

Pernyataan Tadbir Urus Korporat



TAN SRI SAMSUDIN OSMAN

Pengerusi

“Tadbir urus korporat yang baik harus menyumbang kepada prestasi syarikat yang lebih baik dengan membantu lembaga dalam melaksanakan tugasnya demi kepentingan para pemegang saham; jika ia diabaikan, ia akan menjurus kepada kelemahan atau prestasi yang lemah. Tadbir urus yang baik harus memudahkan kecekapan, keberkesanan dan keusahawanan pengurusan yang boleh meningkatkan nilai pemegang saham dalam jangka panjang.”

Sumber : FRC, Combined Code, Jun 2008

KWSP sentiasa berusaha untuk bergerak seiring dengan perkembangan terkini dalam tadbir urus korporat. Pelaburan yang mengambil kira aspek alam sekitar, sosial dan tadbir urus korporat kini semakin mendapat perhatian di dunia pelaburan dan KWSP juga telah mengambil kira aspek-aspek ini dalam pelaburannya. KWSP percaya bahawa rangka kerja tadbir urus korporat yang kukuh akan menggalakkan kepimpinan yang tinggi oleh Lembaga Pengarah dan amalan pengurusan yang baik yang seterusnya menyumbang kepada peningkatan akauntabiliti, ketelusan dan kejayaan jangka panjang syarikat. KWSP akan terus mengamalkan amalan tadbir urus korporat yang baik untuk melindungi kepentingan semua pemegang kepentingan dan reputasi KWSP. Sebagai pemegang amanah dengan aset RM636.53 bilion, tadbir urus dan sokongan sangat penting dalam memastikan keseimbangan berhubung dengan kepentingan antara KWSP sebagai pelabur jangka panjang dengan tugas fidusiarinya, peranan Kerajaan dalam penyeliaan dan pembangunan, dan ahli-ahli KWSP sebagai pihak yang mendapat manfaat. Selama ini, KWSP telah terlibat dalam beberapa inisiatif untuk menjayakan tadbir urus korporat yang teguh. Antaranya, penglibatan aktif dengan pihak pengurusan dan mengundi di Mesyuarat Agung Tahunan syarikat merupakan sebahagian proses pelaburan ekuiti kami. KWSP akan turut terlibat dan mengundi mengenai isu yang memberi kesan kepada kemampuan jangka panjang syarikat di mana ia memiliki kepentingan.

Pada tahun ini, KWSP telah terlibat dalam pelbagai usaha untuk meningkatkan kesedaran tadbir urus korporat dan mengamalkan amalan tadbir urus korporat yang baik. Antara inisiatif KWSP adalah: -

• Program Tadbir Urus Korporat

KWSP bekerjasama dengan Pusat Tadbir Urus dan Kepimpinan (ICLIF) untuk menganjurkan satu seminar mengenai tanggungjawab Pengarah dan Pegawai pada 29 Mei 2014, dengan penekanan khusus dalam tugas-tugas fidusiarinya pengarah dan pegawai kepada syarikat dan pihak yang berkepentingan. Selain itu, KWSP juga kerap mengambil bahagian dalam forum-forum antarabangsa mengenai tadbir urus korporat seperti Sidang Kemuncak Tadbir Urus Korporat Tahunan ASEAN oleh Institut Tadbir Urus Korporat Malaysia dan Penghargaan dan Penerapan Kad Skor Tadbir Urus Korporat ASEAN.

• Kod Pelabur Institusi Malaysia 2014

KWSP telah memainkan peranan aktif dalam pembentukan dan penubuhan Kod Pelabur Institusi Malaysia 2014 yang telah dilancarkan secara rasmi pada 27 Jun 2014. Inisiatif ini bertujuan untuk menggariskan dasar yang luas mengenai pengawasan yang efektif oleh pelabur institusi disertai dengan garis panduan yang komprehensif untuk melaksanakan prinsip-prinsip berkaitan.

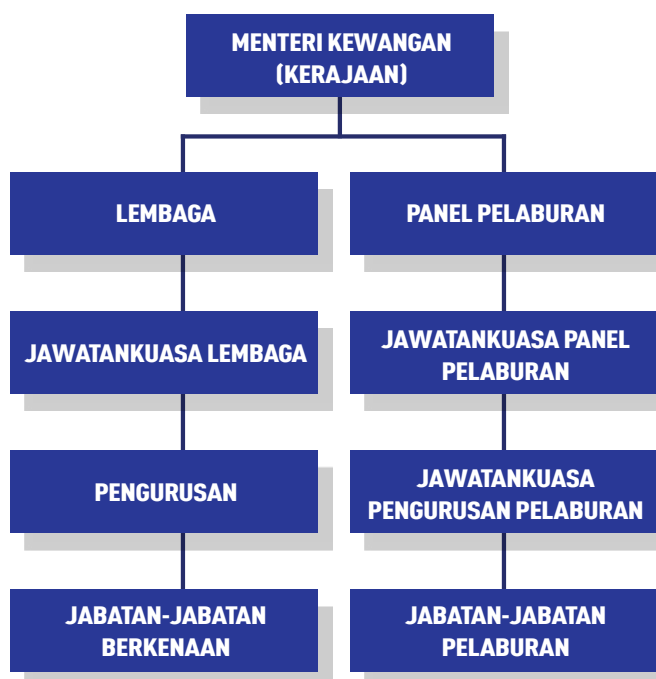
• Prinsip Tadbir Urus Korporat dan Garis Panduan Pengundian KWSP

Prinsip Tadbir Urus Korporat dan Garis Panduan Pengundian KWSP telah dikemaskini dengan maklumat terkini dasar KWSP dengan mengambil kira perubahan dalam rangka kerja dan peraturan pasaran amalan ini. Kami percaya bahawa struktur tadbir urus yang kukuh adalah penting dalam memastikan persekitaran perniagaan yang kondusif. Garis Panduan yang dikemaskini telah dihantar kepada semua syarikat-syarikat pelaburan KWSP dan juga boleh didapati di laman web KWSP.

Standard tadbir urus korporat KWSP digubal dengan merujuk kepada pelbagai amalan terbaik. Antara rujukan tersebut adalah :

- i) Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia
- ii) Panduan Tadbir Urus Korporat: Ke Arah Kecemerlangan Lembaga Pengarah oleh Bursa Malaysia
- iii) Kod Pelabur-Pelabur Institusi Malaysia 2014

LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN



Pernyataan Tadbir Urus Korporat (Samb.)

Proses Pelantikan Lembaga dan Panel Pelaburan

Ahli-ahli Lembaga dan Panel Pelaburan serta Ketua Pegawai Eksekutif (KPE), dilantik oleh Menteri Kewangan. Menteri Kewangan hanya melantik mereka yang telah terbukti mempunyai rekod integriti, kecekapan dan kebolehpercayaan untuk menjalankan tanggungjawab mereka dengan berkesan. Setiap lantikan adalah untuk penggal dua tahun seiring dengan kepentingan membawa perspektif baru ke Lembaga. Menteri Kewangan juga mengkaji prestasi dan keberkesanan ahli-ahli Lembaga dan Panel Pelaburan.

Komposisi Lembaga dan Panel Pelaburan

Akta KWSP 1991 menetapkan bahawa ahli Lembaga tidak boleh lebih dari 20 orang, termasuk Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif. Pada tahun 2014, terdapat 18 anggota dalam Lembaga KWSP mewakili pelbagai pihak berkepentingan, termasuk: -

- (i) Pengerusi
- (ii) Lima ahli yang mewakili Kerajaan dan termasuk wakil dari Kementerian Kewangan juga dilantik sebagai Timbalan Pengerusi
- (iii) Empat ahli mewakili Majikan
- (iv) Empat ahli mewakili Pekerja
- (v) Tiga ahli profesional dari pelbagai latar belakang
- (vi) KPE sebagai anggota Ex-Officio

Panel Pelaburan yang diketuai oleh Pengerusi Lembaga KWSP terdiri daripada tujuh anggota: -

- (i) Pengerusi
- (ii) Gabenor Bank Negara atau wakilnya
- (iii) Satu mewakili Kementerian Kewangan yang juga turut dilantik sebagai Timbalan Pengerusi
- (iv) Tiga ahli profesional
- (v) KPE sebagai ahli Ex-Officio

Ahli-ahli Lembaga KWSP terdiri daripada individu yang mempunyai pencapaian hebat, kemahiran yang pelbagai, kompetensi dan pengalaman.

