,397,894	1,002,312,145

- a. Keseluruhan keuntungan selepas cukai dan zakat dan pendapatan/(kerugian) komprehensif lain boleh diagih kepada ahli KWSP. Aset Bersih Boleh Diagih kepada Ahli pada tahun ini bertambah sebanyak RM82.11 bilion (2022: Pengurangan RM2.54 bilion).

Manakala Lebihan Kumulatif berjumlah RM22.14 bilion (2022: RM17.04 bilion) bagi Kumpulan dan RM19.07 bilion (2022: RM13.76 bilion) bagi KWSP adalah merupakan amaun yang belum diperuntukkan kepada Akaun Caruman ahli KWSP setakat tarikh pelaporan.

Termasuk dalam amaun yang belum diperuntukkan kepada ahli KWSP setakat tarikh pelaporan juga adalah Rizab Aset Kewangan pada FVOCI 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 FVOCI hanya boleh diagihkan apabila keuntungan nyata bersih diiktiraf daripada penjualan Aset Kewangan pada FVOCI berdasarkan strategi pelaburan KWSP.

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

	Kumpulan		KWSP	
	31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)	31 Disember 2023 (RM'000)	31 Disember 2022 (RM'000)
Matang dalam tempoh 12 Bulan	356,744,027	313,423,228	356,744,027	313,423,228
Matang dalam tempoh melebihi 12 Bulan	786,188,760	693,009,043	779,653,867	688,888,917
	1,142,932,787	1,006,432,271	1,136,397,894	1,002,312,145

Amaun kematangan dalam tempoh 12 bulan adalah merupakan jumlah yang layak dikeluarkan oleh ahli yang berumur 50, 55, 60 Tahun dan ahli yang mempunyai baki caruman melebihi RM1 juta berdasarkan Akta KWSP 1991.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**23.1 Caruman**

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		1,036,665,630	988,728,704
<u>Tambah:</u>			
Terimaan dan Pelarasan Caruman			
Caruman Diterima daripada Majikan		97,560,824	84,780,193
Penebusan Pelaburan Amanah Saham		4,530,509	2,998,560
Penebusan/Pembatalan Skim Anuiti		34,237	39,581
Pemulihan/Pelarasan Akaun Caruman		712,283	9,182
		102,837,853	87,827,516
<u>Tolak:</u>			
Pengeluaran			
Umur 55 Tahun		19,459,405	17,597,278
Umur 50 Tahun		4,184,409	4,251,041
Umur 60 Tahun		8,691,551	7,439,886
Hilang Upaya		424,538	306,710
Meninggalkan Negara		583,438	731,893
Membeli/Membina Rumah		1,698,980	1,770,632
Menyelesaikan/Mengurangkan Baki Pinjaman Perumahan/Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan		2,512,658	1,693,861
Kesihatan		93,539	87,626
Kematian		3,050,682	3,166,318
Bayaran Berkala		326	375
Pelaburan Ahli		5,163,240	5,396,900
Pekerja Berpencen/Pesara Pilihan		1,303,542	1,232,369
Pendidikan		807,432	495,044
Bayaran Bulanan		68	102
Simpanan Melebihi RM1 Juta		2,393,746	1,961,669
Haji		1,986	398
		50,369,540	46,132,102
Kemudahan			
i-Lindung		16,365	8,892
i-Lestari		-	7
i-Sinar		-	92
i-Citra		-	136,051
Pengeluaran Khas		-	44,566,762
Fasiliti Sokongan Akaun 2 (FSA 2)		6,167	-
		22,532	44,711,804
Pengembalian Caruman			
Pengembalian kepada Majikan/Ahli-Kaedah 33(1), Kaedah-Kaedah & Peraturan-Peraturan KWSP 1991		12,238	12,710
Pengembalian Syer Majikan kepada Kumpulan Wang Amanah Pencen - Seksyen 56, Akta KWSP 1991		162,819	181,456
		175,057	194,166
		50,567,129	91,038,072
<u>Tambah:</u>			
Agihan Dividen kepada Ahli			
Dividen Dikreditkan: SK - 5.50% (2022: 5.35%) & SS - 5.40% (2022: 4.75%)	23.2c	57,806,496	51,138,265
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		34,936	9,217
		57,841,432	51,147,482
Pada 31 Disember	23	1,146,777,786	1,036,665,630

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**23.1 Caruman (Samb.)****Pelaburan Ahli**

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.

23.2 Lebihan Kumulatif

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		17,035,539	17,964,686
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		(36,966)	54,805
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		41,460,867	37,414,058
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI	7.2a	22,714,460	16,582,018
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(178,465)	(151,223)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	8,532	1,886
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(326,721)	(297,160)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(400,339)	(3,425,285)
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(57,806,496)	(51,138,265)
Pergerakan antara Rizab		(40,846)	1,770
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		398	2,281
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		(286,224)	25,968
Pada 31 Disember	23	22,143,739	17,035,539

	Nota	KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		13,755,385	16,404,729
Pelarasan Manfaat Pekerja untuk Tahun Kewangan Semasa		(36,267)	54,805
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		41,335,540	35,723,880
Keuntungan Nyata Bersih atas Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI	7.2a	22,714,460	16,582,018
Cukai Dibayar atas Pelaburan Global		(178,465)	(151,223)
Pendapatan Tidak Patuh Syariah bagi Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	32.4	8,532	1,886
Dividen Pengeluaran Caruman dan Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		(326,721)	(297,160)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.3	(400,339)	(3,425,285)
Agihan Dividen kepada Ahli	23.2c	(57,806,496)	(51,138,265)
Pada 31 Disember	23	19,065,629	13,755,385

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**23.2 Lebihan Kumulatif (Samb.)**

- 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 FVTPL serta pergerakan nilai tukaran mata wang asing atas penilaian semula aset kewangan berjumlah RM18.62 bilion (2022: RM13.58 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 RM0.40 bilion (2022: RM3.43 bilion) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI 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	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Peruntukan Dividen Tahunan:			
Simpanan Konvensional - 5.50% (2022: 5.35%)	32.2	50,326,283	45,439,240
Simpanan Syariah - 5.40% (2022: 4.75%)	32.2	7,480,213	5,699,025
	23.1	57,806,496	51,138,265

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 2023

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

23.3 Rizab Aset Kewangan pada FVOCI

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		(48,186,332)	5,591,508
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada FVOCI Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(2,217,908)	(14,931,192)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		8,533	(47,798)
Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		6,565,683	8,452,790
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI		13,433,782	(50,370,577)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	400,339	3,425,285
Pergerakan antara Rizab		49,861	120,222
Perkongsian Pendapatan Komprehensif Lain daripada Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		263,259	(421,571)
Perubahan Bersih pada Rizab-rizab Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama		10,600	(4,999)
Pergerakan Aset Bersih daripada Perubahan Pegangan Ekuiti dalam Syarikat Subsidiari		28,742	-
Pada 31 Disember	23	(29,643,441)	(48,186,332)

	Nota	KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Pada 1 Januari		(48,108,870)	3,218,518
Perubahan Bersih pada Nilai Saksama bagi Instrumen Hutang pada FVOCI Diklasifikasikan Semula ke Untung atau Rugi atas Penjualan		(2,335,207)	(14,812,418)
Perubahan Bersih pada Elaun Rosot Nilai terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		(3,856)	(47,616)
Keuntungan Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Hutang pada FVOCI		6,566,848	8,449,689
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Bersih atas Penilaian Semula Nilai Saksama terhadap Pelaburan dalam Instrumen Ekuiti pada FVOCI		14,035,225	(48,342,328)
Turun Nilai Kos atas Ekuiti Tersenarai	23.2	400,339	3,425,285
Pada 31 Disember	23	(29,445,521)	(48,108,870)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

23. ASET BERSIH BOLEH DIAGIH KEPADA AHLI (SAMB.)**23.3 Rizab Aset Kewangan pada FVOCI (Samb.)**

Perubahan pada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI adalah disebabkan oleh pergerakan pada keuntungan/(kerugian) tidak nyata bersih terkumpul atas penilaian semula Aset Kewangan pada FVOCI.

Pada tahun semasa, sebanyak RM400.34 juta (2022: RM3,425.29 juta) telah dipindahkan daripada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI 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 Rizab Aset Kewangan pada FVOCI mewakili kedudukan bersih setelah mengambil kira pemindahan keuntungan bersih terkumpul yang timbul daripada pelupusan Aset Kewangan pada FVOCI dari Rizab Aset Kewangan pada FVOCI kepada Lebihan Kumulatif berjumlah RM22.71 bilion (2022: RM16.58 bilion) untuk Kumpulan dan KWSP.

Termasuk dalam Rizab Aset Kewangan pada FVOCI pada tahun 2023 adalah elaun rosot nilai bagi instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai Aset Kewangan pada FVOCI berjumlah RM356.01 juta (2022: RM347.47 juta) bagi Kumpulan dan RM343.83 juta (2022: RM347.69 juta) bagi KWSP.

23.4 Lain-lain Rizab

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Rizab Lindung Nilai Aliran Tunai	23.4a	612,128	(48,992)
Rizab Pertukaran Mata Wang Asing	23.4b	3,320,874	1,326,659
Lain-lain Rizab	23.4c	(278,299)	(360,233)
	23	3,654,703	917,434

- 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 2023

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:	24a				
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		4,296,550	4,364,251	1,966,585	2,078,888
Aset Kewangan pada FVTPL		286,471	209,377	294,819	886,158
Aset Kewangan pada FVOCI		4,880,904	3,889,852	4,498,356	3,485,934
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		16,975,480	14,210,424	16,922,097	14,242,404
		26,439,405	22,673,904	23,681,857	20,693,384
Dividen dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada FVTPL		2,684,184	3,833,003	2,440,407	3,580,421
Aset Kewangan pada FVOCI		12,429,471	12,096,005	12,429,378	12,041,961
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		67,894	2,269,835	2,556,595	4,108,228
		15,181,549	18,198,843	17,426,380	19,730,610
Keuntungan/(Kerugian) Modal dari Pelaburan:					
Aset Kewangan pada FVTPL		509,273	(626,711)	(954,943)	(2,389,018)
Instrumen Hutang pada FVOCI		(545,191)	(400,189)	(495,072)	(387,123)
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		439,991	155,374	439,976	155,374
Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu & Usaha Sama		158,732	(34,611)	1,939,010	2,173,496
		562,805	(906,137)	928,971	(447,271)
		42,183,759	39,966,610	42,037,208	39,976,723
Keuntungan Bersih atas Tukaran Mata Wang Asing					
- Nyata		3,138,057	2,940,921	3,150,177	2,956,298
- Tidak Nyata		3,029,256	897,501	2,936,963	1,085,033
Keuntungan/(Kerugian) Bersih dari Aset Kewangan pada FVTPL					
- Nyata		(6,403,676)	(4,577,514)	(6,407,510)	(4,597,028)
- Tidak Nyata		4,420,237	(58,877)	2,780,197	(928,411)
Pendapatan Sewa		1,919,766	1,694,585	111,400	100,761
Faedah dan Keuntungan dari Baki Bank		48,037	9,931	20,815	3,827
Keuntungan atas Pelupusan Aset Dipegang untuk					
Jualan		-	41,334	-	41,334
Keuntungan atas Pelupusan Hartanah Pelaburan		8,148	330,461	-	-
Pelbagai		574,197	122,750	45,155	113,975
		48,917,781	41,367,702	44,674,405	38,752,512

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

24. PENDAPATAN PELABURAN KASAR (SAMB.)

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Diuruskan secara Dalaman	35,820,276	34,066,482	36,843,794	35,566,093
Diuruskan oleh Pengurus Dana Luar	6,363,483	5,900,128	5,193,414	4,410,630
Jumlah Faedah serta Keuntungan, Dividen dan Keuntungan Modal	42,183,759	39,966,610	42,037,208	39,976,723

- 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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Yuran Pengurus Dana Luar	586,379	503,081	505,524	452,940
Yuran Kustodi	50,329	50,949	50,329	50,949
Bayaran Khidmat Teknik Pelaburan	101,507	54,742	106,931	60,016
Faedah atas Pinjaman Bank dan Overdraf	461,330	303,476	-	-
Cukai Pegangan atas Pelaburan Global	998,620	967,532	894,725	916,470
Yuran Prestasi	33,090	119,682	-	-
Pelbagai	16,520	23,126	15,153	11,224
	2,247,775	2,022,588	1,572,662	1,491,599

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

26. ROSOT NILAI BERSIH ATAS ASET KEWANGAN PELABURAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Rosot Nilai atas Deposit dengan Institusi Kewangan		-	(1)	-	(1)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Deposit dengan Institusi Kewangan		1	10	1	10
		1	9	1	9
Rosot Nilai atas Penghutang Sewa		(19,054)	(7,057)	(4,000)	(6,575)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Penghutang Sewa		8,651	46,815	2,743	11,138
		(10,403)	39,758	(1,257)	4,563
Rosot Nilai atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		(133,274)	(202,095)	(1,007)	(716)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan		15,740	75,108	5,310	11,593
		(117,534)	(126,987)	4,303	10,877
Rosot Nilai atas Aset Kewangan pada FVOCI		(40,658)	(39,427)	(40,449)	(39,603)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Kewangan pada FVOCI		30,838	4,945	30,851	4,941
		(9,820)	(34,482)	(9,598)	(34,662)
Rosot Nilai atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		(52,525)	(30,412)	(52,526)	(30,412)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Aset Pelaburan pada Kos Terlunas		1,045	476	782	371
		(51,480)	(29,936)	(51,744)	(30,041)
Rosot Nilai Dicatat Semula atas Komitmen dan Luar Jangkaan	19	18,361	1,346	-	-
		18,361	1,346	-	-
		(170,875)	(150,292)	(58,295)	(49,254)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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

	Kumpulan		KWSP	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	(99,482)	(32,967)	(4,656)	(116)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu	-	22,864	-	93,847
	(99,482)	(10,103)	(4,656)	93,731
Rosot Nilai atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	(71,996)	(67,195)
Rosot Nilai Dicitat Semula atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari	-	-	85,524	13,043
	-	-	13,528	(54,152)
	(99,482)	(10,103)	8,872	39,579

Kumpulan dan KWSP merekodkan rosot nilai bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari dan Bersekutu apabila nilai dibawa melebihi nilai boleh pulihnya dan mencatat semula rosot nilai apabila nilai boleh pulih meningkat dari semasa ke semasa. Penilaian rosot nilai tersebut telah dilakukan menggunakan teknik penilaian yang sesuai bergantung kepada jenis perniagaan syarikat seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.1d.