Tugas dan Tanggungjawab Lembaga dan Panel Pelaburan

Lembaga memikul beberapa tanggungjawab tertentu seperti menyelia pelaksanaan dasar-dasar berkaitan dengan operasi KWSP, mengenal pasti bidang berisiko dan mengambil langkah-langkah yang bersesuaian untuk mengurus, serta mengkaji semula kecukupan dan integriti sistem kawalan dalaman.

Akta KWSP 1991 juga memperuntukkan penubuhan Panel Pelaburan untuk menyediakan hala tuju strategik mengenai isu-isu yang berkaitan pelaburan. Panel Pelaburan menentukan dan meluluskan aktiviti pelaburan selaras dengan garis panduan, polisi risiko dan alokasi aset.

Lembaga juga bergantung dengan nilai integriti dan ketekunan wajar pengurusan kanan, juruaudit luar dan penasihat untuk menyelia objektif prestasi keseluruhan, inisiatif utama operasi, pelan kewangan dan bajet tahunan, pelaburan utama, pelupusan dan cadangan pembiayaan, ulasan prestasi kewangan, pengurusan risiko dan amalan tadbir urus korporat.

Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif

Peranan dan tanggungjawab Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif diasingkan selaras dengan amalan terbaik dan untuk memastikan keseimbangan kuasa dan penyeliaan pihak pengurusan, peningkatan akauntabiliti dan kebertanggungjawaban yang lebih besar ahli Lembaga untuk membuat keputusan yang bebas.

Pengerusi mengetuai dan memastikan perbincangan yang efektif dan komprehensif mengenai perkara-perkara yang dibawa ke Lembaga termasuk isu-isu strategik serta perancangan perniagaan. Pengerusi juga berperanan memantau keputusan Lembaga yang diterjemahkan ke dalam tindakan eksekutif.

Peranan utama KPE ialah untuk menguruskan operasi KWSP secara berkesan sejajar dengan strategi dan polisi serta menyediakan pengawasan, bimbingan, nasihat serta kepimpinan kepada pengurusan kanan.

Penilaian Keberkesanan Lembaga

KWSP melaksanakan Penilaian Keberkesanan Lembaga (BEE) untuk menilai prestasi Lembaga, termasuk Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif, Panel Pelaburan, Jawatankuasa Audit dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko. Penilaian ini adalah tambahan kepada penilaian ahli Lembaga secara individu dan penilaian oleh rakan kumpulan. BEE termasuk penilaian keseluruhan keberkesanan Lembaga dan Panel Pelaburan. Penilaian ini dijalankan setiap dua tahun sekali oleh badan profesional bebas.

Diversiti Lembaga

Selaras dengan amalan tadbir urus yang baik, KWSP komited untuk memastikan kepelbagaian untuk kecekapan fungsi Lembaga. Lembaga berusaha untuk membawa bersama-sama pelbagai pengalaman, kemahiran, pengetahuan, latar belakang industri, etnik dan jantina untuk mencapai objektif pelaburannya dan prestasi tadbir urus.

Pernyataan Tadbir Urus Korporat (Samb.)

Kehadiran Lembaga dan Panel Pelaburan

Sebanyak lapan mesyuarat Lembaga dan 24 mesyuarat Panel Pelaburan telah diadakan pada tahun 2014. Butiran kehadiran ahli di mesyuarat ini adalah seperti berikut:-

	Lembaga	Jawatankuasa Audit Lembaga	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga	Jawatankuasa Kewangan dan Pembangunan	Jawatankuasa Strategi KWSP	Jawatankuasa Perjawatan, Pelantikan & Perkhidmatan	Jawatankuasa Kenaikan Pangkat	Jawatankuasa Tatatertib Lembaga	Jawatankuasa Rayuan Tatatertib Lembaga
Tan Sri Samsudin Osman (Pengerusi)	8/8	-	-	6/6	-	-	1/1	-	3/3
Wakil Kerajaan									
Dato' Mat Noor Nawi Dato' Siti Zaayah Mohd Desa (Ahli Silih Ganti) Tamat Perkhidmatan berkuatkuasa dari 30 April 2014 Datuk Ahmad Badri Mohd Zahir (Ahli Silih Ganti) Dilantik berkuatkuasa dari 1 Mei 2014	5/8	4/7	-	4/6	-	-	-	-	-
Tan Sri Mohamad Zabidi Zainal Dato' Mohtar Mohd Abd Rahman (Ahli Silih Ganti)	6/8	-	-	-	-	3/3	-	-	-
Datuk Seri Haji Saripuddin Bin Haji Kasim (Dilantik berkuatkuasa dari 1 Jun 2014) Dato' Haji Romli Haji Hassan (Ahli Silih Ganti)	4/4	-	-	-	1/1	-	-	2/2	-
Tan Sri Datuk Amar Haji Mohamad Morshidi Abdul Ghani Datu Haji Misnu Haji Taha (Ahli Silih Ganti)	5/8	-	2/5	-	-	-	-	4/5	-
Tan Sri Haji Sukarti Wakiman Datuk Haji Nordin Siman (Ahli Silih Ganti)	3/8	-	-	-	-	2/3	-	-	1/3
Wakil Majikan									
Tan Sri Azman Shah Haron	7/8	-	5/5	-	1/3	2/3	-	-	-
Datuk Mohd Hasnol Ayub	5/8	-	-	2/6	-	-	1/1	-	3/3
Tan Sri Datuk Yong Poh Kon	4/8	-	-	-	3/3	-	-	3/5	-
Datuk Abang Haji Abdul Karim Tun Abang Haji Openg	8/8	7/7	-	-	-	-	-	-	3/3
Wakil Pekerja									
Encik Mohd Khalid Atan	7/8	-	-	-	-	-	-	-	3/3
Puan Lok Yim Pheng	7/8	7/7	-	-	2/3	-	-	-	2/3
Puan Hadiah Leen	8/8	-	-	6/6	-	-	-	5/5	-
Puan Catherine Jikunan	7/8	-	4/5	-	-	3/3	-	-	-
Profesional									
Tan Sri Lee Lam Thye	7/8	-	-	-	3/3	-	-	-	3/3
Tuan Haji Md. Ja'far Abdul Carrim	8/8	7/7	-	6/6	3/3	-	-	-	-
Datuk Thomas George a/l M.S George	8/8	7/7	5/5	-	-	3/3	1/1	-	-
Ex-Officio									
Datuk Shahril Ridza Ridzuan	8/8	7/7	5/5	6/6	3/3	3/3	1/1	5/5	3/3

Pernyataan Tadbir Urus Korporat (Samb.)

	Mesyuarat Panel Pelaburan	Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan
Tan Sri Samsudin Osman (Pengerusi)	24/24	-
Dato' Siti Zaayah Mohd Desa (Ahli Silih Ganti) tamat perkhidmatan berkuatkuasa dari 30 April 2014 Datuk Ahmad Badri Mohd Zahir (Dilantik berkuatkuasa dari 1 Mei 2014)	14/24	-
Datuk Nor Shamsiah Mohd Yunus	12/24	-
Dato' Sri Mohamed Nazir Abdul Razak	16/24	5/5
Dato' Mohammad Azlan Hashim	14/24	2/5
Encik David Lau Nai Pek	18/24	5/5
Datuk Shahril Ridza Ridzuan (Ex-Officio)	24/24	5/5

Imbuhan Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan

Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan dibayar honorarium dan elaun kehadiran bagi setiap mesyuarat yang dihadiri. Butiran imbuhan bagi Lembaga dan Panel Pelaburan bagi tahun 2014 adalah seperti berikut:-

HONORARIUM DAN ELAUN KEHADIRAN AHLI LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Jenis Elaun:-

Elaun (RM)	Lembaga	Panel Pelaburan	Lembaga / Panel Pelaburan / Jawatankuasa Audit Lembaga / Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga / Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan	Jawatankuasa Lembaga Lain
Honorarium (sebulan)	3,000	3,000	-	-
Pengerusi Mesyuarat	-	-	2,000	1,500
Kehadiran Mesyuarat termasuk Ahli Silih Ganti	-	-	1,500	1,300

Pada tahun 2014, jumlah bayaran honorarium dan elaun Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan adalah sebanyak RM1,411,400.00.

Emolumen Pengurusan Kanan

Jawatan	Emolumen (RM)
Ketua Pegawai Eksekutif / Timbalan-Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif	3,987,288

Kualiti Maklumat kepada Lembaga dan Panel Pelaburan

Untuk membantu ahli Lembaga dan Panel Pelaburan dalam menjalankan tugas dan memperoleh maklumat terkini berkaitan perkembangan prestasi operasi dan kewangan, isu-isu utama, cabaran dan peluang, pengurusan KWSP membekalkan laporan pengurusan dan operasi serta penyata kewangan secara berterusan.

Pernyataan Tadbir Urus Korporat (Samb.)

JAWATANKUASA LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Untuk memastikan keberkesanan pelaksanaan tugas dengan berkesan, Lembaga dan Panel Pelaburan telah menubuhkan Jawatankuasa Lembaga / Panel Pelaburan untuk mengawal selia perkara-perkara spesifik berkaitan dengan operasi organisasi. Setiap jawatankuasa melaksanakan tanggungjawab mengikut terma rujukan yang telah ditetapkan. Antara tugas utama Jawatankuasa Lembaga / Panel Pelaburan adalah seperti berikut:-

Jawatankuasa	Komposisi	Fungsi
Jawatankuasa Audit Lembaga	Lima orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Membantu Lembaga dalam penilaian keberkesanan kawalan dalaman, pengurusan risiko (kecuali aktiviti pengurusan risiko dalam membuat keputusan pelaburan) dan proses tadbir urus KWSP. Turut mengawasi proses pelaporan kewangan serta kualiti pelaporan kewangan penyata kewangan tahunan dan suku tahunan KWSP. Mempertimbangkan kesesuaian polisi perakaunan KWSP dan perubahan-perubahan kepada polisi ini. Sebanyak tujuh mesyuarat pada tahun 2014 bagi membincangkan laporan juruaudit dalaman dan juruaudit luar, serta mengawasi perkara-perkara berkaitan fungsi audit dalam dan pelan audit untuk tahun semasa. Mempunyai hubungan profesional dan rasmi dengan juruaudit luar dan telah mengadakan dua mesyuarat bersama juruaudit luar pada tahun 2014 tanpa kehadiran pihak Pengurusan.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga	Enam orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab membantu Lembaga dalam mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi (iaitu semua aktiviti kecuali untuk aktiviti dalam membuat keputusan pelaburan). Sebanyak lima mesyuarat yang diadakan pada tahun 2014.
Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan	Empat orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab mengawasi pengurusan risiko pelaburan, termasuk meluluskan polisi pengurusan dan had risiko dan mengkaji semula pendedahan risiko. Sebanyak lima mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2014.
Jawatankuasa Kewangan dan Pembangunan	Enam orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab meneliti dan mengawal serta memperakukan belanjawan tahunan KWSP. Membantu Lembaga dalam meluluskan perkara-perkara yang berkaitan dengan kesan kewangan seperti hapuskira kerugian. Sebanyak enam mesyuarat telah diadakan pada tahun 2014.
Jawatankuasa Strategi KWSP	Tujuh orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab ke atas semakan terperinci dan memperakukan cadangan-cadangan pindaan dan perubahan dasar berkaitan Skim KWSP untuk kelulusan Lembaga. Sebanyak tiga mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2014.
Jawatankuasa Perjawatan, Pelantikan dan Perkhidmatan	Enam orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab untuk membantu Lembaga dalam mempertimbang dan meluluskan hal-hal berkaitan perjawatan termasuk terma-terma dan syarat-syarat perkhidmatan. Sebanyak tiga mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2014.
Jawatankuasa Tatatertib Lembaga	Lima orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab ke atas apa-apa prosiding tatatertib dan mengenakan apa-apa bentuk penalti pada kakitangan sebagaimana diperuntukkan di bawah Kaedah-Kaedah dan Peraturan KWSP (Kelakuan dan Tatatertib) 1993. Sebanyak lima mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2014.
Jawatankuasa Rayuan Tatatertib Lembaga	Tujuh orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab untuk mempertimbangkan apa-apa rayuan oleh pekerja terhadap keputusan yang dibuat oleh Jawatankuasa Tatatertib. Terdapat tiga mesyuarat yang diadakan pada tahun 2014.
Jawatankuasa Perolehan Lembaga	Lembaga Perolehan A dan Lembaga Perolehan B, selain daripada Pengurusan Kanan utama, ahli jawatankuasa ini juga terdiri daripada wakil-wakil dari Kementerian Kewangan dan Jabatan Kerja Raya	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara yang berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan. Terdapat 12 mesyuarat yang diadakan pada tahun 2014.

Pernyataan Tadbir Urus Korporat (Samb.)

JAWATANKUASA-JAWATANKUASA PENGURUSAN

Selain daripada jawatankuasa utama Lembaga / Panel Pelaburan, jawatankuasa pengurusan yang lain telah ditubuhkan yang melapor terus kepada Ketua Pegawai Eksekutif atau ahli pengurusan kanan utama yang berkaitan seperti berikut:-

Jawatankuasa Pengurusan	Fungsi
Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab untuk mencadangkan aktiviti pelaburan sejajar dengan garis panduan, polisi risiko kawalan alokasi aset kepada Panel Pelaburan. Terdiri daripada 12 orang ahli termasuk Ketua Pegawai Eksekutif sebagai Pengerusi mesyuarat. Terdapat 50 mesyuarat yang diadakan pada tahun 2014.
Jawatankuasa Sebutharga Pengurusan	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan bagi nilai kontrak kurang dari RM500,000. Terdiri daripada pengurusan kanan termasuk Ketua Pegawai Eksekutif sebagai pengerusi mesyuarat. Sebanyak 12 mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2014.

KEBERTANGGUNGJAWABAN DAN AUDIT

Pelaporan Kewangan

Lembaga berhasrat untuk menyediakan penilaian yang jelas, seimbang dan komprehensif prestasi kewangan dan prospek KWSP melalui penyata kewangan tahunan. KWSP komited untuk memberikan penyataan yang telus dan terkini mengenai prestasi kewangan dan prospek melalui pengumuman keputusan suku tahunan kepada pihak yang berkepentingan. Sila rujuk ke halaman 104 dalam laporan tahunan.

Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman

Lembaga dan pengurusan komited kepada sistem kawalan dalaman, polisi dan prosedur yang teguh untuk memastikan kepentingan pihak-pihak yang berkepentingan dan aset KWSP dilindungi. Sila rujuk ke halaman 90 dalam laporan tahunan untuk mendapatkan penyata Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman.

Tanggungjawab Korporat

KWSP percaya bahawa perlu ada keseimbangan antara penciptaan nilai dan tanggungjawab korporat. Sila rujuk ke halaman 76 dalam laporan tahunan untuk mendapatkan maklumat mengenai inisiatif tanggungjawab korporat sosial KWSP.



KOMUNIKASI DENGAN PIHAK BERKEPENTINGAN

KWSP percaya bahawa komunikasi dengan pihak berkepentingan adalah satu bahagian penting dalam rangka kerja tadbir urus korporat dalam memastikan maklumat yang tepat dan menyeluruh mengenai KWSP disampaikan kepada pihak yang berkepentingan. KWSP mengakui keperluan untuk bersikap telus kepada pihak-pihak berkepentingan, khususnya ahli KWSP. KWSP mendedahkan laporan suku tahun mengenai aktiviti pelaburan yang merupakan maklumat mengenai peruntukan aset, hasil yang dijana daripada setiap aset, jumlah saiz dana dan prospek bagi suku tahun berikut. Di samping itu, senarai 30 syarikat teratas pelaburan ekuiti KWSP juga dikeluarkan pada setiap suku tahun untuk memberikan maklumat kepada pihak berkepentingan mengenai pegangan KWSP dalam syarikat-syarikat tersenarai awam di Malaysia.

Selaras dengan perkembangan teknologi maklumat, KWSP telah meningkatkan kualiti dan mutu laman webnya untuk memberi akses kepada maklumat berkenaan organisasi KWSP. Semua perubahan utama dan maklumat penting seperti tanggungjawab untuk mencarum, pengeluaran dan manfaat, prosedur, saluran perkhidmatan baru dan perkara lain yang berkaitan sentiasa dimaklumkan kepada ahli secara tetap.

Selain daripada itu, KWSP terus mengadakan dialog dengan syarikat-syarikat pelaburan. Pada tahun 2014, KWSP telah mengadakan sesi lawatan ke 37 buah syarikat (Tempatan: 18, Luar Negara: 19). KWSP juga telah menghadiri dan mengundi secara aktif dalam 108 Mesyuarat Agung Tahunan dan 43 Mesyuarat Agung Luar Biasa syarikat di mana KWSP melabur.