28. LAIN-LAIN PENDAPATAN

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Faedah dan Keuntungan dari Pinjaman Staf		7,364	7,991	7,364	7,991
Dividen dari Caruman Terlewat Bayar		47,713	33,748	47,713	33,748
Keuntungan atas Pelupusan:					
- Hartanah Ditarik Balik		3,980	2,597	-	-
- Aset Dipegang untuk Jualan		4,369	850	3,038	-
- Aset Hak atas Penggunaan		92	-	92	-
- Hartanah, Loji dan Peralatan		449	658	608	666
Caj Perkhidmatan		107,304	105,132	65,583	66,469
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	32.4	48,510	30,905	48,510	30,905
Yuran Penalti		20,949	16,985	8	8
Pelbagai		57,707	37,502	9,965	12,973
		298,437	236,368	182,881	152,760

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

29. PERBELANJAAN OPERASI

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Gaji, Elaun dan Kos Staf	29a	1,690,448	1,516,312	1,285,558	1,197,813
Manfaat Pekerja	22	67,850	9,943	67,483	9,943
Elaun/Yuran Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan		3,208	3,356	3,208	3,356
Elaun/Yuran Pengarah Syarikat Subsidiari		5,542	5,388	-	-
Khidmat Teknikal		42,031	40,113	41,385	39,650
Faedah atas Deposit Pelanggan dan Lain-lain Pinjaman		1,723,732	1,130,242	-	-
Yuran dan Bayaran Ikhtisas		677,338	773,461	27,011	26,914
Bayaran Audit		19,017	16,183	1,072	1,055
Pembaikan dan Penyelenggaraan		235,012	220,867	109,288	92,452
Belanja Pos dan Telefon		33,790	33,390	28,365	28,084
Sewa dan Cukai Tanah		10,987	11,443	5,259	5,302
Pengangkutan dan Perjalanan		21,063	12,807	16,409	9,963
Percetakan dan Alat Tulis		4,986	5,300	2,177	2,360
Pengiklanan dan Penerbitan		38,677	23,335	22,491	7,412
Kos Ubahsuai Tidak Dipermodalkan		1,810	8,443	1,810	8,443
Insurans		3,267	4,390	1,186	1,266
Pelunasan Aset Tak Ketara	14	48,267	48,012	6,598	6,538
Susut Nilai Hartanah Pelaburan	15	576,623	373,591	34,911	33,562
Susut Nilai Aset Hak atas Penggunaan	16a	38,032	38,093	43,381	27,323
Susut Nilai Hartanah, Loji dan Peralatan	17	129,713	119,303	74,829	67,410
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Penghutang Pelbagai		19,597	(226)	90	1
Rosot Nilai Dicatat Semula Bersih atas Aset Dipegang untuk Jualan	12	-	(6,330)	-	-
Rosot Nilai/(Rosot Nilai Dicatat Semula) Bersih atas Hartanah Pelaburan	15	37,247	200,279	(643)	(626)
Belanja Keuntungan atas Liabiliti Pajakan	16b	28,255	34,031	25,940	13,614
Hapus Kira Penghutang		65	1,704	32	1,704
Kerugian Pengubahsuaian Pelbagai		-	59,973	-	-
		19,495	14,028	11,949	7,236
		5,476,052	4,697,431	1,809,789	1,590,775

- a. Termasuk dalam Gaji, Elaun dan Kos Staf adalah perbelanjaan caruman KWSP berjumlah RM187.98 juta (2022: RM164.83 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

30. CAJ BERKANUN

	Nota	Kumpulan dan KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Bantuan Kematian - Seksyen 58(1)	30a	66,863	70,607
Bantuan Hilang Upaya - Seksyen 58(2)	30a	4,265	3,355
Kos Invokasi - Seksyen 50(3)	30b	18,744	15,381
		89,872	89,343

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

a. 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.

b. 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

31. CUKAI DAN ZAKAT

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Cukai Pendapatan Malaysia		82,092	233,885
Cukai Luar Negara		204,593	214,257
		286,685	448,142
Kurangan Peruntukan pada Tahun Terdahulu:			
- Cukai Pendapatan Malaysia		51,407	27,886
- Cukai Luar Negara		23,118	1,423
		74,525	29,309
Cukai Tertunda Diiktiraf dalam Tahun Kewangan Semasa	18	(17,579)	(25,923)
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		343,631	451,528
Zakat		8,392	3,176
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		352,023	454,704

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

	Nota	Kumpulan	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Keuntungan sebelum Cukai		42,020,090	38,025,721
Cukai pada Kadar Cukai Boleh Diguna Pakai iaitu 24.09% (2022: 23.30%)	31a	10,121,503	8,861,270
Kesan Cukai Tambahan daripada Cukai Makmur		-	48,132
Pendapatan Tidak Tertakluk kepada Cukai		(10,056,185)	(8,633,292)
Perbelanjaan Tidak akan Ditolak bagi Tujuan Cukai		213,214	172,157
Penggunaan Kerugian Cukai Belum Guna dan Elaun Modal Tidak Serap yang Dahulunya Belum Diiktiraf		(847)	(66)
Perbezaan Sementara Tidak Diiktiraf bagi Tahun Semasa		5,179	2,164
Kurangan Peruntukan Cukai bagi Tahun Terdahulu		74,525	29,309
Lebih Peruntukan Cukai Tertunda bagi Tahun Terdahulu		(13,758)	(28,146)
Perbelanjaan Cukai bagi Tahun Kewangan		343,631	451,528
Zakat		8,392	3,176
Jumlah Perbelanjaan Cukai dan Zakat bagi Tahun Kewangan		352,023	454,704

- 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 2.16a.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH**32.1 Aset Pelaburan**

KWSP	Nota	2023			2022		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Deposit dengan Institusi Kewangan							
Deposit Kasar dengan Institusi Kewangan		24,147,269	28,046,515	52,193,784	25,081,048	22,195,889	47,276,937
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	(1)	(1)
	3.2	24,147,269	28,046,515	52,193,784	25,081,048	22,195,888	47,276,936
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan (Nota a)							
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan Kasar		21,533,037	27,039,296	48,572,333	21,106,538	27,043,524	48,150,062
Elaun Rosot Nilai		(8,232)	(1,214)	(9,446)	(8,232)	(5,844)	(14,076)
	5.2	21,524,805	27,038,082	48,562,887	21,098,306	27,037,680	48,135,986
Aset Kewangan pada FVTPL	6.2	3,073,801	77,681,577	80,755,378	2,592,499	71,999,060	74,591,559
Aset Kewangan pada FVOCI							
i) Instrumen Ekuiti							
Domestik		81,392,876	58,540,403	139,933,279	83,014,100	57,596,502	140,610,602
Global		121,430,032	132,559,037	253,989,069	73,028,276	133,251,871	206,280,147
		202,822,908	191,099,440	393,922,348	156,042,376	190,848,373	346,890,749
ii) Instrumen Berpendapatan Tetap Kekal							
Domestik		149,855	627,148	777,003	188,611	640,848	829,459
Global		9,757	169,496	179,253	10,347	214,623	224,970
		159,612	796,644	956,256	198,958	855,471	1,054,429

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**32.1 Aset Pelaburan (Samb.)**

KWSP	Nota	2023			2022		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Aset Kewangan pada FVOCI (Samb.)							
iii) Instrumen Berpendapatan Tetap							
Domestik		27,189,746	40,927,253	68,116,999	21,578,835	36,476,775	58,055,610
Global		13,413,913	17,052,089	30,466,002	11,809,734	14,415,312	26,225,046
		40,603,659	57,979,342	98,583,001	33,388,569	50,892,087	84,280,656
iv) Lain-lain Instrumen							
Domestik		6,542,150	7,757,631	14,299,781	7,197,385	949,024	8,146,409
Global		4,530,293	14,037,876	18,568,169	3,229,361	8,770,280	11,999,641
		11,072,443	21,795,507	32,867,950	10,426,746	9,719,304	20,146,050
	7.2	254,658,622	271,670,933	526,329,555	200,056,649	252,315,235	452,371,884
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas							
Aset Pelaburan Kasar pada Kos Terlunas							
Elaun Rosot Nilai		157,397,685	191,647,648	349,045,333	134,778,171	178,705,697	313,483,868
		(634,460)	(1,583)	(636,043)	(582,492)	(1,807)	(584,299)
	8.2	156,763,225	191,646,065	348,409,290	134,195,679	178,703,890	312,899,569
Pelaburan dalam Syarikat Usaha Sama							
Ekuiti Tidak Tersiar Harga							
Domestik	9.2	24,500	-	24,500	24,500	-	24,500
Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu							
Ekuiti Domestik		2,503,092	9,670,384	12,173,476	2,503,091	9,561,259	12,064,350
Elaun Rosot Nilai		-	(90,857)	(90,857)	-	(86,201)	(86,201)
		2,503,092	9,579,527	12,082,619	2,503,091	9,475,058	11,978,149
Ekuiti Global		178,500	-	178,500	-	-	-
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-
		178,500	-	178,500	-	-	-
	10.2	2,681,592	9,579,527	12,261,119	2,503,091	9,475,058	11,978,149

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**32.1 Aset Pelaburan (Samb.)**

KWSP	Nota	2023			2022		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pelaburan dalam Syarikat							
Subsidiari							
Ekuiti Domestik		7,622,866	2,072,528	9,695,394	7,622,740	1,977,408	9,600,148
Elaun Rosot Nilai		(85)	(11,908)	(11,993)	(6,158)	(3,365)	(9,523)
		7,622,781	2,060,620	9,683,401	7,616,582	1,974,043	9,590,625
Ekuiti Global		3,793,460	30,531,607	34,325,067	2,665,564	25,095,968	27,761,532
Elaun Rosot Nilai		(10,129)	(68,769)	(78,898)	(73,557)	(21,339)	(94,896)
		3,783,331	30,462,838	34,246,169	2,592,007	25,074,629	27,666,636
	11	11,406,112	32,523,458	43,929,570	10,208,589	27,048,672	37,257,261
Aset Dipegang untuk Jualan	12	14,839	-	14,839	16,516	-	16,516
Hartanah Pelaburan	15	989,265	-	989,265	810,799	168,754	979,553
Jumlah Aset Pelaburan		475,284,030	638,186,157	1,113,470,187	396,587,676	588,944,237	985,531,913

Pada 31 Disember 2023, aset pelaburan di dalam Portfolio Syariah untuk Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional adalah sebanyak RM198.01 bilion (2022: RM159.68 bilion) dan RM277.27 bilion (2022: RM236.92 bilion), bersamaan dengan 42% (2022: 40%) dan 58% (2022: 60%) masing-masing daripada jumlah aset pelaburan. Aset pelaburan bagi Portfolio Konvensional berjumlah RM638.19 bilion (2022: RM588.94 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.

b. Liabiliti Pelaburan

KWSP	Nota	2023			2022		
		Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Syariah (RM'000)	Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	6.2	139,124	448,367	587,491	88,585	273,360	361,945

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**32.2 Akaun Caruman**

KWSP	Nota	2023			2022		
		Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		127,040,473	909,625,157	1,036,665,630	115,541,512	873,187,192	988,728,704
Tambah:							
Caruman Dipindahkan daripada Simpanan Konvensional		9,287,875	-	9,287,875	7,835,442	-	7,835,442
Terimaan dan Pelarasan Caruman		17,879,241	84,958,612	102,837,853	14,408,136	73,419,380	87,827,516
Dividen Dikreditkan kepada Ahli:							
- Simpanan Shariah:							
5.40% (2022: 4.75%)	23.2	7,480,213	-	7,480,213	5,699,025	-	5,699,025
- Simpanan Konvensional:							
5.50% (2022: 5.35%)	23.2	-	50,326,283	50,326,283	-	45,439,240	45,439,240
Pelarasan Dividen untuk Tahun Terdahulu		1,632	33,304	34,936	1,735	7,482	9,217
		161,689,434	1,044,943,356	1,206,632,790	143,485,850	992,053,294	1,135,539,144
Tolak:							
Caruman Dipindahkan kepada Simpanan Shariah		-	(9,287,875)	(9,287,875)	-	(7,835,442)	(7,835,442)
Pengeluaran dan Pengembalian Caruman		(11,188,466)	(39,378,663)	(50,567,129)	(16,445,377)	(74,592,695)	(91,038,072)
Pada 31 Disember	23	150,500,968	996,276,818	1,146,777,786	127,040,473	909,625,157	1,036,665,630

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**32.3 Penyata Untung atau Rugi**