Memandangkan KWSP aktif dalam mengawal selia pelaburannya, KWSP telah melantik wakilnya dalam Lembaga Pengarah syarikat tersenarai dan tidak tersenarai. Setakat 31 Disember 2014, KWSP mempunyai wakilnya dalam tujuh syarikat tersenarai dan 66 syarikat tidak tersenarai.

Pengurusan Risiko

1.0 GAMBARAN UMUM

KWSP mendokong pengurusan risiko sebagai komponen menyeluruh dalam kegiatan pelaburan, operasi dan proses membuat keputusan. Dengan komitmen untuk melaksanakan amalan pengurusan risiko dan tadbir urus korporat yang kukuh, KWSP berupaya mengekalkan pencapaian cemerlang selaras dengan Visinya untuk memberikan simpanan persaraan terbaik. Sama ada ianya risiko strategik, kredit, pasaran, kecairan atau operasi, KWSP terus memanfaatkan budaya pengurusan risiko yang teguh dan rangkakerja pengurusan risiko yang bersepadu untuk merebut peluang dan menangani semua ancaman.

Sepanjang tahun 2014, pengurusan risiko secara proaktif terus mengenalpasti dan menguruskan risiko yang wujud dalam persekitaran operasi yang turun naik dan tidak menentu dalam pasaran kewangan. Rangka kerja pengurusan risiko yang teguh telah dimantapkan lagi sebagai sebahagian daripada usaha untuk menerapkan nilai murni dalam menjayakan Visi dan Misi KWSP.

Pernyataan Tahap Risiko menggariskan secara umum tahap risiko yang boleh diterima oleh KWSP dan menjadi asas bagi peruntukan dana pelaburan. Kajian semula alokasi aset sentiasa dilaksanakan untuk memastikan dana yang dilaburkan adalah selaras dengan tahap risiko yang boleh diterima oleh KWSP.

2.0 STRUKTUR TADBIR URUS PENGURUSAN RISIKO

Di KWSP, kami mengamalkan pendekatan 'top-down' dan 'bottom-up' yang mewujudkan budaya amalan risiko yang teguh. Perbincangan berkenaan risiko utama di antara jabatan – jabatan, cawangan – cawangan dan pihak pengurusan sentiasa diadakan. Polisi dan prosedur dibangunkan untuk menangani kesemua risiko utama.



Struktur pengurusan risiko KWSP menyediakan garis tanggungjawab dan akauntabiliti yang jelas berkenaan proses pengurusan risiko serta menetapkan risiko utama dan tanggungjawab kawalan:

3.0 LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Lembaga KWSP mempunyai tanggungjawab pengurusan risiko secara keseluruhan kecuali aktiviti dalam membuat keputusan pelaburan.

Panel Pelaburan (IP) KWSP bertanggungjawab dalam mengawalselia pengurusan risiko dalam membuat keputusan pelaburan dan menetapkan tahap risiko yang boleh diambil oleh KWSP melalui Pernyataan Tahap Risiko, yang menjadi asas bagi peruntukan dana pelaburan.

3.1 Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga dan Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan

- **Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC)** bertanggungjawab membantu Lembaga mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi (iaitu semua aktiviti kecuali aktiviti yang berkaitan dengan pelaburan) dan memastikan bahawa proses pengurusan risiko diwujudkan dan berfungsi dengan berkesan.
- **Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC)** bertanggungjawab untuk membantu IP memperakukan tahap risiko dan alokasi belanjawan risiko yang sesuai. IPRC sentiasa mengkaji semula pelbagai pengukuran risiko, polisi, proses dan had bagi memastikan keberkesanan berterusan.

Pengurusan Risiko (Samb.)

3.2 Jawatankuasa Khusus

- **Jawatankuasa Risiko Operasi Pengurusan (MORC)** adalah diwujudkan di peringkat Pengurusan bagi mengawasi, melaksana pengurusan risiko operasi (termasuk strategi, budaya, struktur, manusia dan proses) dan untuk memastikan bahawa Rangka Kerja Pengurusan Risiko dilaksanakan dengan konsisten dan berkesan di dalam organisasi.
- **Jawatankuasa Risiko Pengurusan (MRC)** adalah jawatankuasa peringkat pengurusan yang bertanggungjawab membangunkan dan mengkaji semula polisi-polisi risiko yang berpatutan dalam mengurus risiko-risiko pelaburan KWSP.
- **Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan (MIC)** adalah jawatankuasa peringkat pengurusan yang bertanggungjawab menilai dan mencadangkan cadangan Pelaburan kepada IP. Jawatankuasa ini juga menilai dan mencadangkan strategi dan prestasi pelaburan pengurus dana luar.
- **Jabatan Pengurusan Risiko (JPR)** membantu MIC, MRC, MORC, IPRC, BRMC dan IP berkenaan pengurusan risiko yang merangkumi risiko pelaburan, risiko operasi, pengukuran bebas, penilaian kredit, pemantauan dan laporan pendedahan risiko.
- **Jabatan Pematuhan Pelaburan** bertanggungjawab memantau dan memastikan pematuhan kepada had-had dan polisi risiko pelaburan.
- **Unit Bisnes, Cawangan dan Jabatan** adalah barisan pertahanan pertama yang bertanggungjawab untuk menguruskan risiko mengikut fungsi masing-masing secara harian serta membawa kepada perhatian MORC tentang risiko yang penting melalui Jabatan Pengurusan Risiko. Di antara peranan dan tanggungjawab utama unit bisnes ini adalah:

- Mengenalpasti, menilai dan menguruskan risiko;
- Mengkaji semula secara berterusan profil risiko unit bisnes bagi memastikan ianya relevan dan sesuai;
- Mengemaskini status risiko, tahap pengurusan risiko dan kawalan;
- Membangunkan dan melaksanakan pelan tindakan bagi mengurus risiko: dan
- Mematuhi amalan dan garis panduan pengurusan risiko.

4.0 PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Elemen-elemen utama pengurusan risiko pelaburan di KWSP adalah seperti berikut;

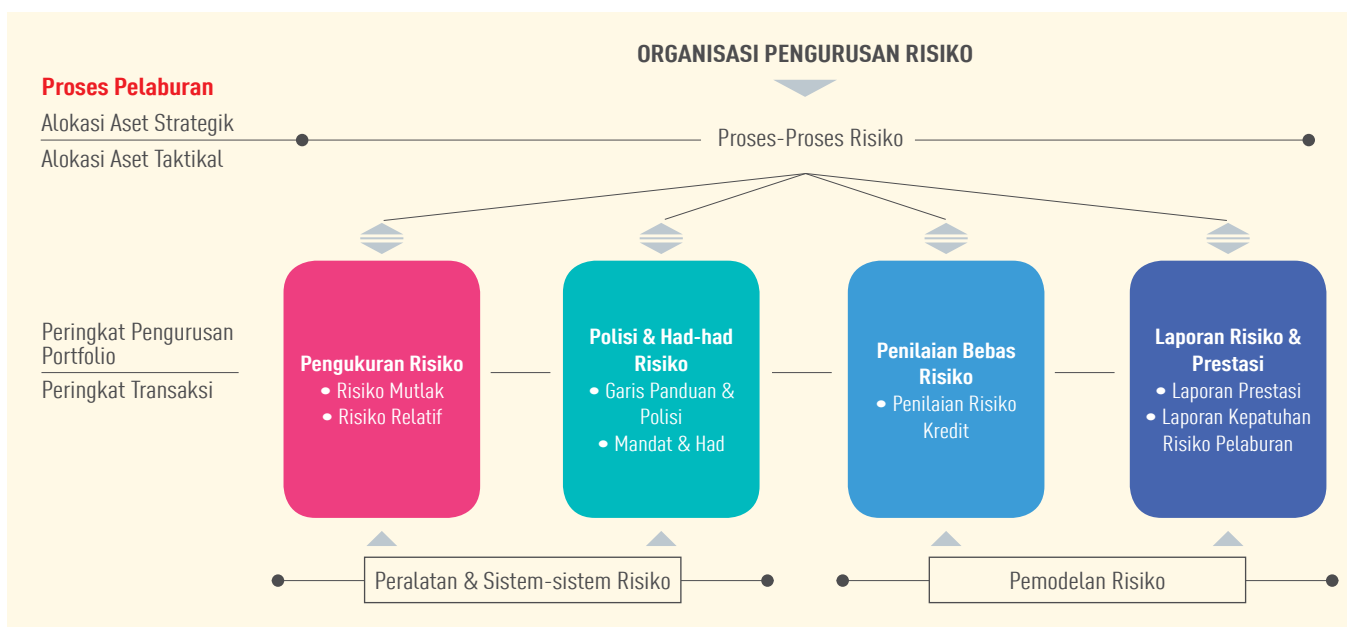
- Rangka Kerja
- Pengurusan Risiko Pasaran
- Pengurusan Risiko Kredit
- Pengurusan Risiko Kecairan

4.1 Rangka Kerja

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Pelaburan adalah bertujuan untuk mengurus tadbir proses pelaburan di KWSP dan memastikan pengawalan pengurusan risiko dan prosedur yang berkesan adalah tersedia untuk membuat keputusan pelaburan.