KWSP	Nota	2023			2022		
		Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Simpanan Shariah (RM'000)	Simpanan Konvensional (RM'000)	Jumlah (RM'000)
PENDAPATAN							
Pendapatan Pelaburan Kasar	24	4,876,516	39,797,889	44,674,405	4,979,584	33,772,928	38,752,512
Perbelanjaan Pelaburan	25	(171,087)	(1,401,575)	(1,572,662)	(139,883)	(1,351,716)	(1,491,599)
Rosot Nilai Bersih atas Aset Kewangan Pelaburan	26	(15,593)	(42,702)	(58,295)	(11,839)	(37,415)	(49,254)
Rosot Nilai Dicatat Semula/(Rosot Nilai) Bersih atas Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama	27	19,765	(10,893)	8,872	(13,898)	53,477	39,579
Pendapatan Pelaburan Bersih		4,709,601	38,342,719	43,052,320	4,813,964	32,437,274	37,251,238
Lain-lain Pendapatan	28	24,511	158,370	182,881	18,731	134,029	152,760
Jumlah Pendapatan		4,734,112	38,501,089	43,235,201	4,832,695	32,571,303	37,403,998
PERBELANJAAN							
Perbelanjaan Operasi	29	(243,360)	(1,566,429)	(1,809,789)	(200,920)	(1,389,855)	(1,590,775)
Caj Berkanun	30	(11,836)	(78,036)	(89,872)	(11,051)	(78,292)	(89,343)
Jumlah Perbelanjaan		(255,196)	(1,644,465)	(1,899,661)	(211,971)	(1,468,147)	(1,680,118)
Keuntungan Bersih Boleh Diagih kepada Ahli		4,478,916	36,856,624	41,335,540	4,620,724	31,103,156	35,723,880

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)

32.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah

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

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

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

KWSP		2023	2022
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	(RM'000)	(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		4,730	2,140
Lain-lain Pendapatan Tidak Patuh Syariah		-	-
		4,730	2,140
b. Pendapatan Tidak Patuh Syariah daripada Caj Lewat Bayar			
Caj Lewat Bayar oleh Majikan yang Gagal Mencarum		42,722	28,637
Caj Lewat Bayar ke atas Kelewatan Membayar Sewa Hartanah Patuh Syariah		1,058	127
Caj Lewat Bayar ke atas Penggunaan Kios dan daripada Institusi Pengurusan Dana (IPD)		-	1
		43,780	28,765
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	28	48,510	30,905

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

32. PENDEDAHAN SIMPANAN SHARIAH (SAMB.)**32.4 Pendedahan Syariah Berkaitan Pendapatan Tidak Patuh Syariah (Samb.)**

KWSP		2023	2022
Pendapatan Tidak Patuh Syariah	Nota	(RM'000)	(RM'000)
1. Pendapatan Tidak Patuh Syariah (Samb.)			
ii. Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif			
Lebihan Keuntungan daripada Klasifikasi Semula Sekuriti daripada Syariah kepada Konvensional	23.2	8,532	1,886
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah Diiktiraf dalam Lebihan Kumulatif		8,532	1,886
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		57,042	32,791
2. Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah			
Caj Berkanun	32.4a	(57,042)	(32,791)
Jumlah Penggunaan Pendapatan Tidak Patuh Syariah pada Tahun Semasa		(57,042)	(32,791)
Jumlah Pendapatan Tidak Patuh Syariah yang Tidak Digunakan setakat 31 Disember		-	-

- a. Caj Berkanun sebenar bagi tahun 2023 adalah sebanyak RM89.87 juta (2022: RM89.34 juta) seperti yang dinyatakan dalam Nota 30.

33. TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	Nota	Kumpulan	
		2023	2022
		(RM'000)	(RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		17,302,127	13,871,182
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		9,631,349	8,328,778
		26,933,476	22,199,960
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		38,837,860	41,831,126
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.1	2,601,615	325,156
		68,372,951	64,356,242

	Nota	KWSP	
		2023	2022
		(RM'000)	(RM'000)
Baki Bank dan Wang Tunai		13,083,313	9,093,233
Baki Bank di bawah Seliaan Kustodi		9,631,349	8,328,778
		22,714,662	17,422,011
Deposit dan Penempatan dengan Institusi Kewangan		33,693,866	39,961,167
Akaun Pasaran Wang dengan Bank Negara Malaysia	3.2	2,601,615	325,156
		59,010,143	57,708,334

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

34. PENGLIBATAN MODAL

	Nota	Kumpulan		KWSP	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
a. Penglibatan Modal bagi Projek					
Diluluskan dan Terikat		77,963	32,511	19,290	16,181
Diluluskan tetapi Belum Terikat		194,539	223,011	194,539	223,011
		272,502	255,522	213,829	239,192
b. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Dana					
Diluluskan dan Terikat	34i	24,075,858	18,411,638	24,075,858	18,411,638
c. Penglibatan Modal bagi Pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama					
Diluluskan dan Terikat	34i	22,839,701	23,228,079	22,839,701	23,228,079
d. Penglibatan Operasi	34ii				
Gantian Kredit Langsung		80,589	19,359	-	-
Luar Jangkaan Berkaitan Dagangan		69,139	81,715	-	-
Luar Jangkaan Jangka Pendek Berkaitan Dagangan Bubar Sendiri		56,657	29,069	-	-
Komitmen Tidak Boleh Batal untuk Melanjutkan Kredit					
- Dalam Tempoh Setahun		1,789,696	793,601	-	-
- Satu (1) hingga Lima (5) Tahun		1,839,478	1,885,883	-	-
- Melebihi Lima (5) Tahun		361,078	347,598	-	-
Kontrak Berkaitan Kadar Faedah:					
- Satu (1) hingga Lima (5) Tahun		300,000	-	-	-
Kontrak Berkaitan Pertukaran Asing:					
- Dalam Tempoh Setahun		2,820,048	1,976,886	-	-
		54,504,746	47,029,350	47,129,388	41,878,909

i. Penglibatan modal bagi pelaburan dalam Dana serta pelaburan dalam Syarikat Subsidiari, Bersekutu dan Usaha Sama merupakan baki modal yang masih belum dipanggil setakat tarikh pelaporan. Pelepasan bayaran pelaburan akan dibuat secara progresif berdasarkan notis panggilan modal yang diterima daripada pengurus dana atau rakan kongsi mengikut tempoh pelaburan yang dipersetujui.

ii. Kumpulan membuat pelbagai komitmen dan menanggung liabiliti luar jangka tertentu dengan rekurs undang-undang kepada para pelanggannya dalam urusan perniagaan biasa. Tiada kerugian ketara dijangkakan akibat daripada urusan niaga ini.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 kadaran portfolio AAA bagi sekuriti hutang dan pinjamannya.

Dari segi polisi, KWSP hanya melabur di dalam sekuriti hutang dengan kumpulan kadaran paling rendah A bagi pelaburan domestik dan BBB bagi pelaburan global. Walau bagaimanapun, KWSP juga boleh melabur di dalam aset yang tidak berkadaran di mana kadaran diberi menggunakan model kadaran dalaman yang sejajar dengan pendekatan diguna pakai oleh agensi kadaran 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 kadaran bagi memastikan kualiti kredit berada dalam lingkungan parameter pelaburan KWSP.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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. Pengelasan kualiti kredit adalah seperti berikut:

Klasifikasi Kualiti

i. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Panjang

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

ii. Kadaran bagi Obligasi Kewangan Jangka Pendek

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

Kadaran Jangka Pendek	Kadaran Kredit Global	Definisi Klasifikasi Kualiti
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 2023

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	2023				2022			
		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		6,995,258	-	-	6,995,258	5,622,037	-	-	5,622,037
Tinggi		45,545,767	-	-	45,545,767	38,620,861	-	-	38,620,861
Sederhana		2,610,797	-	-	2,610,797	3,233,695	-	-	3,233,695
Tidak Berkadaran		1,446,633	-	-	1,446,633	1,377,556	-	-	1,377,556
Amaun Dibawa Kasar		56,598,455	-	-	56,598,455	48,854,149	-	-	48,854,149
Elaun Rosot Nilai	35.1b (i)	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Amaun Dibawa Bersih	3.1	56,598,455	-	-	56,598,455	48,854,148	-	-	48,854,148

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		6,172,597	-	-	6,172,597	5,012,037	-	-	5,012,037
Tinggi		39,700,193	-	-	39,700,193	36,119,573	-	-	36,119,573
Sederhana		4,874,472	-	-	4,874,472	4,767,878	-	-	4,767,878
Tidak Berkadaran		1,446,522	-	-	1,446,522	1,377,449	-	-	1,377,449
Amaun Dibawa Kasar		52,193,784	-	-	52,193,784	47,276,937	-	-	47,276,937
Elaun Rosot Nilai	35.1b (i)	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Amaun Dibawa Bersih	3.2	52,193,784	-	-	52,193,784	47,276,936	-	-	47,276,936

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**35.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****(ii) Penghutang dan Deposit**

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		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		32,596	-	-	32,596	24,236	-	-	24,236
Sederhana		514,648	3,342	-	517,990	312,636	-	-	312,636
Lemah		27,544	-	5,616	33,160	-	-	-	-
Tidak Berkadaran		5,475,018	(207)	77,494	5,552,305	4,986,933	-	113,690	5,100,623
Mengalami Rosot Nilai		-	-	92,896	92,896	-	-	7,932	7,932
Amaun Dibawa Kasar		6,049,806	3,135	176,006	6,228,947	5,323,805	-	121,622	5,445,427
Elaun Rosot Nilai	4.1, 35.1b (ii)	(7,768)	(407)	(120,037)	(128,212)	(1,126)	-	(92,288)	(93,414)
Amaun Dibawa Bersih		6,042,038	2,728	55,969	6,100,735	5,322,679	-	29,334	5,352,013

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		4,673,139	-	-	4,673,139	4,444,252	-	-	4,444,252
Mengalami Rosot Nilai		-	-	6,072	6,072	-	-	4,818	4,818
Amaun Dibawa Kasar		4,673,139	-	6,072	4,679,211	4,444,252	-	4,818	4,449,070
Elaun Rosot Nilai	4.2, 35.1b (ii)	-	-	(6,072)	(6,072)	-	-	(4,818)	(4,818)
Amaun Dibawa Bersih		4,673,139	-	-	4,673,139	4,444,252	-	-	4,444,252

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**35.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****(iii) Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas**

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		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		5,897,321	-	-	5,897,321	5,948,226	-	-	5,948,226
Tinggi		40,587,463	2,334	-	40,589,797	41,997,833	12,878	-	42,010,711
Sederhana		3,204,994	62,774	-	3,267,768	4,719,252	259,625	-	4,978,877
Lemah		5,412,638	457,113	-	5,869,751	11,706,301	1,268,159	-	12,974,460
Tidak Berkadaran		29,475,756	1,222,324	-	30,698,080	17,531,942	1,004,576	-	18,536,518
Mengalami Rosot Nilai		-	-	3,055,714	3,055,714	-	-	2,607,225	2,607,225
Amaun Dibawa Kasar		84,578,172	1,744,545	3,055,714	89,378,431	81,903,554	2,545,238	2,607,225	87,056,017
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(345,139)	(80,059)	(1,128,408)	(1,553,606)	(296,200)	(337,893)	(994,161)	(1,628,254)
Amaun Dibawa Bersih	5.1	84,233,033	1,664,486	1,927,306	87,824,825	81,607,354	2,207,345	1,613,064	85,427,763

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		5,897,321	-	-	5,897,321	5,948,226	-	-	5,948,226
Tinggi		41,879,705	-	-	41,879,705	41,823,005	-	-	41,823,005
Sederhana		600,423	-	-	600,423	198,737	-	-	198,737
Tidak Berkadaran		196,090	-	-	196,090	214,011	-	-	214,011
Mengalami Rosot Nilai		-	-	194,884	194,884	-	-	180,095	180,095
Amaun Dibawa Kasar		48,573,539	-	194,884	48,768,423	48,183,979	-	180,095	48,364,074
Elaun Rosot Nilai	35.1b (iii)	(1,574)	-	(8,200)	(9,774)	(567)	-	(13,510)	(14,077)
Amaun Dibawa Bersih	5.2	48,571,965	-	186,684	48,758,649	48,183,412	-	166,585	48,349,997

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**35.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****(iv) Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI**

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		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		61,985,935	-	-	61,985,935	51,182,604	-	-	51,182,604
Tinggi		61,762,247	57,521	-	61,819,768	51,243,387	180,872	-	51,424,259
Sederhana		18,533,875	426,308	-	18,960,183	12,082,106	902,516	-	12,984,622
Lemah		-	3,747	-	3,747	-	49,874	-	49,874
Tidak Berkadaran		1,004,296	-	20,960	1,025,256	862	-	-	862
Mengalami Rosot Nilai		-	-	176,746	176,746	-	-	52,676	52,676
Amaun Dibawa Kasar		143,286,353	487,576	197,706	143,971,635	114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Dibawa Bersih	7.1	143,286,353	487,576	197,706	143,971,635	114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		52,863,791	-	-	52,863,791	40,811,718	-	-	40,811,718
Tinggi		59,282,182	57,521	-	59,339,703	50,226,544	180,872	-	50,407,416
Sederhana		18,639,202	426,308	-	19,065,510	12,201,645	902,516	-	13,104,161
Lemah		-	3,747	-	3,747	-	49,874	-	49,874
Tidak Berkadaran		1,454	-	-	1,454	862	-	-	862
Mengalami Rosot Nilai		-	-	176,746	176,746	-	-	52,676	52,676
Amaun Dibawa Kasar		130,786,629	487,576	176,746	131,450,951	103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707
Elaun Rosot Nilai		-	-	-	-	-	-	-	-
Amaun Dibawa Bersih	7.2	130,786,629	487,576	176,746	131,450,951	103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707

Selaras dengan MFRS 9, elaun rosot nilai bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen tidak lagi dinyatakan di dalam Aset Kewangan pada FVOCI tetapi diakaunkan dalam Rizab Aset Kewangan pada FVOCI. Butiran bagi elaun rosot nilai dinyatakan di Nota 35.1b(iv).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**35.1 Risiko Kredit (Samb.)****a. Kualiti Kredit (Samb.)****(v) Aset Pelaburan pada Kos Terlunas**

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		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		312,670,967	-	-	312,670,967	274,933,842	-	-	274,933,842
Tinggi		36,624,070	-	-	36,624,070	36,904,737	-	-	36,904,737
Sederhana		823,358	-	-	823,358	156,690	-	-	156,690
Tidak Berkadaran		1,567,648	205,231	-	1,772,879	333,201	205,198	-	538,399
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,440,961	1,440,961	-	-	1,475,751	1,475,751
Amaun Dibawa Kasar		351,686,043	205,231	1,440,961	353,332,235	312,328,470	205,198	1,475,751	314,009,419
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(8,128)	(147)	(629,617)	(637,892)	(7,990)	(238)	(577,172)	(585,400)
Amaun Dibawa Bersih	8.1	351,677,915	205,084	811,344	352,694,343	312,320,480	204,960	898,579	313,424,019

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		311,990,985	-	-	311,990,985	274,490,260	-	-	274,490,260
Tinggi		35,246,348	-	-	35,246,348	37,150,753	-	-	37,150,753
Sederhana		106,511	-	-	106,511	106,511	-	-	106,511
Tidak Berkadaran		-	-	-	-	65	-	-	65
Mengalami Rosot Nilai		-	-	1,701,489	1,701,489	-	-	1,736,279	1,736,279
Amaun Dibawa Kasar		347,343,844	-	1,701,489	349,045,333	311,747,589	-	1,736,279	313,483,868
Elaun Rosot Nilai	35.1b (v)	(6,426)	-	(629,617)	(636,043)	(7,127)	-	(577,172)	(584,299)
Amaun Dibawa Bersih	8.2	347,337,418	-	1,071,872	348,409,290	311,740,462	-	1,159,107	312,899,569

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Aset Kewangan			
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan	6	21,407,673	18,373,762
Instrumen Hutang	6	74,432,510	61,703,564
Derivatif	6	2,917,838	4,749,114
		98,758,021	84,826,440

KWSP	Nota	Pendedahan Risiko Kredit Maksimum	
		2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Aset Kewangan			
Instrumen Hutang		70,820,355	61,254,664
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari		7,780,168	9,142,437
Derivatif		2,154,855	4,194,458
	6	80,755,378	74,591,559

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		1	-	-	1	10	-	-	10
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		-	-	-	-	1	-	-	1
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Pada 31 Disember	3.1	-	-	-	-	1	-	-	1

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		1	-	-	1	10	-	-	10
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		-	-	-	-	1	-	-	1
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Pada 31 Disember	3.2	-	-	-	-	1	-	-	1

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		1,126	-	92,288	93,414	355	-	779,348	779,703
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(649)	-	649	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		7,118	397	124,933	132,448	6	-	6,624	6,630
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(5)	-	(8,730)	(8,735)	(66)	-	(70,682)	(70,748)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		(17)	-	7,092	7,075	832	-	197	1,029
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		195	10	(96,195)	(95,990)	(1)	-	(623,199)	(623,200)
Pada 31 Disember	4.1	7,768	407	120,037	128,212	1,126	-	92,288	93,414

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		-	-	4,818	4,818	-	-	9,395	9,395
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		-	-	4,094	4,094	-	-	6,624	6,624
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		-	-	(2,840)	(2,840)	-	-	(11,201)	(11,201)
Pada 31 Disember	4.2	-	-	6,072	6,072	-	-	4,818	4,818

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		296,200	337,893	994,161	1,628,254	348,645	597,878	732,626	1,679,149
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(4,752)	4,752	-	-	(13,883)	13,883	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(2,418)	-	2,418	-	(2,729)	-	2,729	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		91,777	(91,777)	-	-	220,164	(220,164)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(80,799)	80,799	-	-	(126,049)	126,049	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		53,906	-	(53,906)	-	10,917	-	(10,917)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	29,580	(29,580)	-	-	23,289	(23,289)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		112,083	12,803	166,228	291,114	85,738	27,214	14,897	127,849
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(208,215)	(105,958)	(411,073)	(725,246)	(242,969)	(44,178)	(50,534)	(337,681)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		7,143	(26,435)	378,227	358,935	(109,786)	66,020	429,021	385,255
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(585)	-	1,134	549	103	-	(226,421)	(226,318)
Pada 31 Disember	5.1	345,139	80,059	1,128,408	1,553,606	296,200	337,893	994,161	1,628,254

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		567	-	13,510	14,077	77	-	24,877	24,954
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
Perubahan di PDs/LGDs/ EADs		670	-	(4,950)	(4,280)	487	-	(11,573)	(11,086)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		339	-	(360)	(21)	5	-	206	211
Pada 31 Disember	5.2	1,574	-	8,200	9,774	567	-	13,510	14,077

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI**

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		46,187	9,503	291,783	347,473	25,589	422	369,260	395,271
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		1,148	(1,148)	-	-	(1,505)	1,505	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		416	(416)	-	-	22	(22)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(3,705)	3,705	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,375	-	20,960	22,335	10,523	3,663	(14)	14,172
Aset Kewangan Yang Dinyahiktirafkan		(22,040)	(1,290)	(3,212)	(26,542)	(3,625)	(339)	(20,976)	(24,940)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(12,606)	3,335	21,637	12,366	14,745	4,576	(53,881)	(34,560)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(638)	895	117	374	438	(302)	(2,606)	(2,470)
Pada 31 Disember	23.3	13,842	7,174	334,990	356,006	46,187	9,503	291,783	347,473

KWSP	Nota	2023				2022			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		46,403	9,505	291,783	347,691	25,623	424	369,260	395,307
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		1,148	(1,148)	-	-	(1,505)	1,505	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		416	(416)	-	-	22	(22)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(3,705)	3,705	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		841	-	-	841	10,572	3,663	(14)	14,221
Aset Kewangan Yang Dinyahiktirafkan		(12,875)	(1,290)	(3,212)	(17,377)	(3,621)	(339)	(20,976)	(24,936)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(12,667)	3,335	21,637	12,305	14,874	4,576	(53,881)	(34,431)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(637)	895	117	375	438	(302)	(2,606)	(2,470)
Pada 31 Disember	23.3	22,629	7,176	314,030	343,835	46,403	9,505	291,783	347,691

Elaun rosot nilai bagi Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada Nilai Saksama melalui FVOCI diakaunkan pada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		7,990	238	577,172	585,400	6,115	386	548,964	555,465
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(2)	-	2	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(16)	16	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,158	-	-	1,158	88	-	-	88
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(283)	-	-	(283)	(1)	-	-	(1)
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(737)	(91)	52,445	51,617	2,144	(132)	28,190	30,202
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		-	-	-	-	(354)	-	-	(354)
Pada 31 Disember	8.1	8,128	147	629,617	637,892	7,990	238	577,172	585,400

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		7,127	-	577,172	584,299	5,278	16	548,964	554,258
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(2)	-	2	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(16)	16	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		63	-	-	63	58	-	-	58
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(252)	-	-	(252)	-	-	-	-
Perubahan di PDs/LGDs/EADs		(512)	-	52,445	51,933	2,146	-	28,190	30,336
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		-	-	-	-	(353)	-	-	(353)
Pada 31 Disember	8.2	6,426	-	629,617	636,043	7,127	-	577,172	584,299

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		48,854,149	-	-	48,854,149	51,168,880	300,600	-	51,469,480
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		841,514,978	-	-	841,514,978	858,931,149	-	-	858,931,149
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(834,050,666)	-	-	(834,050,666)	(863,279,291)	(300,600)	-	(863,579,891)
Pergerakan Faedah Terakru		133,415	-	-	133,415	92,388	-	-	92,388
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		146,579	-	-	146,579	1,941,023	-	-	1,941,023
Pada 31 Disember	3.1, 35.1a (i)	56,598,455	-	-	56,598,455	48,854,149	-	-	48,854,149

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		47,276,937	-	-	47,276,937	50,505,205	300,600	-	50,805,805
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		846,431,525	-	-	846,431,525	861,356,204	-	-	861,356,204
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(841,800,466)	-	-	(841,800,466)	(866,627,258)	(300,600)	-	(866,927,858)
Pergerakan Faedah Terakru		139,209	-	-	139,209	101,712	-	-	101,712
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		146,579	-	-	146,579	1,941,074	-	-	1,941,074
Pada 31 Disember	3.2, 35.1a (i)	52,193,784	-	-	52,193,784	47,276,937	-	-	47,276,937

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		5,323,805	-	121,622	5,445,427	2,284,297	-	815,005	3,099,302
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(8,244)	-	8,244	-	9,151	-	(9,151)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,219	-	(1,219)	-	6,026	-	(6,026)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		4,870,397	3,053	89,479	4,962,929	4,156,202	-	5,203	4,161,405
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,191,472)	-	(42,810)	(4,234,282)	(1,112,942)	-	(60,115)	(1,173,057)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		54,101	82	690	54,873	(18,929)	-	(623,294)	(642,223)
Pada 31 Disember	4.1, 35.1a (ii)	6,049,806	3,135	176,006	6,228,947	5,323,805	-	121,622	5,445,427

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		4,444,252	-	4,818	4,449,070	1,447,958	-	9,395	1,457,353
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(503)	-	503	-	(1,414)	-	1,414	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		1,219	-	(1,219)	-	6,026	-	(6,026)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		4,634,595	-	3,628	4,638,223	4,230,979	-	5,203	4,236,182
Aset Kewangan yang Dinyahktirafkan		(4,406,424)	-	(1,658)	(4,408,082)	(1,239,297)	-	(5,168)	(1,244,465)
Pada 31 Disember	4.2, 35.1a (ii)	4,673,139	-	6,072	4,679,211	4,444,252	-	4,818	4,449,070

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		81,903,554	2,545,238	2,607,225	87,056,017	82,859,318	5,342,428	1,666,104	89,867,850
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(541,739)	541,739	-	-	(865,713)	865,713	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(168,120)	-	168,120	-	(218,266)	-	218,266	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		1,032,060	(1,032,060)	-	-	2,162,852	(2,162,852)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(376,845)	376,845	-	-	(859,367)	859,367	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 1		76,780	-	(76,780)	-	18,473	-	(18,473)	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	79,741	(79,741)	-	-	35,797	(35,797)	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		12,114,558	609,822	694,723	13,419,103	10,323,455	498,125	112,761	10,934,341
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(10,073,897)	(576,356)	(473,987)	(11,124,240)	(12,431,213)	(1,059,852)	(146,750)	(13,637,815)
Pergerakan Faedah Terakru		789,880	-	31,958	821,838	728,092	-	23,505	751,597
Kerugian Pengubahsuaian		-	-	-	-	(57,134)	(2,839)	-	(59,973)
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(554,904)	(46,734)	(192,649)	(794,287)	(616,310)	(111,915)	(71,758)	(799,983)
Pada 31 Disember	5.1, 35.1a (iii)	84,578,172	1,744,545	3,055,714	89,378,431	81,903,554	2,545,238	2,607,225	87,056,017

KWSP	Nota	2023				2022			
		Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Peringkat 1 (RM'000)	Peringkat 2 (RM'000)	Peringkat 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari		48,183,979	-	180,095	48,364,074	52,963,493	-	166,290	53,129,783
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		1,950,634	-	-	1,950,634	1,989,117	-	-	1,989,117
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(1,678,344)	-	-	(1,678,344)	(6,837,118)	-	-	(6,837,118)
Pergerakan Faedah Terakru		850,999	-	37,046	888,045	757,299	-	29,876	787,175
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(733,729)	-	(22,257)	(755,986)	(688,812)	-	(16,071)	(704,883)
Pada 31 Disember	5.2, 35.1a (iii)	48,573,539	-	194,884	48,768,423	48,183,979	-	180,095	48,364,074

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI

Kumpulan	Nota	2023				2022			
		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		114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897	109,530,290	298,825	317,517	110,146,632
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(94,739)	94,739	-	-	(721,823)	721,823	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(98,462)	-	98,462	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		234,837	(234,837)	-	-	35,262	(35,262)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(3,508)	3,508	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	(49,097)	49,097	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		64,251,693	346,022	20,960	64,618,675	33,694,460	280,715	-	33,975,175
Aset Kewangan yang Dinyahkirkirafkan		(41,385,441)	(508,149)	(10,651)	(41,904,241)	(22,639,921)	(100,484)	(377,835)	(23,118,240)
Pergerakan Faedah Terakru		1,256,671	4,717	28,752	1,290,140	966,423	10,590	171	977,184
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		4,612,835	(295,573)	(45,098)	4,272,164	(6,355,732)	(42,945)	112,823	(6,285,854)
Pada 31 Disember	7.1, 35.1a (iv)	143,286,353	487,576	197,706	143,971,635	114,508,959	1,133,262	52,676	115,694,897

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI (Samb.)