Rangka kerja ini menyediakan pendekatan dalam mengurus risiko sedia ada dan potensi risiko yang mungkin berlaku dalam portfolio pelaburan KWSP serta membolehkan KWSP mengadakan satu proses yang berstruktur dalam mengukur, menilai, mengawasi dan menguruskan risiko portfolionya. Dengan ini, KWSP dapat memastikan pulangan yang optimum daripada aktiviti pelaburannya setelah mengambil kira lingkungan tahap pernyataan risiko yang diluluskan oleh Lembaga.

Rangka kerja tadbir urus risiko digambarkan menerusi carta di bawah:



Pengurusan Risiko (Samb.)

4.2 Pengurusan Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah risiko kerugian daripada perubahan dalam nilai portfolio dan instrumen kewangan disebabkan oleh pergerakan harga pasaran sama ada berkaitan kadar faedah, tukaran wang asing dan harga ekuiti.

Objektif pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan agar sebarang kerugian berikutan daripada risiko pasaran dapat dimitigasi. Ia dilaksanakan menerusi semakan tahunan ke atas semua had – had dan polisi risiko, laporan berkala untuk memantau risiko pelaburan diperingkat portfolio bagi setiap kelas aset dan pengesahan dilaksanakan keatas metodologi risiko yang digunakan.

KWSP mengguna pakai pendekatan dan pengukuran berikut dalam mengurus risiko pasaran;

- Had konsentrasi nama, pegangan dan sektor – untuk memastikan kepelbagaian dalam pendedahan risiko.
- Nilai berisiko (VaR) – pengukuran statistik untuk menilai kerugian yang mungkin berlaku disebabkan oleh pergerakan kadar faedah dan harga dalam sesuatu jangka masa berdasarkan tahap keyakinan.
- 'Tracking Error' – merujuk kepada sisihan piawai bagi lebihan pulangan portfolio berbanding penanda aras dalam mengukur dan menanda aras prestasi sesuatu portfolio.
- 'Backtesting' – adalah proses pengesahan yang dilaksanakan untuk menyemak ketepatan metodologi risiko yang digunakan untuk mengukur VaR bagi portfolio ekuiti dan berpendapatan tetap.
- Ujian tekanan dan analisis simulasi – ia dipraktikkan untuk mengenalpasti potensi pendedahan risiko pasaran dalam senario 'what-if'. Ia melibatkan analisis ke atas faktor – faktor seperti korelasi, volatiliti dan pulangan dalam senario yang berbeza.

4.3 Pengurusan Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian disebabkan oleh ketidakmampuan atau keengganan peminjam / pihak ketiga dalam memenuhi obligasi kewangannya. Pendedahan kepada risiko kredit wujud daripada aktiviti pelaburan berpendapatan tetap dan hartanah. Di dalam aktiviti pelaburan berpendapatan tetap, risiko kredit wujud daripada ketidakmampuan atau keengganan peminjam dalam memenuhi obligasi kewangan sebelum atau pada tarikh matang pembayaran. Di dalam aktiviti hartanah, risiko kredit wujud daripada ketidakmampuan atau keengganan pihak penyewa dalam memenuhi obligasi kewangan terhadap penyewaan bangunan. Risiko kredit juga wujud jika terdapat penurunan kadaran terhadap pihak peminjam yang boleh menjejaskan nilai pasaran pelaburan KWSP di dalam instrumen kewangan entiti tersebut.

Di peringkat portfolio, KWSP mengamalkan pendekatan berikut untuk menguruskan pendedahan risiko kredit:-

- Had risiko kredit dan Management Action Triggers (MATs) yang berkenaan telah dilaksanakan dengan menetapkan kriteria minima bagi setiap pelaburan termasuk konsentrasi nama dan kadaran minima bagi obligor.
- Sistem pengukuran risiko kredit portfolio yang efektif bagi mengira risiko kredit portfolio iaitu Nilai Kredit Berisiko (CVaR).

- Langgan terhadap laporan kadaran bagi pasaran global dan domestik bagi memantau perubahan kadaran dari masa ke semasa.
- Semakan berkala terhadap templet penarafan kredit sedia ada bagi memastikan kesesuaiannya.
- Memupuk kesedaran dan budaya risiko kredit di kalangan anggota pelaburan KWSP melalui penglibatan aktif dengan anggota pelaburan di setiap peringkat.

Di peringkat transaksi, KWSP juga mengamalkan pendekatan berikut untuk menguruskan risiko kredit:-

- Penilaian bebas risiko terhadap cadangan pelaburan baru yang dibentangkan ke mesyuarat Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan dan Penel Pelaburan bagi kelulusan. Penilaian bebas risiko dilaksanakan bagi menambahbaik kredit dan proses membuat keputusan.
- Pemantauan terhadap perubahan profil kredit ke atas pelaburan sedia ada dengan memberi penilaian bebas risiko secara ad-hoc dan berkala.
- Sistem pengukuran risiko kredit bagi menilai keupayaan kredit dan kebarangkalian obligor untuk memenuhi obligasi kewangan, seperti berikut:-
 - i) Templet penarafan korporat bagi menyediakan kadaran risiko dalaman bagi syarikat korporat.
 - ii) Templet penarafan institusi kewangan bagi menyediakan kadaran risiko dalaman bagi institusi kewangan.
 - iii) Sistem kredit untuk mengukur *Expected Default Frequency* (EDF) atau *Probability of Default* (PD) bagi obligor yang mana bertindak sebagai amaran awal bagi KWSP memantau dengan lebih kerap terhadap keupayaan kredit obligor.

4.4 Pengurusan Risiko Kecairan

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

- Pemantauan aliran tunai harian dan pelaksanaan jangkaan aliran tunai bulanan bagi dua belas bulan berganti;
- Peruntukan sebanyak 3% daripada nilai aset KWSP untuk instrumen jangka pendek dalam bentuk tunai dan penempatan di institusi kewangan bagi memenuhi pengeluaran ahli dan komitmen kewangan serta obligasi lain;
- 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 yang diniagakan secara awam dan sekuriti pendapatan tetap yang sedia dijual. Profil kematangan aset dan liabiliti KWSP juga dipantau berdasarkan tahap yang telah ditetapkan. Liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP dikategorikan berdasarkan kumpulan kematangan yang relevan mengikut tempoh berbaki pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan sehingga tarikh matang kontrak.

Pengurusan Risiko (Samb.)

5.0 PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Elemen utama pengurusan risiko operasi di KWSP adalah seperti berikut:

- Rangka kerja
- Proses dan metodologi pengurusan risiko operasi
- Kad Skor Risiko Korporat
- Pengurusan Kesinambungan Perniagaan

5.1 Rangka Kerja

Risiko operasi adalah risiko kegagalan hasil daripada ketidacukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran.

Tujuan KWSP menggunakan Pengurusan Risiko Operasi (ORM) adalah bagi menyokong dan menambahbaik akitiviti di dalam semua bidang operasi. ORM merupakan bahagian yang penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat KWSP.

KWSP menggunakan MS ISO 31000:2010 Risk Management – Principles and Guidelines sebagai garis panduan amalan utama. Rangka kerja ORM menyatakan polisi, prinsip, proses dan metodologi yang digunakan oleh KWSP di dalam mengurus risiko operasi. Rangka Kerja ORM dan prosedur dan garis panduan akan dikaji secara berkala untuk memastikan ia diaplikasi secara berterusan dan sentiasa relevan.