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707	97,804,592	298,825	317,517	98,420,934
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 2		(94,739)	94,739	-	-	(721,823)	721,823	-	-
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		(98,462)	-	98,462	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 1		234,837	(234,837)	-	-	35,262	(35,262)	-	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	(3,508)	3,508	-	-	-	-	-
Pindahan dari Peringkat 3 ke Peringkat 2		-	(49,097)	49,097	-	-	-	-	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		59,664,800	346,022	-	60,010,822	33,739,596	280,715	-	34,020,311
Aset Kewangan yang Dinyahiktirafkan		(38,031,035)	(508,149)	(10,651)	(38,549,835)	(22,224,586)	(100,484)	(377,835)	(22,702,905)
Pergerakan Faedah Terakru		1,256,614	4,717	28,752	1,290,083	966,708	10,590	171	977,469
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		4,613,845	(295,573)	(45,098)	4,273,174	(6,358,980)	(42,945)	112,823	(6,289,102)
Pada 31 Disember	7.2, 35.1a (iv)	130,786,629	487,576	176,746	131,450,951	103,240,769	1,133,262	52,676	104,426,707

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	2023				2022			
		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		312,328,470	205,198	1,475,751	314,009,419	296,404,033	241,154	1,215,684	297,860,871
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(180,000)	-	180,000	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(35,000)	35,000	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		59,451,510	-	49,811	59,501,321	52,204,360	-	-	52,204,360
Aset Kewangan yang Dinyahkirkirakan		(20,527,527)	-	(71,831)	(20,599,358)	(33,825,052)	(68)	-	(33,825,120)
Pergerakan Faedah Terakru		3,651,934	33	(46,020)	3,605,947	3,056,344	-	9,957	3,066,301
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(3,218,344)	-	33,250	(3,185,094)	(5,331,215)	(888)	35,110	(5,296,993)
Pada 31 Disember	8.1, 35.1a (v)	351,686,043	205,231	1,440,961	353,332,235	312,328,470	205,198	1,475,751	314,009,419

KWSP	Nota	2023				2022			
		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		311,747,589	-	1,736,279	313,483,868	296,989,719	35,888	1,487,141	298,512,748
Pergerakan dengan Kesan kepada Untung atau Rugi									
Pindahan:									
Pindahan dari Peringkat 1 ke Peringkat 3		-	-	-	-	(180,000)	-	180,000	-
Pindahan dari Peringkat 2 ke Peringkat 3		-	-	-	-	-	(35,000)	35,000	-
Aset Kewangan Baru atau Dibeli		54,974,439	-	-	54,974,439	51,186,590	-	258,000	51,444,590
Aset Kewangan yang Dinyahkirkirakan		(19,810,514)	-	(71,831)	(19,882,345)	(33,972,703)	-	(268,000)	(34,240,703)
Pergerakan Faedah Terakru		3,650,673	-	3,791	3,654,464	3,055,199	-	9,028	3,064,227
Tukaran Mata Wang Asing dan Lain-lain		(3,218,343)	-	33,250	(3,185,093)	(5,331,216)	(888)	35,110	(5,296,994)
Pada 31 Disember	8.2, 35.1a (v)	347,343,844	-	1,701,489	349,045,333	311,747,589	-	1,736,279	313,483,868

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 dan KWSP 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	2023				2022			
	Pendedahan Kasar (RM'000)	Elaun Rosot Nilai (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (RM'000)	Pendedahan Kasar (RM'000)	Elaun Rosot Nilai (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (RM'000)
Penghutang dan Deposit	168,821	(120,037)	48,784	39,552	121,622	(92,288)	29,334	-
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	3,055,714	(1,128,408)	1,927,306	1,929,904	2,607,225	(994,161)	1,613,064	2,192,228
Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI	197,706	(334,990)	(137,284)	780,489	52,676	(291,783)	(239,107)	-
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,440,961	(629,617)	811,344	343,169	1,475,751	(577,172)	898,579	415,000
	4,863,202	(2,213,052)	2,650,150	3,093,114	4,257,274	(1,955,404)	2,301,870	2,607,228

KWSP	2023				2022			
	Pendedahan Kasar (RM'000)	Elaun Rosot Nilai (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (RM'000)	Pendedahan Kasar (RM'000)	Elaun Rosot Nilai (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)	Nilai Saksama Cagaran Dipegang (RM'000)
Penghutang dan Deposit	6,072	(6,072)	-	-	4,818	(4,818)	-	-
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan pada Kos Terlunas	194,884	(8,200)	186,684	345,000	180,095	(13,510)	166,585	-
Instrumen Berpendapatan Tetap dan Lain-lain Instrumen pada FVOCI	176,746	(314,030)	(137,284)	780,489	52,676	(291,783)	(239,107)	-
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	1,701,489	(629,617)	1,071,872	343,169	1,736,279	(577,172)	1,159,107	415,000
	2,079,191	(957,919)	1,121,272	1,468,658	1,973,868	(887,283)	1,086,585	415,000

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

35.1 Risiko Kredit (Samb.)

- e. Pada tahun kewangan 2023, syarikat subsidiari KWSP telah menghapus kira sejumlah RM330.33 juta (2022: RM255.15 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 2023 dan 2022.

35.2 Risiko Kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada ketidakmampuan Kumpulan dan 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 pelaporan sehingga tarikh matang kontrak.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 pelaporan:

Kumpulan	2023				
	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	7,611	-	-	7,611	7,611
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,919,615	933,513	213,696	6,066,824	6,066,824
Deposit dan Pendahuluan	43,252,665	3,673,410	41,123	46,967,198	45,736,408
Liabiliti Pajakan	40,722	90,254	1,693,550	1,824,526	690,869
Pinjaman dan Overdraf	7,754,145	18,104,544	1,870,531	27,729,220	25,893,194
	55,974,758	22,801,721	3,818,900	82,595,379	78,394,906
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	546,150	31,905	-	578,055	578,372
Swap Kadar Faedah	6,018	50,702	-	56,720	56,721
Aliran Keluar Bersih	552,168	82,607	-	634,775	635,093
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	737,670	109,620	847,290	46,181
- Aliran Masuk	-	(692,411)	(106,952)	(799,363)	-
	-	45,259	2,668	47,927	46,181
Jumlah Liabiliti Kewangan	56,526,926	22,929,587	3,821,568	83,278,081	79,076,180
Komitmen dan Luar Jangkaan*	1,968,753	2,162,816	365,068	4,496,637	4,496,637

[#] 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 2023

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 pelaporan: (Samb.)

Kumpulan	2022				
	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	11,737	-	-	11,737	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	5,756,527	475,677	199,457	6,431,661	6,431,661
Deposit dan Pendahuluan	35,002,276	3,494,042	33,268	38,529,586	37,499,495
Liabiliti Pajakan	44,187	87,334	1,276,076	1,407,597	639,092
Pinjaman dan Overdraf	2,082,468	18,637,075	1,616,313	22,335,856	21,416,970
	42,897,195	22,694,128	3,125,114	68,716,437	65,998,955
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Hadapan	311,495	-	-	311,495	311,495
Swap Kadar Faedah	125,798	291,705	-	417,503	529,040
Aliran Keluar Bersih	437,293	291,705	-	728,998	840,535
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	127,890	109,620	237,510	73,920
- Aliran Masuk	-	(81,162)	(83,772)	(164,934)	-
	-	46,728	25,848	72,576	73,920
Jumlah Liabiliti Kewangan	43,334,488	23,032,561	3,150,962	69,518,011	66,913,410
Komitmen dan Luar Jangkaan*	894,762	1,911,502	350,961	3,157,225	3,157,225

[#] 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 2023

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 pelaporan: (Samb.)

KWSP	2023				
	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	7,611	-	-	7,611	7,611
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	3,437,955	24,411	37,402	3,499,768	3,499,768
Deposit dan Pendahuluan	330,535	64,737	21,059	416,331	416,331
Liabiliti Pajakan	48,122	206,077	599,024	853,223	583,766
	3,824,223	295,225	657,485	4,776,933	4,507,476
Penjelasan Amaun Bersih Derivatif					
Kontrak Hadapan	541,310	-	-	541,310	541,310
Aliran Keluar Bersih	541,310	-	-	541,310	541,310
Penjelasan Amaun Kasar Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	737,670	109,620	847,290	46,181
- Aliran Masuk	-	(692,411)	(106,952)	(799,363)	-
	-	45,259	2,668	47,927	46,181
Jumlah Liabiliti Kewangan	4,365,533	340,484	660,153	5,366,170	5,094,967

- [#] 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 2023

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 pelaporan: (Samb.)

KWSP	2022				
	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	11,737	-	-	11,737	11,737
Pemiutang dan Liabiliti Terakru [#]	4,435,946	32,304	14,783	4,483,033	4,483,033
Deposit dan Pendahuluan	444,382	2,428	4,111	450,921	450,921
Liabiliti Pajakan	51,314	213,619	655,767	920,700	636,987
	4,943,379	248,351	674,661	5,866,391	5,582,678
Penjelasan Amaun Bersih					
Derivatif					
Kontrak Hadapan	288,025	-	-	288,025	288,025
Aliran Keluar Bersih	288,025	-	-	288,025	288,025
Penjelasan Amaun Kasar					
Derivatif					
Swap Mata Wang Bersilang					
- Aliran Keluar	-	127,890	109,620	237,510	73,920
- Aliran Masuk	-	(81,162)	(83,772)	(164,934)	-
	-	46,728	25,848	72,576	73,920
Jumlah Liabiliti Kewangan	5,231,404	295,079	700,509	6,226,992	5,944,623

- [#] 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 2023

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 lebihan 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.

Pengurusan risiko pasaran Syarikat Subsidiari KWSP merangkumi pemantauan turun naik dalam keuntungan bersih/pendapatan faedah atau nilai pelaburan disebabkan oleh perubahan dalam faktor risiko pasaran yang berkaitan. Pendedahan risiko pasaran adalah dipantau secara berkala melalui mesyuarat jawatankuasa dan laporan berkala.

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 2023

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 pelaporan 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 Indeks	2023			
	Ekuiti Tersiar Harga pada FVOCI	Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	139,519,426	+5%	6,216,289
			-5%	(6,199,849)
MSCI World	Global	253,989,069	+10%	18,006,882
			-10%	(17,881,669)
		393,508,495		

KWSP Indeks	2023			
	Ekuiti Tersiar Harga pada FVOCI	Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	139,519,749	+5%	6,216,289
			-5%	(6,199,849)
MSCI World	Global	253,989,069	+10%	18,006,882
			-10%	(17,881,669)
		393,508,818		

Kumpulan dan KWSP Indeks	2022			
	Ekuiti Tersiar Harga pada FVOCI	Nilai Saksama (RM'000)	Perubahan Indeks Pasaran	Kesan Sensitiviti kepada Rizab Aset Kewangan pada FVOCI Naik/(Turun) (RM'000)
FBM KLCI	Domestik	140,492,583	+5%	12,542,845
			-5%	(12,439,585)
MSCI World	Global	206,280,148	+10%	11,037,779
			-10%	(11,104,862)
		346,772,731		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 FVOCI dan FVTPL.

KWSP telah menetapkan polisi lindung nilai kadar faedah bagi portfolio berpendapatan tetap yang diklasifikasikan pada FVOCI dan FVTPL.

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

Dalam menguruskan risiko kadar keuntungan/faedah, Syarikat Subsidiari KWSP berhasrat memaksimumkan keuntungan bersih/pendapatan faedah bersih dan margin keuntungan bersih/margin faedah bersih dan meminimumkan turun naik yang ketara yang mungkin timbul berhubung dengan aset dan liabiliti.

Jadual di bawah menunjukkan butiran mengenai sensitiviti daripada instrumen berpendapatan tetap ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Rizab Aset Kewangan pada FVOCI sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai:

Kumpulan	2023			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun)	
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,094,866)	1,094,866	(9,160,662)	9,160,662

Kumpulan	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun)	
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,176,806)	1,176,806	(7,211,445)	7,211,445

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 FVOCI sekiranya kadar faedah berubah sebanyak 100 mata asas berdasarkan andaian bahawa pegangan tidak dilindung nilai: (Samb.)

KWSP	2023			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,558,380)	1,558,380	(9,160,662)	9,160,662

KWSP	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Kadar Faedah Berubah ± 100 Mata Asas Naik/(Turun) (RM'000)	
	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Instrumen Berpendapatan Tetap	(1,291,531)	1,291,531	(7,211,445)	7,211,445

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 nilai dibawa pelaburan global Kumpulan dan KWSP mengikut mata wang setakat tarikh pelaporan:

Kumpulan dan KWSP	2023		2022	
	Pelaburan Global (RM'000)	%	Pelaburan Global (RM'000)	%
Mata Wang				
Dolar Amerika	151,078,703	39	118,401,047	38
Euro	58,314,492	15	48,206,648	15
Dolar Hong Kong	21,109,669	6	20,112,192	6
Yen Jepun	17,595,156	5	13,732,174	4
Pound Sterling	17,166,405	4	15,834,718	5
Dolar Singapura	17,162,066	4	17,543,709	6
Thai Baht	13,437,285	4	13,064,165	4
Dolar Taiwan	12,390,331	3	8,323,826	3
Rupiah Indonesia	11,693,006	3	8,775,918	3
Won Korea Selatan	10,972,732	3	9,517,511	3
Dolar Australia	10,357,714	3	7,553,942	2
Lain-lain	42,477,700	11	36,197,182	11
	383,755,259	100	317,263,032	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 FVOCI berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran mata wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindungi nilai, dan semua faktor risiko lain adalah kekal.

Kumpulan dan KWSP	2023			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing Kukuh/(Lemah)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing Kukuh/(Lemah)	
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	+3%	-3%	+3%	-3%
Dolar Amerika	2,554,659	(2,554,659)	1,977,702	(1,977,702)
Euro	811,925	(811,925)	937,510	(937,510)
Dolar Hong Kong	-	-	633,290	(633,290)
Yen Jepun	58,370	(58,370)	469,485	(469,485)
Pound Sterling	218,195	(218,195)	296,797	(296,797)
Dolar Singapura	21,928	(21,928)	492,934	(492,934)
Thai Baht	1	(1)	403,118	(403,118)
Dolar Taiwan	-	-	371,710	(371,710)
Rupiah Indonesia	2,792	(2,792)	347,998	(347,998)
Won Korea Selatan	5,055	(5,055)	324,127	(324,127)
Dolar Australia	151,792	(151,792)	158,939	(158,939)
Lain-lain	8	(8)	223,825	(223,825)
	3,824,725	(3,824,725)	6,637,435	(6,637,435)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 FVOCI berdasarkan anjakan munasabah dalam pergerakan kadar tukaran mata wang asing, dengan andaian portfolio tersebut tidak dilindung nilai, dan semua faktor risiko lain adalah kekal. (Samb.)

Kumpulan dan KWSP	2022			
	Kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing Kukuh/(Lemah)		Kesan ke atas Rizab Aset Kewangan pada FVOCI apabila Pergerakan dalam Kadar Tukaran Mata Wang Asing Kukuh/(Lemah)	
	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)	(RM'000)
	+3%	-3%	+3%	-3%
Dolar Amerika	2,222,963	(2,222,963)	1,329,069	(1,329,069)
Euro	717,859	(717,859)	728,340	(728,340)
Dolar Hong Kong	-	-	603,366	(603,366)
Yen Jepun	59,611	(59,611)	352,354	(352,354)
Pound Sterling	111,841	(111,841)	363,200	(363,200)
Dolar Singapura	21,959	(21,959)	504,353	(504,353)
Thai Baht	34	(34)	391,891	(391,891)
Dolar Taiwan	-	-	249,715	(249,715)
Rupiah Indonesia	2,175	(2,175)	261,103	(261,103)
Won Korea Selatan	4,630	(4,630)	280,895	(280,895)
Dolar Australia	120,978	(120,978)	105,640	(105,640)
Lain-lain	49	(49)	160,481	(160,481)
	3,262,099	(3,262,099)	5,330,407	(5,330,407)

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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 urusan 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 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)**35.4 Nilai Saksama Instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan (Samb.)**

- a. Amaun dibawa bagi Baki Bank dan Wang Tunai dan Deposit dengan Institusi Kewangan secara munasabah menyamai nilai saksama kerana sifatnya yang jangka pendek.

Jadual di bawah menunjukkan instrumen Kewangan dan Aset Bukan Kewangan pada nilai saksama.

Kumpulan	2023									
	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 (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	1,101,478	3,448,052	100,986,679	105,536,209	-	-	-	-	105,536,209	105,536,209
Aset Kewangan pada FVOCI	393,508,818	144,927,891	417,544	538,854,253	-	-	-	-	538,854,253	538,854,253
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	56,598,455	-	56,598,455	56,598,455	56,598,455
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	6,100,736	-	6,100,736	6,100,736	6,100,736
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	46,298,226	38,875,000	85,173,226	85,173,226	87,824,825
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	362,858,507	-	362,858,507	362,858,507	352,694,343
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	466,915	-	466,915	466,915	466,915
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	227,400	24,000	251,400	251,400	151,542
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	1,043,622	36,311,949	37,355,571	37,355,571	24,298,104
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(681,274)	-	(681,274)	-	-	-	-	(681,274)	(681,274)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(6,521,714)	-	(6,521,714)	(6,521,714)	(6,483,053)
Deposit dan Pendahuluan Pinjaman dan Overdraf	-	-	-	-	-	(45,915,866)	-	(45,915,866)	(45,915,866)	(45,736,408)
	-	-	-	-	-	(19,817,709)	(6,051,674)	(25,869,383)	(25,869,383)	(25,893,194)
	394,610,296	147,694,669	101,404,223	643,709,188	-	401,338,572	69,159,275	470,497,847	1,114,207,035	1,093,731,453

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 pada nilai saksama. (Samb.)

Kumpulan	2022									
	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 (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	666,367	5,197,487	82,204,268	88,068,122	-	-	-	-	88,068,122	88,068,122
Aset Kewangan pada FVOCI	346,772,730	116,749,327	1,836,879	465,358,936	-	-	-	-	465,358,936	465,358,936
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	48,854,148	-	48,854,148	48,854,148	48,854,148
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	5,352,013	-	5,352,013	5,352,013	5,352,013
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	48,279,125	37,338,266	85,617,391	85,617,391	85,427,763
	-	-	-	-	-	312,107,455	-	312,107,455	312,107,455	313,424,019
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	550,956	-	550,956	550,956	550,956
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	99,000	28,715	127,715	127,715	74,619
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	514,310	34,252,238	34,766,548	34,766,548	21,301,173
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(914,455)	-	(914,455)	-	-	-	-	(914,455)	(914,455)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(6,972,109)	-	(6,972,109)	(6,972,109)	(6,972,109)
Deposit dan Pendahuluan Pinjaman dan Overdraf	-	-	-	-	-	(37,628,790)	-	(37,628,790)	(37,628,790)	(37,499,495)
	-	-	-	-	-	(18,074,693)	(4,291,570)	(22,366,263)	(22,366,263)	(21,416,970)
	347,439,097	121,032,359	84,041,147	552,512,603	-	353,081,415	67,327,649	420,409,064	972,921,667	961,608,720

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 pada nilai saksama. (Samb.)

KWSP	2023									
	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 (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	9,922	2,227,221	78,518,235	80,755,378	-	-	-	-	80,755,378	80,755,378
Aset Kewangan pada FVOCI	393,508,818	132,407,207	413,530	526,329,555	-	-	-	-	526,329,555	526,329,555
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	52,193,784	-	52,193,784	52,193,784	52,193,784
Penghutang dan Deposit Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	4,673,139	-	4,673,139	4,673,139	4,673,139
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	48,758,649	-	48,758,649	48,758,649	48,758,649
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	33,528	-	33,528	33,528	33,528
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	24,000	24,000	24,000	14,839
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,729,350	1,729,350	1,729,350	989,265
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(587,491)	-	(587,491)	-	-	-	-	(587,491)	(587,491)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(3,499,768)	-	(3,499,768)	(3,499,768)	(3,499,768)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(416,331)	-	(416,331)	(416,331)	(416,331)
	393,518,740	134,046,937	78,931,765	606,497,442	-	460,274,878	1,753,350	462,028,228	1,068,525,670	1,057,653,837

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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 pada nilai saksama. (Samb.)

KWSP	2022									
	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 (RM'000)	Amaun Dibawa (RM'000)
	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)	Tahap 1 (RM'000)	Tahap 2 (RM'000)	Tahap 3 (RM'000)	Jumlah (RM'000)		
ASET										
Aset Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Aset Kewangan pada FVTPL	22,956	4,180,855	70,387,748	74,591,559	-	-	-	-	74,591,559	74,591,559
Aset Kewangan pada FVOCI	346,772,731	105,481,136	118,017	452,371,884	-	-	-	-	452,371,884	452,371,884
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Deposit dengan Institusi Kewangan	-	-	-	-	-	47,276,936	-	47,276,936	47,276,936	47,276,936
Penghutang dan Deposit	-	-	-	-	-	4,444,252	-	4,444,252	4,444,252	4,444,252
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	-	-	-	-	-	48,349,997	-	48,349,997	48,349,997	48,349,997
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	-	-	-	-	-	311,569,791	-	311,569,791	311,569,791	312,899,569
Aset Bukan Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Penghutang dan Prabayaran	-	-	-	-	-	25,252	-	25,252	25,252	25,252
Aset Dipegang untuk Jualan	-	-	-	-	-	-	28,715	28,715	28,715	16,516
Hartanah Pelaburan	-	-	-	-	-	-	1,771,080	1,771,080	1,771,080	979,553
LIABILITI										
Liabiliti Kewangan										
Pengukuran Nilai Saksama Berulang										
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	-	(361,945)	-	(361,945)	-	-	-	-	(361,945)	(361,945)
Pengukuran Nilai Saksama Tidak Berulang										
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	-	-	-	-	-	(4,483,033)	-	(4,483,033)	(4,483,033)	(4,483,033)
Deposit dan Pendahuluan	-	-	-	-	-	(450,921)	-	(450,921)	(450,921)	(450,921)
	346,795,687	109,300,046	70,505,765	526,601,498	-	406,732,274	1,799,795	408,532,069	935,133,567	935,659,619

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada FVTPL				
Waran	9,922	22,956	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	1,467,618	3,333,515	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	195,424	77,055	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	456,699	379,901	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	603,686	764,532	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	3,392,343	3,394,806	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Swap Mata Wang Bersilang	2,094	2,412	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	687,182	505,092	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	34,202	52,906	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 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan: (Samb.)				
Aset Kewangan pada FVTPL (Samb.)				
Derivatif	716,822	832,233	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Jaminan Sewa	2,137	1,933	Tahap 3	Amaun dibawa ditolak bayaran yang diterima menyamai anggaran nilai saksama.
Instrumen Ekuiti	6,777,865	3,241,681	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	1,096,890	1,099,375	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	68,685,652	55,985,963	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 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Pelaburan Dipegang untuk Dagangan				
Pelaburan Langsung	1,091,556	643,410	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Pelaburan Langsung	457,846	460,044	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	19,858,271	17,270,308	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 FVOCI				
Ekuiti Tersiar Harga	393,508,818	346,772,731	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	417,544	1,836,879	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	956,256	1,054,429	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	19,123,115	16,479,914	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	29,982,878	25,007,297	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	59,325,380	53,039,743	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	35,540,262	21,167,943	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	644,390,462	553,427,058		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada FVTPL				
Kontrak Hadapan	(578,372)	(311,495)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(46,181)	(73,920)	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	(56,721)	(529,040)	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	(681,274)	(914,455)		
Jumlah Keseluruhan	643,709,188	552,512,603		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	56,598,455	48,854,148	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	6,100,736	5,352,013	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	44,743,677	46,078,364	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Pinjaman kepada Syarikat Bersekutu & Usaha Sama dan Pinjaman Anggota	1,554,549	2,200,761	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman dan Pembiayaan Korporat & Individu	38,875,000	37,338,266	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	143,066,990	121,930,083	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	144,526,758	117,221,214	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	75,264,759	72,956,158	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	510,730,924	451,931,007		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	466,915	550,956	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	227,400	99,000	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	24,000	28,715	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	1,043,622	514,310	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	36,311,949	34,252,238	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	548,804,810	487,376,226		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(6,521,714)	(6,972,109)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan				
Deposit dan Peletakan Bank dan Institusi Kewangan Lain	(45,445,932)	(37,130,501)	Tahap 2	Nilai saksama dianggarkan daripada jangkaan aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan berdasarkan hasil kadar faedah pasaran standard atau kadar semasa yang ditawarkan bagi deposit baki kematangan yang sama.
Lain-lain Deposit dan Pendahuluan	(469,934)	(498,289)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman dan Overdraf				
Sukuk	(2,208,731)	(1,612,831)	Tahap 2	Penilaian dilaksanakan berdasarkan harga pasaran.
Lain-lain Pinjaman dan Overdraf	(17,608,978)	(16,461,862)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Perjanjian Belian Semula Islamik	(2,004,961)	-	Tahap 3	Nilai saksama ditentukan berdasarkan aliran tunai didiskaunkan mengikut kadar faedah pasaran wang dengan baki tempoh kematangan yang serupa.
Obligasi Rekursa - Cagamas	(4,046,713)	(4,291,570)	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	(78,306,963)	(66,967,162)		
Jumlah Keseluruhan	470,497,847	(420,409,064)		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Aset Kewangan pada FVTPL				
Waran	9,922	22,956	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Kontrak Hadapan	1,417,479	3,318,498	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Sekuriti Hutang Persendirian	195,424	77,054	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Dana Hutang Persendirian	456,699	3,555,542	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	603,686	764,532	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	244,974	211,510	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Swap Mata Wang Bersilang	2,094	2,412	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	8,538	18,359	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Derivatif	716,822	832,233	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pendahuluan Modal kepada Syarikat Subsidiari	7,780,169	9,142,437	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	1,096,891	1,099,375	Tahap 3	Nilai saksama dianggarkan berdasarkan jangkaan aliran tunai masa hadapan pelaburan dan kadar pulangan dalaman yang dipersetujui.
Pelaburan Alternatif	68,222,680	55,546,651	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 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan: (Samb.)				
Aset Kewangan pada FVOCI				
Ekuiti Tersiar Harga	393,508,818	346,772,731	Tahap 1	Nilai bida sebutan di pasaran aktif.
Ekuiti Tidak Tersiar Harga	413,530	118,017	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	956,256	1,054,429	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Kerajaan Malaysia	17,486,003	14,588,628	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	21,656,075	16,527,696	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	59,440,923	53,164,333	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Sekuriti Hutang Persendirian	32,867,950	20,146,050	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	607,084,933	526,963,443		
Liabiliti Kewangan:				
Liabiliti Kewangan pada FVTPL				
Kontrak Hadapan	(541,310)	(288,025)	Tahap 2	Nilai rujukan menggunakan kadar tukaran yang diperhatikan daripada sumber awam sedia ada dan melalui teknik ekstrapolasi dan intrapolasi.
Swap Mata Wang Bersilang	(46,181)	(73,920)	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	(587,491)	(361,945)		
Jumlah Keseluruhan	606,497,442	526,601,498		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Kewangan:				
Deposit dengan Institusi Kewangan	52,193,784	47,276,936	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Penghutang dan Deposit	4,673,139	4,444,252	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan				
Pinjaman	43,825,507	45,392,496	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	4,933,142	2,957,501	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	142,400,324	121,930,083	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Terbitan Pelaburan Kerajaan	143,264,575	117,221,214	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Bon dan Sukuk	72,866,978	72,418,494	Tahap 2	Nilai yang dirujuk kepada harga sebutan yang diperhatikan adalah nilai setaraf untuk aset dan liabiliti yang sama.
Jumlah Aset Kewangan	464,157,449	411,640,976		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)		
Aset Bukan Kewangan:				
Penghutang dan Prabayaran	33,528	25,252	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Aset Dipegang untuk Jualan	24,000	28,715	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	1,729,350	1,771,080	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	465,944,327	413,466,023		
Liabiliti Kewangan:				
Pemiutang dan Liabiliti Terakru	(3,499,768)	(4,483,033)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Deposit dan Pendahuluan	(416,331)	(450,921)	Tahap 2	Amaun dibawa setara dengan nilai saksama.
Jumlah Liabiliti Kewangan	(3,916,099)	(4,933,954)		
Jumlah Keseluruhan	462,028,228	408,532,069		