5.2 Kaedah dan Proses Pengurusan Risiko Operasi

Proses Pengurusan Risiko Operasi – Gambaran Umum



Sumber: MS ISO 31000:2010 Risk Management - Principles and Guidelines

Elemen utama dalam proses pengurusan risiko operasi yang dipaparkan dalam Gambarajah adalah seperti berikut:

Mewujudkan konteks: Menerangkan objektif dengan jelas, mengenalpasti pengaruh luar dan dalaman dan menetapkan kriteria dan skop risiko untuk proses risiko.

Penarafan risiko: Penarafan risiko merangkumi keseluruhan proses mengenalpasti risiko, analisis risiko dan penilaian risiko. Di dalam proses ini, risiko dikenalpasti, kadaran, kawalan dan risiko dinilai untuk menentukan rawatan yang bersesuaian.

Rawatan Risiko: Rawatan risiko adalah tindakan pengurusan yang diambil untuk menguruskan rating bersih risiko kepada tahap yang boleh diterima.

Komunikasi dan merunding: Komunikasi dan merunding dilaksanakan dalam semua peringkat proses pengurusan risiko untuk memastikan risiko diurus dengan baik.

Memantau dan mengkaji semula: Memantau dan mengkaji semula merupakan sebahagian daripada proses pengurusan risiko dan melibatkan pemeriksaan berkala atau pengawasan rapi.

5.3 Kad Skor Risiko Korporat

Kaedah Kad Skor Risiko Korporat yang konsisten dengan MS ISO 31000:2010 Risk Management – Principles and Guidelines, telah diguna pakai dalam pelaksanaan pengurusan risiko operasi di KWSP. Elemen utama kaedah kad skor ini adalah elemen Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (Risk and Control Self-Assessment (RCSA) yang membolehkan anggota KWSP menilai sendiri dan mengemaskini profil risiko mereka.

Risiko kasar diberi skor, menggunakan parameter Kadaran Kemungkinan dan Impak yang ditentukan terlebih dahulu. Kawalan sedia ada dan strategi obligasi dikenal pasti dan keberkesannya dinilai untuk mendapatkan Kadaran Risiko Bersih. Kadaran Risiko Bersih ini dianalisis berbanding Kadaran Sasaran Risiko untuk menentukan sama ada pelan tindakan perlu diwujudkan untuk menguruskan risiko tersebut.

Akses kepada sistem ORM disediakan secara menyeluruh supaya semua Pemilik Kadskor Risiko, Pemilik Risiko, Pemilik Kawalan dan Pemilik Tindakan Pengurusan boleh menjalankan aktiviti RCSA secara berkesan. Terdapat 99 kadskor risiko yang telah dibangunkan untuk jabatan, seksyen dan cawangan KWSP di dalam tahun 2014, yang mengandungi satu kadskor risiko KPE, tiga kadskor risiko TKPE, 28 kadskor risiko jabatan dan 67 kadskor risiko cawangan.

Risiko dipantau dan diuruskan melalui pemilikan yang terdiri dari barisan pengurusan. Melalui proses Corporate Digital Assurance (CDA), pemilik kadskor, pemilik risiko, pemilik kawalan dan pemilik tindakan pengurusan perlu memberi pengesahan digital sebanyak enam kali setahun kepada Pengurusan yang menyatakan bahawa mereka telah mengurus risiko dalam lingkungan profil mereka dengan teratur.

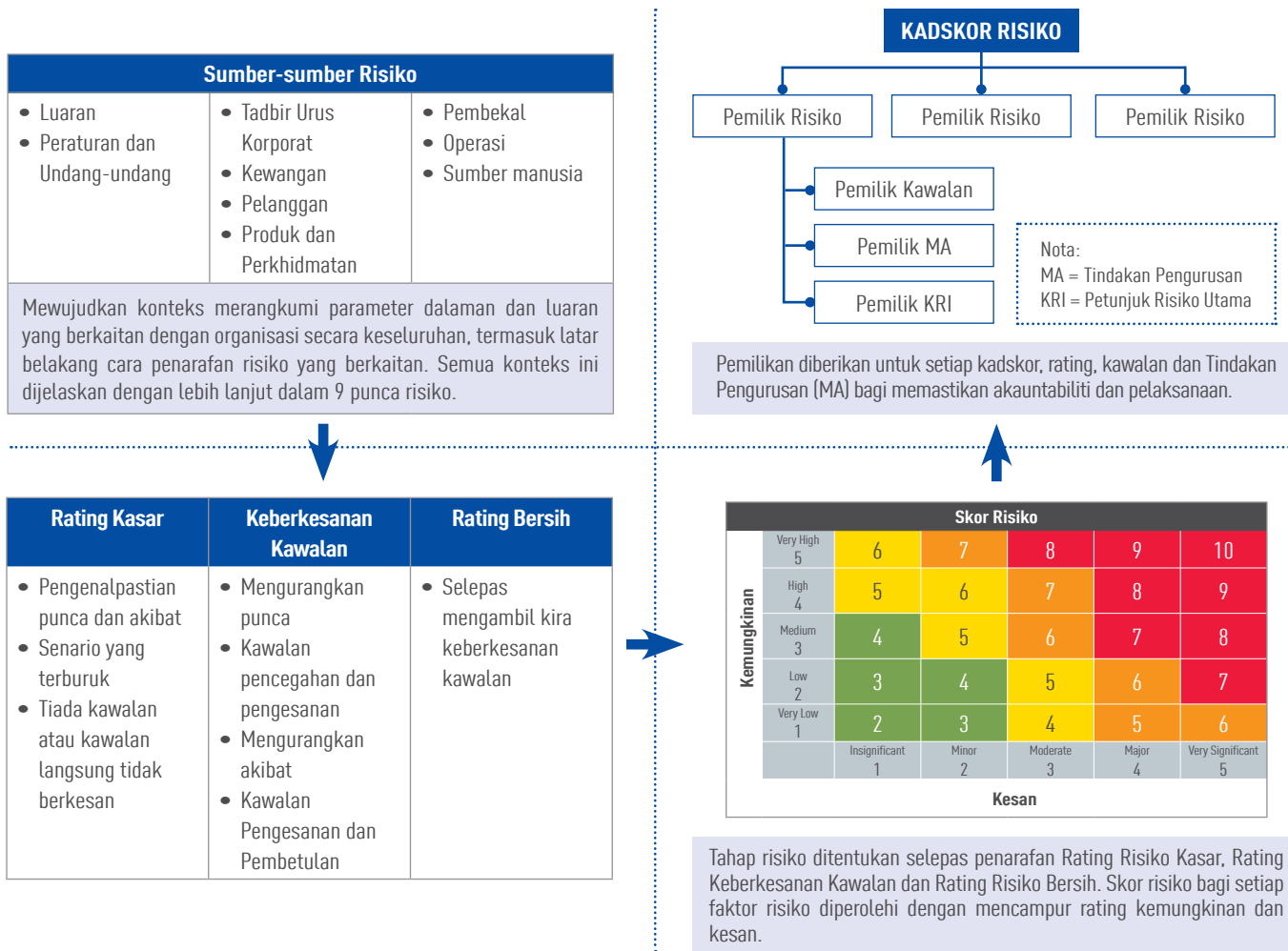
Penunjuk Risiko Utama (KRI) dikenalpasti di dalam kadskor risiko bertindak sebagai sistem amaran awal, bagi membolehkan KWSP memantau risiko yang berpotensi sebelum ia menjadi kebimbangan yang serius.

Analisis penskoran dilaksanakan untuk memberi gambaran menyeluruh terhadap risiko utama yang dihadapi oleh KWSP. Risiko-risiko yang kritikal akan dibentangkan di dalam Mesyuarat Jawatankuasa Pengurusan Risiko (MORC) dan Mesyuarat Jawatankuasa Risiko Lembaga (BRMC) untuk makluman dan / atau pembuatan keputusan.

Integrasi pengurusan prestasi dengan pengurusan risiko membolehkan Pengurusan memantau kedua-dua fungsi yang kritikal ini dalam satu 'dashboard'.

Jabatan Pengurusan Risiko melaporkan dan membentangkan status dan isu-isu yang berkaitan dengan pengurusan risiko kepada MORC, BRMC dan Lembaga KWSP secara berterusan untuk memastikan bahawa Jawatankuasa-jawatankuasa tersebut telah dimaklumkan secara berkesan berkaitan isu-isu risiko yang dihadapi oleh organisasi.

Pengurusan Risiko (Samb.)