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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:

Kumpulan	Nota	2023		2022	
		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
		Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)
Pada 1 Januari		82,204,268	1,836,879	73,557,735	3,834,587
Pelarasan		1,753,260	(1,751,760)	-	-
Keuntungan/(Kerugian) Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	35.4 (d)(i)	6,503,823	-	(653,145)	-
Keuntungan Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		-	39,909	-	6,462
Pembelian		17,097,589	253,413	15,072,163	585
Penjualan		(7,654,994)	(22,115)	(6,861,818)	(13,097)
Pindahan daripada Tahap 3		-	-	-	(2,203,711)
Perbezaan Pertukaran Mata Wang Asing		1,082,733	61,218	1,089,333	212,053
Pada 31 Disember		100,986,679	417,544	82,204,268	1,836,879

KWSP	Nota	2023		2022	
		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama		Aset Kewangan yang Dinyatakan pada Nilai Saksama	
		Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)	Aset Kewangan pada FVTPL (RM'000)	Aset Kewangan pada FVOCI (RM'000)
Pada 1 Januari		70,387,748	118,017	65,559,832	124,059
Keuntungan/(Kerugian) Diiktiraf dalam Untung atau Rugi	35.4 (d)(i)	4,314,510	-	(1,972,077)	-
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Nyata Diiktiraf dalam Pendapatan Komprehensif Lain		-	42,225	-	(6,042)
Pembelian		13,237,440	253,288	11,288,008	-
Penjualan		(9,421,463)	-	(4,488,015)	-
Pada 31 Disember		78,518,235	413,530	70,387,748	118,017

(i) Keuntungan yang diiktiraf dalam Untung atau Rugi termasuk keuntungan tidak nyata bersih untuk Kumpulan dan KWSP masing-masing berjumlah RM5,104.26 juta (2022: Kerugian berjumlah RM2,598.13 juta) dan RM4,627.75 juta (2022: Kerugian berjumlah RM2,457.95 juta).

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Kumpulan	2023					2022				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada FVTPL	89,984,784	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	4,499,239 (4,499,239)	73,293,076	NAB-Diubah	NAB	+5% -5%	3,664,654 (3,664,654)
	570,667	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5% -5%	28,533 (28,533)	737,771	Pasaran Awam Boleh Banding	EBITDA Berganda	+5% -5%	39,815 (39,815)
			Diskaun Subjektif	+5% -5%	1,069 (1,069)			Diskaun Subjektif	+5% -5%	1,541 (1,541)
			Diskaun Boleh Banding	+5% -5%	2,398 (2,398)			Diskaun Boleh Banding	+5% -5%	4,750 (4,750)
	65,428		Harga Transaksi	+5% -5%	3,271 (3,271)	119,762		Harga Transaksi	+5% -5%	12,908 (12,908)
	-		Berganda Pendapatan	+5% -5%	457 (457)			Berganda Pendapatan	+5% -5%	5,011 (5,011)
	-		Berganda ARR	+5% -5%	1,284 (1,284)			Berganda ARR	+5% -5%	798 (798)
			Premium Boleh Banding	+5% -5%	- -			Premium Boleh Banding	+5% -5%	426 (426)
	201,772		Kos	+5% -5%	10,089 (10,089)	181,101		Kos	+5% -5%	9,055 (9,055)
	224,175	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	20,057	566,200	Pendekatan Pasaran	EBITDA Berganda	0.50x	32,404
28,850		Pendapatan Berganda	0.10x	3,830	20,457		Pendapatan Berganda	0.10x	4,394	
38,233		P/NTAV Berganda	0.10x	2,378	37,145		P/NTAV Berganda	0.10x	2,064	
1,158		Hasil Hingga Kematangan	50bps	11	1,053		Hasil Hingga Kematangan	50bps	-	

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

Kumpulan	2023					2022				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada FVTPL (Samb.)	462,972	EV/EBITDA	EBITDA Berganda	1.00x	4,711	439,312	EV/EBITDA	EBITDA Berganda	1.00x	49,615
	7,767,909	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5% -5%	388,395 (388,395)	6,451,751	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5% -5%	364,075 (364,075)
	1,292,507		Kadar Diskaun	50bps	(55,953)	356,640		Kadar Diskaun	50bps	19,578
	348,224	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	Tiada	-	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	Tiada
	100,986,679					82,204,268				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada FVOCI	416,137	NAB-Diubah	NAB	+5%	20,807	1,836,879	NAB-Diubah	NAB	+5%	91,844
	1,407	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	(20,807)	-	Lain-lain	Pelbagai	Tiada	(91,844)
	417,544				Tiada	1,836,879				Tiada

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

35. RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

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

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

KWSP	2023					2022				
	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)	Nilai Saksama (RM'000)	Teknik Penilaian	Input Utama	Anjakan Munasabah yang Mungkin Berlaku	Perubahan kepada Penilaian (RM'000)
Aset Kewangan pada FVTPL	68,679,379	NAB-Diubah	NAB	+5%	3,433,969	59,102,193	NAB-Diubah	NAB	+5%	2,955,110
				-5%	(3,433,969)				-5%	(2,955,110)
	9,838,856	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	491,943	11,285,555	Aliran Tunai Didiskaunkan	Jangkaan Aliran Tunai Masa Hadapan	+5%	564,278
				-5%	(491,943)				-5%	(564,278)
	78,518,235					70,387,748				
Ekuiti Tidak Tersiar Harga pada FVOCI	413,530	NAB-Diubah	NAB	+5%	20,676	118,017	NAB-Diubah	NAB	+5%	5,901
				-5%	(20,676)				-5%	(5,901)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Amaun Terhutang:		
Caruman KWSP*	78,104	69,673
	78,104	69,673
Manfaat Pekerja Jangka Pendek:		
Elaun/Gaji bagi Ahli Lembaga, Panel Pelaburan dan Pengurusan Tertinggi	13,504	16,375
Manfaat Setara	1,872	1,820
	15,376	18,195

* 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 2023

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	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Kerajaan Malaysia dan Entiti Berkaitan dengan Kerajaan Malaysia:		
Faedah dan Keuntungan daripada Pelaburan	21,528,110	23,062,685
Pembelian dan Langganan Sekuriti dan Bon	214,211,289	224,175,973
Penjualan, Kematangan dan Penebusan Awal Sekuriti dan Bon	160,091,037	198,013,334
Pembayaran Balik dan Kematangan Pinjaman	-	4,906,725
Syarikat Usaha Sama:		
Aset/(Liabiliti)		
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	-	1,768,263
Syarikat Bersekutu:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	140,234	103,518
Dividen dari Pelaburan:		
Aset Kewangan pada FVTPL	86,551	105,550
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	4,263,130	5,892,911
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	28,000	801
Aset Kewangan pada FVTPL	1,893,165	2,146,883
Liabiliti Kewangan pada FVTPL	(21,420)	(4,345)
Syarikat Subsidiari:		
Pendapatan/(Perbelanjaan)		
Faedah dan Keuntungan dari Pelaburan:		
Pinjaman, Pendahuluan dan Pembiayaan	120,370	73,666
Aset Kewangan pada FVTPL	221,321	819,113
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	125,454	117,399
Perbelanjaan Pelaburan	(5,424)	(5,275)
Perbelanjaan Operasi	(49,782)	(25,043)
Aset/(Liabiliti)		
Deposit dengan Institusi Kewangan	2,370,697	1,560,982
Penghutang, Deposit dan Prabayaran	81,234	49,000
Aset Kewangan pada FVTPL	-	3,175,641
Aset Pelaburan pada Kos Terlunas	990,087	1,101,348

Maklumat lain mengenai baki dan transaksi dengan entiti berkaitan setakat 31 Disember 2023 dinyatakan dalam Nota 4, Nota 5, Nota 6, 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 2023

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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,735,849	1,561,914	92,064	91,935
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,766,688	1,412,999	73,598	79,418
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,483,998	1,331,254	54,370	61,213
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,351,738	1,282,844	50,778	50,069
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,215,132	1,240,573	50,491	50,457
Lebih daripada 5 Tahun	9,317,320	9,583,753	496,988	547,445
	16,870,725	16,413,337	818,289	880,537

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	
	2023 (RM'000)	2022 (RM'000)
Tempoh 1 Tahun	1,120	1,120
Antara 1 hingga 2 Tahun	1,120	1,120
Antara 2 hingga 3 Tahun	1,288	1,120
Antara 3 hingga 4 Tahun	1,288	1,288
Antara 4 hingga 5 Tahun	1,288	1,288
Lebih daripada 5 Tahun	142,485	143,773
Jumlah Bayaran Pajakan Belum Didiskaunkan Belum Diterima	148,589	149,709
Pendapatan Kewangan Tidak Diperolehi	(109,374)	(111,167)
Pelaburan Bersih dalam Pajakan	39,215	38,542

Kumpulan dan KWSP telah mengiktiraf pendapatan kewangan atas pelaburan bersih dalam pajakan berjumlah RM1.79 juta (2022: RM1.76 juta) pada tahun tersebut.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Malaysia Building Society Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan, aktiviti pasaran wang, penyediaan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	57.45	65.87	42.55	34.13
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	-	-
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 Logistics Sdn Bhd	Malaysia	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	-	-
Gobi Malaysia Growth Capital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.50	98.50	1.50	1.50
Endau Capital Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.52	98.52	1.48	1.48
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 Global (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global-I (Jersey) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Invest Limited	United Kingdom	Penyediaan perkhidmatan penyelidikan	100	100	-	-
Equitix Najm L.P.	United Kingdom	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
KWASA Europe S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Europe-I S.à r.l	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Capital Limited	Kepulauan Cayman	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 US	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Kwasa Infrastructure Alpha	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Beta	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Infrastructure Sapphire	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Merbau Investors Offshore, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.50	99.50	0.50	0.50
Merbau Investors Offshore, II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.18	99.18	0.82	0.82
Merbau Investors Offshore, III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
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	99.25	0.75	0.75
Jati Private Equity Fund L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund II L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Jati Private Equity Fund III L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99	99	1	1
Akasia I, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Cendana I, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	100	-	-
GIP Ashshams, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Nour Fund I, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	99.25	99.25	0.75	0.75
Salam Private Opportunities Feeder Fund, L.P.	Kepulauan Cayman	Tabung pemegang pelaburan	100	100	-	-
Ameen Direct Equity I, L.P.	Guernsey	Tabung pemegang pelaburan	99.01	99.01	0.99	0.99
Qamar Direct Infrastructure I, L.P.	Guernsey	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	99.44	0.56	0.56
Kwasa Emerald #	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Emerald ICAV	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Korea Limited *	Jersey	Pemegang pelaburan	-	100	-	-
ADF Kwasa Korea Professional Investment Private Real Estate Investment LLC *	Korea	Pemegang pelaburan	-	100	-	-
Symphony Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	100	-	-
Rashid Hussain Berhad #	Malaysia	Pemegang pelaburan	98.33	98.33	1.67	1.67

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh MBSB		Secara Tidak Langsung oleh MBSB	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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
Definite Pure Sdn Bhd	Malaysia	Dorman	100	100	-	-
Malaya Borneo Building Society Limited (MBBS) *	Singapura	Dorman	-	100	-	-
MBSB Tower Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
88 Legacy Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	100	100	-	-
Emerald Unity Sdn Bhd ^	Malaysia	Perkhidmatan kewangan	100	-	-	-
Malaysian Industrial Development Finance Berhad ^	Malaysia	Perbankan pelaburan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	100	-	-	-
MIDF Amanah Investment Bank Berhad ^	Malaysia	Perbankan pelaburan dan perkhidmatan kewangan berkaitan	-	-	100	-
MIDF Amanah Investment Nominees (Tempatan) Sdn Bhd ^	Malaysia	Perkhidmatan penama	-	-	100	-
MIDF Amanah Investment Nominees (Asing) Sdn Bhd ^	Malaysia	Perkhidmatan penama	-	-	100	-
MIDF Amanah Asset Management Berhad ^	Malaysia	Pengurusan dana dan nasihat pelaburan	-	-	100	-
MIDF Amanah Capital Berhad ^	Malaysia	Pemegang pelaburan dan hartanah	-	-	100	-
MIDF DFI Bhd ^	Malaysia	Dorman	-	-	100	-
Amanah International Finance Sdn Bhd ^	Malaysia	Penyediaan pembiayaan hartanah dan jangka pendek	-	-	100	-
MIDF Amanah Ventures Sdn Bhd ^	Malaysia	Modal teroka	-	-	100	-
Omega Matrix (M) Sdn Bhd ^	Malaysia	Pengurusan pinjaman	-	-	100	-
Oriental 1936 Berhad ^	Malaysia	Dorman	-	-	75.20	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
KWASA UK Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Development Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Global Links Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Jewel Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Australia II Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.80	99.80	-	-

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
KWASA UK Solo Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Portman Square (No. 1) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Portman Investments Unit Trust	Jersey	Pemegang 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	-	-
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
KWASA UK Trio Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Fulham No. 1 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
Fulham Broadway Unit Trust	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Fulham No. 2 Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	100	100
KWASA Hammersmith Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA UK Quattro Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Qube Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Norwich Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100
KWASA Super Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	100	100

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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 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 Ltd	United Kingdom	Pemegang hartanah	-	-	100	100
- Premier Place Finance Limited	United Kingdom	Dorman	-	-	100	100
KWASA Belfast Limited ^	Jersey	Pemegang hartanah	100	-	-	-
Kwasa Belfast Opco Limited ^	Jersey	Pengurusan dan penyewaan penginapan pelajar	-	-	100	-
KWASA Edinburgh Limited ^	Jersey	Pemegang hartanah	100	-	-	-
KWASA Edinburgh OpCo Limited ^	Jersey	Pengurusan dan penyewaan penginapan pelajar	-	-	100	-
KWASA Warwick Limited ^	United Kindom	Pemegang hartanah	100	-	-	-
KWASA Warwick OpCo Limited ^	United Kindom	Pengurusan dan penyewaan penginapan pelajar	-	-	100	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Australia II Trust (KAIT), Syarikat Subsidiari kepada KWASA Global (Jersey) Limited (KGJL):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KAIT		Secara Tidak Langsung oleh KAIT	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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
KWASA Australia II Sub-Trust	Australia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
KWASA Links Malaysia Eleven Sdn Bhd	Malaysia	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Links Holdings (GP) Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.40	99.40
Links Holdings LP	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.40	99.40
Links Healthcare REIT Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.40	99.40
Links Bidco Limited	Jersey	Pemegang pelaburan	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 1 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 2 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 3 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 4 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 5 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 6 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 7 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 9 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 10 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 11 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 12 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40
- Links Bidco Propco 13 Limited	Jersey	Pemegang hartanah	-	-	99.40	99.40

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Europe		Secara Tidak Langsung oleh K.Europe	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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	-	-
KWASA Strauss Wiesbaden S.à r.l. *	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	100	-	-
KWASA Quattro Holdco S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Quattro Berlin S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Quattro Hamburg S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	-	100	100
KWASA Prisma 1 S.à r.l.	Luxembourg	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Deurne S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Venlo S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA Korbach S.à r.l. *	Luxembourg	Pelaburan hartanah	-	100	-	-
KWASA Strauss - DHL Finco S.à r.l. *	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	-	100	-	-
KWASA Jeden Finco S.à r.l. *	Luxembourg	Pembiayaan hartanah	-	100	-	-
KWASA Moerdijk S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
Pershore Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC A Sp. z o.o.	Poland	Pelaburan hartanah	100	100	-	-
KWASA GBC B Sp. z o.o.	Poland	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	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Prisma 1		Secara Tidak Langsung oleh K.Prisma 1	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Macquarie Hyperion Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	60	60	-	-
Macquarie Helios Holdings Limited	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	-	-	60	60

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Absolute Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	100	-	-
Ivory Insight Sdn Bhd *	Malaysia	Pemegang pelaburan	-	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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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	100	-	-
KWASA USLF	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA BMF V	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
KWASA Maple	Kepulauan Cayman	Pemegang pelaburan	100	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh Yarra		Secara Tidak Langsung oleh Yarra	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
KWASA Maasvlakte-I B.V.	Netherlands	Pelaburan hartanah	100	100	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh KWASA Global-I (Jersey) Limited (KGJL-I):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh KGJL-I		Secara Tidak Langsung oleh KGJL-I	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Kwasa Breccia	Ireland	Pemegang pelaburan	-	100	-	-
Kwasa Mica	Ireland	Pemegang pelaburan	-	100	-	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

38. SENARAI SYARIKAT SUBSIDIARI SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (SAMB.)

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

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Emerald ICAV (K.Emerald ICAV):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Emerald ICAV		Secara Tidak Langsung oleh K.Emerald ICAV	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Kwasa Breccia Fund	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Breccia	Ireland	Pemegang pelaburan	-	-	100	-
Kwasa Mica Fund	Ireland	Pemegang pelaburan	100	100	-	-
Kwasa Mica	Ireland	Pemegang pelaburan	-	-	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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Kwasa Infrastructure Oceania Trust	Australia	Pemegang pelaburan	99.90	99.90	-	-

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	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
Bukit Jalil Sentral Property Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	80	80	-	-

Syarikat Subsidiari Dipegang oleh Kwasa Logistics Sdn Bhd (K.Logistics):

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Berkesan			
			Secara Langsung oleh K.Logistics		Secara Tidak Langsung oleh K.Logistics	
			2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
ALP BR (Malaysia) Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah	70	70	-	-

Syarikat Subsidiari KWSP di atas tidak diaudit oleh Jabatan Audit Negara Malaysia.

^ Syarikat ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2023.

* Syarikat telah dijual/dibubarkan pada tahun 2023.

Syarikat dalam proses penggulangan setakat 31 Disember 2023.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2023

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

Nama Syarikat	Negara Diperbadankan	Kegiatan Utama	Kepentingan Pemilikan atas Hak Mengundi	
			2023 %	2022 %
Malaysian Resources Corporation Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan serta menjalankan aktiviti berkaitan pembinaan, pembangunan hartanah dan perkhidmatan pengurusan kepada syarikat subsidiarinya	36.21	36.21
RHB Bank Berhad	Malaysia	Perbankan	40.24	41.02
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
Asterix Pemegang pelaburans Pte Ltd ^	Singapura	Pemegang pelaburan	32	-

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %
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
MFBBCC Retail Mall Sdn Bhd	Malaysia	Pembangunan hartanah dan pemegang pelaburan	5.35	6.12
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	
			2023 %	2022 %
PLUS Malaysia Berhad	Malaysia	Pemegang pelaburan	49	49

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %
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 Australia II Trust				
KWASA Australia II Sub-Trust				
Goodman Slough Industrial Trust	Australia	Pemegang Pelaburan hartanah	49	49
Goodman Lidcombe Industrial Trust	Australia	Pemegang Pelaburan hartanah	49	49
Goodman-KWASA Financing Trust	Australia	Perkhidmatan kewangan hartanah	49	49
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 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
Goodman Korbach (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
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
KGG Green Energy I (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	70	70
KGG Green Energy II (Lux) S.à r.l.	Luxembourg	Pelaburan hartanah	90	90

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

39. SENARAI SYARIKAT BERSEKUTU DAN SYARIKAT USAHA SAMA SETAKAT 31 DISEMBER 2023 (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	
			2023 %	2022 %
KWASA Europe S.à r.l. (Samb.)				
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
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 ini dipegang/ditubuhkan pada tahun 2023.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

40. PERISTIWA SIGNIFIKAN

40.1 PERISTIWA SIGNIFIKAN SELEPAS AKHIR TAHUN KEWANGAN

Mulai 1 Januari 2024, KWSP secara strategik telah memisahkan portfolionya kepada Simpanan Konvensional (SK) dan Simpanan Syariah (SS) dalam pelaburan yang patuh Syariah, bertujuan untuk membolehkan pulangan setiap portfolionya dioptimumkan dalam jangka panjang dengan setiap portfolionya memiliki alokasi aset strategik sendiri.

Lanjutan daripada pemisahan portofolio ini, penggunaan Nisbah Opt-in (OIR), Nisbah Aset Syariah (SAR) dan Nisbah Pendapatan Syariah (SIR) sebagaimana dijelaskan dalam Nota 2.1(d)(x) "Metodologi yang Digunakan dalam Alokasi bagi Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional" dalam mencapai keputusan kewangan dan kedudukan kewangan untuk SS dan SK tidak akan diperlukan pada tahun kewangan seterusnya kerana portfolio SS dan SK kini dikelola dan dipantau secara berasingan.

Nisbah Simpanan Ahli (MSR) masih akan digunakan untuk mengalokasikan daripada Head Office (HO) kepada SS dan SK mengikut jenis pendapatan, perbelanjaan dan item kedudukan kewangan yang bersifat bersama.

Pelaksanaan pemisahan portfolio Simpanan Konvensional dan Simpanan Syariah yang berkuat kuasa mulai 1 Januari 2024 tidak memerlukan sebarang penyesuaian untuk tahun kewangan yang berakhir pada 31 Disember 2023.

HARTANAH KWSP DI MALAYSIA

Setakat 31 Disember 2023

No.	Lokasi	Tanah Pegangan Kekal		Tanah Pegangan Pajak		Nilai Buku Bersih Tanah (RM)	Nilai Buku Bersih Bangunan (RM)
		Keluasan Ekar	Kaki Persegi	Keluasan Ekar	Kaki Persegi		
1.	Wilayah Persekutuan	6.78	295,571.70	3.16	137,716.00	7,423,377.90	305,447,608.42
	a. Kuala Lumpur	6.78	295,571.70	2.96	128,951.00	7,423,377.90	302,240,393.51
	b. Labuan	-	-	0.20	8,765.00	-	3,207,214.91
2.	Selangor	23.25	1,012,970.00	41.66	1,814,986.07	56,783,784.23	443,842,402.46
3.	Perlis	-	-	1.01	44,046.00	4,083,548.67	6,566,515.05
4.	Perak	-	-	1.45	63,253.28	1,672,510.95	19,224,940.44
5.	Pulau Pinang	0.74	32,397.00	3.33	144,945.00	15,548,522.18	80,381,026.06
6.	Johor	4.49	195,552.63	0.47	20,303.00	9,320,732.00	40,119,318.95
7.	Melaka	-	-	2.10	91,913.03	1,866,676.44	5,606,375.82
8.	Negeri Sembilan	1.69	73,473.54	1.69	73,421.00	4,884,569.25	33,085,159.98
9.	Terengganu	0.18	8,000.00	3.66	159,646.00	2,243,786.23	11,416,360.51
10.	Kelantan	0.19	8,307.00	0.45	19,562.00	-	7,960,737.00
11.	Pahang	-	-	8.36	363,869.00	7,433,535.90	10,544,468.85
12.	Sabah	-	-	6.94	302,226.00	10,402,173.47	26,969,095.62
13.	Sarawak	-	-	2.07	90,399.84	21,252.61	10,182,838.45
Jumlah Keseluruhan		37.32	1,626,271.87	76.34	3,326,286.22	121,684,469.83	1,001,346,847.61

GLOSARI

Ahli	Ahli KWSP menurut Akta KWSP adalah seseorang yang mempunyai akaun dan simpanan dengan KWSP. Ahli KWSP terdiri daripada pekerja sektor swasta, pekerja tidak berpencen di sektor awam, dan mereka yang telah memilih untuk mencarum.
Ahli Aktif	Ahli KWSP yang telah mencarum sekurang-kurangnya sekali dalam tempoh 12 bulan yang lalu.
Ahli Aktif dari Sektor Formal	Ahli KWSP yang telah mencarum melalui caruman majikan sekurang-kurangnya sekali dalam 12 bulan.
Ahli Tidak Aktif	Ahli KWSP yang tidak mencarum selama 12 bulan terakhir.
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 (SAA)	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 Wajib	Caruman Wajib 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 KWSP yang menggunakan kepintaran buatan (<i>Artificial Intelligence</i>) menggunakan pemprosesan bahasa semulajadi (<i>Natural Language Processing</i>) dan disokong oleh platform perbualan langsung (<i>Live Chat</i>).
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 yang menghadapi masalah kewangan.
Perlindungan Sosial	Perlindungan sosial merujuk kepada semua inisiatif awam dan swasta yang menyediakan pindahan pendapatan atau penggunaan kepada golongan miskin dan kumpulan rentan serta melindungi semua rakyat daripada risiko kehidupan.
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.

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.
Literasi Kewangan	Literasi kewangan merujuk kepada kesedaran, ilmu pengetahuan, kemahiran, sikap dan tabiat yang diperlukan untuk seseorang individu membuat keputusan kewangan yang bijak.
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 berdasarkan kepada kesan terhadap pihak berkepentingan dan organisasi.
Mobile KWSP	Mobile KWSP adalah Pasukan <i>Outreach</i> yang menggunakan kenderaan jenis Trak 7.5 tan yang berkonsepkan seperti cawangan bergerak di empat (4) lokasi yang telah ditetapkan secara berkala pada setiap minggu dan tertakluk kepada pindaan dari semasa ke semasa.
Mobile Team	Mobile Team adalah Pasukan <i>Outreach</i> yang menggunakan kenderaan jenis Pacuan Empat Roda (4WD) yang melaksanakan aktiviti secara <i>On-Demand</i> .
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.
Perancangan Kewangan	Perancangan kewangan merupakan satu pendekatan yang membantu individu untuk memahami situasi kewangan mereka, merancang dan mengurus urusan berkaitan kewangan sepanjang kitaran hidup. Proses ini membolehkan seseorang individu menetapkan matlamat kewangan dan mengenalpasti cara untuk mencapai matlamat kewangan tersebut.
Penciptaan, Perlindungan atau Penghakisan Nilai	Proses yang mengakibatkan peningkatan, pengurangan atau transformasi modal yang disebabkan oleh aktiviti perniagaan dan output organisasi.
Pengeluaran Pra-Persaraan	Pengeluaran pra-persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan sebahagian simpanan mereka sebelum mencapai umur persaraan. Simpanan boleh dikeluarkan dari Akaun 2 untuk Pengeluaran Perumahan, Pengeluaran Pendidikan, Pengeluaran Kesihatan, Pengeluaran Umur 50 Tahun, Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta dan Pengeluaran Haji. Tujuannya adalah untuk membantu ahli membuat persediaan untuk persaraan.
Pengeluaran Persaraan	Pengeluaran persaraan merupakan pengeluaran yang boleh dibuat oleh ahli untuk mengeluarkan 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.

GLOSARI

Penilaian Materialiti	Proses mengenal pasti pelbagai perkara material dan memperhalusnya kepada perkara yang paling penting kepada organisasi dan pihak berkepentingan.
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.
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 merujuk kepada jumlah minimum simpanan dalam Akaun 1 yang sepatutnya dimiliki oleh seorang ahli apabila mencapai usia 55 tahun, seperti yang ditetapkan oleh KWSP. Mulai 1 Januari 2019, kuantum Simpanan Asas telah ditetapkan sebanyak RM240,000, yang bersamaan dengan pendapatan persaraan bulanan sebanyak RM1,000 selama 20 tahun (240 bulan) dari usia 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.