6.0 PENGURUSAN KESINAMBUNGAN PERNIAGAAN

Rangka Kerja Pelan Pengurusan Kesinambungan Perniagaan bertujuan untuk membangunkan Pelan Kesinambungan Perniagaan (BCP) yang tersusun dan konsisten bagi membolehkan KWSP bertindak secara efektif terhadap gangguan operasi serta memulihkan operasi pentingnya dalam tempoh masa yang ditetapkan. Sehubungan dengan itu, ia dapat meminimumkan kos kerosakan dan gangguan terhadap operasi akibat bencana.

Ilustrasi di bawah menunjukkan komponen Rangka Kerja Pengurusan Kesinambungan Perniagaan (BCM) KWSP:



Pengurusan Risiko (Samb.)

Pelaksanaan BCP di KWSP adalah berdasarkan kepada tiga komponen berikut:

- Kesediaan Sumber Manusia – membangunkan pengetahuan dan kemahiran dalam pengurusan bencana. Pelaksanaannya melalui latihan kesediaan BCP, "tutorial", "walkthrough", "call tree", latihan simulasi krisis dan BCM E-Learning.
- Kesediaan Infrastruktur – pengujian sistem bagi memastikan ianya berada dalam keadaan tersedia dan berfungsi dengan baik sekiranya berlaku bencana. Aktiviti ini dilaksanakan menerusi pengujian peralatan dan sistem sebanyak dua kali setahun.
- Kesiapan Pelan - memastikan BCP sentiasa dikemaskini dan disemak secara berterusan mengikut perubahan kepada fungsi kerja semasa.

Pengaktifan BCP mengikut tiga kod bencana yang menandakan tahap bencana. Kod Hijau bermakna tiada bencana. Kod Kuning bermakna insiden telah berlaku dan sedang disiasat. Kod Merah bermakna BCP telah diaktifkan dan pasukan-pasukan yang berkaitan akan melaksanakan prosedur-prosedur pemulihan termasuklah pengaktifan Pusat Pemulihan Bencana.

Pada penghujung Disember 2014 sehingga awal Januari 2015, Pantai Timur Semenanjung dan Sabah telah dilanda banjir besar. Sebanyak sembilan Pejabat Cawangan KWSP telah mengalami banjir yang seterusnya mengganggu operasi mereka. Pelan Pengurusan Krisis (CMP) dan BCP telah diaktifkan dengan serta merta di Pejabat-Pejabat Cawangan KWSP yang terlibat dan di Ibu Pejabat. Jawatankuasa Pemantauan Banjir yang dipengerusikan oleh Pengarah Pemulihan Bencana KWSP telah diaktifkan bagi tujuan memantau situasi banjir, mendapatkan maklumat terkini dan membangunkan pelan tindakan yang sesuai serta tindakan pemulihan bagi menguruskan krisis tersebut.

Tindakan pemulihan telah dilaksanakan tepat pada masanya menerusi usaha bersepadu oleh ahli-ahli Jawatankuasa tersebut bagi membolehkan pemulihan yang segera di Pejabat-Pejabat Cawangan KWSP yang terlibat. KWSP berjaya memulihkan operasinya dan memberi perkhidmatan kepada pelanggan lebih awal disebabkan oleh adanya BCP yang komprehensif dan telah diuji dengan baik.

7.0 INISIATIF PENGURUSAN RISIKO UTAMA YANG TELAH DILAKSANAKAN PADA 2014

Penambahbaikan tadbir urus risiko

- Membangunkan polisi kadar faedah bagi portfolio berpendapatan tetap bertujuan untuk memitigasi sebarang perubahan buruk terhadap kadar faedah.
- Pemantauan berterusan terhadap keadaan ekonomi dan melaksanakan ujian tekanan.
- Menambahbaik parameter penarafan risiko operasi dalam Kad Skor Risiko Korporat untuk mengurangkan elemen subjektiviti.
- Menambahbaik polisi lindung nilai kadar tukaran wang untuk merangkumi semua kelas aset.

Penambahbaikan infrastruktur risiko

- Menambahbaik sistem pra pemantauan bagi pematuhan had-had risiko pelaburan.
- Membangunkan mekanisme pencetus kadaran untuk mengenalpasti tanda amaran awal terhadap keupayaan kredit pihak ketiga.
- Menambahbaik sistem Kad Skor Risiko Korporat (Q-Radar) yang merangkumi penambahbaikan ciri-ciri dan laporan.

Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman

PENGENALAN

KWSP telah mengeluarkan Pernyataan ini selaras dengan "Statement on Risk Management & Internal Control – Guidelines for Directors of Listed Issuers" (Garis Panduan), yang dikeluarkan oleh pasukan petugas khas industri yang disokong oleh Bursa Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Ini bagi menggalakkan tadbir urus korporat yang baik, walaupun Garis Panduan ini bukan merupakan satu keperluan bagi KWSP.

Garis Panduan ini selaras dengan Prinsip Ke 6, Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia yang dikeluarkan pada Mac 2012 yang menyatakan bahawa Lembaga perlu mewujudkan rangka kerja pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman yang mantap.

TANGGUNGJAWAB

Lembaga mengakui bahawa ia bertanggungjawab bagi memastikan kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman di KWSP secara keseluruhan. Rangka kerja pengurusan risiko operasi KWSP dirangka untuk mengenal pasti, menganalisis dan menilai risiko-risiko signifikan yang menghalang pencapaian polisi dan objektif organisasi. Dengan yang demikian, sistem kawalan dalaman diwujudkan untuk mengurus dan bukannya untuk menghapuskan semua risiko tersebut. Justeru, sistem kawalan dalaman hanya dapat memberikan jaminan keberkesanan yang munasabah dan bukan secara mutlak.

Terdapat tiga jawatankuasa di peringkat Lembaga Pengarah yang bertanggungjawab menyelia kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman:

- Jawatankuasa Audit Lembaga (BAC) dalam proses kawalan dalaman, pengurusan risiko dan tadbir urus.
- Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) menyelia aktiviti-aktiviti pengurusan risiko kecuali aktiviti dalam membuat keputusan pelaburan.
- Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC) dalam perkara berkaitan pengurusan risiko pelaburan meliputi tahap risiko, ukuran risiko, polisi dan had kecuali aktiviti melibatkan operasi pelaburan. (Maklumat lanjut mengenai IPRC ada dinyatakan dalam Pernyataan Pengurusan Risiko Pelaburan).

Peranan Pengurusan termasuk:

- Mengetahui risiko yang relevan dalam mencapai objektif dan strategi KWSP;
- Merekabentuk, melaksana dan memantau rangka kerja pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman selaras dengan visi strategik dan tahap risiko keseluruhan KWSP; dan
- Mengetahui perubahan kepada risiko dan risiko yang bakal muncul, mengambil tindakan yang bersesuaian dan seterusnya memaklumkan kepada Lembaga.

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

KWSP mempunyai rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman yang baik sebagai sebahagian daripada amalan tadbir urus korporat yang baik.

Sistem dan proses utama yang telah diwujudkan oleh Lembaga untuk mengkaji semula kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman adalah seperti berikut:

Rangka Kerja Pengurusan Risiko

Lembaga telah menggunakan pakai Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi (ORM) berasaskan "MS ISO 31000:2010 Risk Management – Principles and Guidelines" yang menggariskan prinsip, polisi dan proses bagi menguruskan risiko operasi di KWSP.

KWSP telah menetapkan tanggungjawab dan akauntabiliti yang jelas berkenaan proses pengurusan risiko serta menetapkan risiko utama dan tanggungjawab kawalan di bawah struktur pengurusan risiko.

- Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) bagi mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi dan memastikan proses pengurusan risiko diwujudkan dan berfungsi dengan berkesan. Jawatankuasa ini menyemak semula dan mencadangkan strategi pengurusan risiko dan menilai kecukupan rangka kerja pengurusan risiko.
- BRMC dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (MORC) yang mengkaji semula rangka kerja pengurusan risiko dan memastikan keberkesanan perlaksanaannya dalam organisasi.

KWSP menerima pakai Model Tiga Barisan Pertahanan. Jabatan dan cawangan yang merupakan barisan pertahanan pertama yang bertanggungjawab untuk memastikan persekitaran risiko dan kawalan diwujudkan dan beroperasi dengan berkesan sebagai sebahagian operasi harian.

Barisan pertahanan kedua adalah Jabatan Pengurusan Risiko yang membangunkan rangka kerja pengurusan risiko, polisi, metodologi dan cara untuk menguruskan risiko utama di dalam organisasi. Skop tugas terperinci bagi fungsi pengurusan risiko ada dinyatakan di dalam ruangan teks Pengurusan Risiko di KWSP dalam Laporan Tahunan ini.

Jabatan Audit Dalam yang merupakan barisan pertahanan ketiga menyediakan jaminan yang bebas dan munasabah ke atas kecukupan dan keberkesanan sistem pengurusan risiko dan kawalan dalaman kepada Jawatankuasa Audit Lembaga.

Struktur Tadbir Urus Pengurusan Risiko telah dinyatakan di dalam teks Pengurusan Risiko di KWSP dalam Laporan Tahunan ini.

Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalam (Samb.)

Rangka Kerja Kawalan Dalam

Sistem dan rangka kerja kawalan dalam adalah berdasarkan "Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO) Internal Control Integrated Framework".

Jawatankuasa Audit Lembaga membantu Lembaga menilai keberkesanan kawalan dalam, pengurusan risiko (kecuali aktiviti pengurusan risiko dalam membuat keputusan pelaburan yang mana ianya terletak dibawah tanggungjawab Panel Pelaburan) dan proses tadbir urus KWSP.

Jawatankuasa Audit Lembaga mengkaji semula isu kawalan dalam yang dikenalpasti di dalam laporan yang disediakan oleh juruaudit dalam dan luaran, dan menilai keberkesanan dan kecukupan sistem kawalan dalam, pengurusan risiko operasi dan proses tadbir urus.

Jawatankuasa Audit Lembaga juga mengkaji semula fungsi audit dalam dengan memberi penekanan ke atas kebebasan audit dalam, skop, sumber dan kualiti pengauditan yang telah dilaksanakan. Aktiviti Jawatankuasa yang terperinci dinyatakan di dalam Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga.

Audit Dalam mengkaji semula aktiviti utama bisnes KWSP berdasarkan pelan audit tahunan yang diluluskan oleh Jawatankuasa Audit Lembaga. Skop kerja terperinci Fungsi Audit Dalam ada dinyatakan di dalam Pernyataan Audit Dalam.

ELEMEN UTAMA KAWALAN DALAM

Elemen utama kawalan dalam wujud di KWSP seperti berikut:

Persekitaran Kawalan

Persekitaran kawalan menetapkan halatuju organisasi, mempengaruhi kesedaran kawalan anggotanya. Ianya adalah asas kepada semua komponen kawalan dalam yang lain, menyediakan disiplin dan struktur. Aktiviti-aktiviti utama yang relevan termasuk:

- **Terma Rujukan**
Terma rujukan mendefinisikan peranan dan tanggungjawab semua Jawatankuasa Lembaga dan Panel Pelaburan dinyatakan dalam Pernyataan Tadbir Urus Korporat.
- **Struktur Organisasi**
Struktur organisasi telah mentakrifkan dengan jelas berkenaan akauntabiliti, delegasi tanggungjawab dan tahap autoriti bagi semua aspek bisnes. Jawatankuasa pengurusan bermesyuarat secara kerap untuk mengenalpasti, berbincang dan menyelesaikan isu operasi, kewangan, pelaburan dan isu utama pengurusan serta melaporkan secara berkala kepada Lembaga, Panel Pelaburan dan Jawatankuasa berkenaan.
- **Polisi dan Prosedur Sumber Manusia**
KWSP mempunyai garis panduan yang teratur mengenai pengambilan dan pemecatan kakitangan, program latihan kakitangan, penilaian prestasi tahunan dan prosedur-prosedur lain yang berkaitan bagi memastikan kakitangan berdaya saing dan dilatih secukupnya untuk menjalankan tanggungjawab mereka.

- **Pembudayaan Integriti**

Diamanahkan dengan tugas untuk menguruskan simpanan ahli-ahli KWSP, pelbagai program dan inisiatif dilaksanakan untuk memupuk dan menegakkan budaya integriti seperti pengisytiharan harta oleh anggota tepat pada masanya, pengisytiharan konflik kepentingan dalam kedua-dua proses perolehan dan proses pelaburan dan juga polisi tiada hadiah. Satu Jabatan Integriti & Tadbir Urus yang khusus telah ditubuhkan pada Disember 2014 untuk menguruskan perkara berkaitan integriti dan tadbir urus.

Penarafan Risiko

Penarafan risiko merangkumi proses dinamik dan berterusan bagi mengenalpasti dan menilai risiko yang boleh menghalang pencapaian objektif. Aktiviti utama yang berkaitan termasuk:

- **Kadskor Risiko Korporat (CRS)**

Metodologi Kadskor Risiko Korporat (CRS) adalah satu pendekatan pengurusan risiko yang terperinci di mana risiko dikenal pasti berdasarkan sumber dalam dan luaran, dan dianalisis, dinilai, dirawat dan dipantau.

CRS membolehkan Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (RCSA) secara berterusan dilaksanakan oleh anggota membuat penilaian sendiri dan mengemaskini profil risiko mereka.

Aktiviti Kawalan

Aktiviti kawalan adalah polisi dan prosedur yang membantu memastikan arahan pengurusan dijalankan dengan berkesan. Ianya membantu memastikan tindakan yang bersesuaian diambil bagi memitigasi risiko yang menghalang pencapaian objektif organisasi. Aktiviti-aktiviti utama yang berkaitan termasuk:

- **Pengurusan Prestasi Perniagaan**

KWSP menggunakan metodologi Balanced Scorecard yang membolehkannya menentukan Objektif Strategik yang memacu KWSP untuk mencapai misi dan visinya. Prestasi Bisnes diukur melalui pelbagai Petunjuk Prestasi Utama bagi setiap Objektif Strategik yang dibahagikan kepada empat perspektif prestasi bisnes iaitu pelanggan, kewangan, proses dalaman dan kapasiti organisasi.

Pengukuran prestasi yang disepadukan dengan pengurusan risiko untuk membolehkan Pengurusan mengenalpasti dan memantau risiko utama yang memberi kesan kepada objektif perniagaan.

- **Pelan Korporat Tahunan**

Satu Pelan Korporat Tahunan telah disediakan yang mengambil kira objektif jangka pendek, jangka sederhana dan jangka panjang organisasi. Ianya satu usaha korporatif melibatkan semua jabatan dan mengambil kira pelan bajet. Pelan ini dikaji semula oleh Jawatankuasa Pengurusan dan diluluskan oleh Lembaga.

Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalam (Samb.)

• Polisi dan Prosedur

Polisi dan prosedur bagi memastikan pematuhan terhadap kawalan dalaman (seperti pengasingan tugas, proses penyemakan dan pengesahan secara bebas serta kawalan capaian sistem) yang dinyatakan dalam manual operasi, garis panduan dan pekililing yang dikeluarkan oleh KWSP dikemaskini secara kerap dan ditandatangani oleh ketua-ketua Jabatan dan Ketua Pengawai Eksekutif. Terdapat garis panduan polisi dan had penurunan kuasa yang dikenakan ke atas Pengurusan berkaitan operasi harian.

• Polisi Keselamatan ICT

Polisi Keselamatan ICT yang menggariskan polisi dan prosedur yang perlu untuk memastikan kerahsiaan, integriti, ketersediaan maklumat dan aplikasi sistem telah terdapat di dalam organisasi. Inisiatif utama keselamatan ICT bagi tahun 2014 adalah seperti berikut:

- *Data Loss Protection (DLP)* yang dibangunkan untuk menghalang kebocoran maklumat sulit kepada pihak yang tidak dibenarkan.
- Pelaksanaan *Enterprise-Wide Mobile Devices Data Security* untuk melindungi maklumat aset KWSP di dalam peranti mudah alih.

• Polisi "Chinese Wall"

Polisi dan prosedur "Chinese Wall" ini telah diperkenalkan untuk mengawal daripada berlaku sebarang kompromi terhadap prinsip-prinsip integriti, ketelusan dan akauntabiliti dengan mengawal, menyekat dan mengurus aliran maklumat yang boleh mempengaruhi harga sesuatu saham.

• Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCM)

Pelan dan sistem BCM sentiasa dipantau, diuji dan kemudiannya disampaikan kepada setiap peringkat dalam organisasi untuk memastikan organisasi sentiasa bersedia sekiranya berlaku krisis atau bencana.

• Perlindungan Insuran

Perlindungan insuran yang mencukupi bagi aset utama telah sedia ada bagi memastikan aset KWSP dilindungi dari sebarang kejadian yang tidak diingini berlaku yang boleh menyebabkan kerugian material.

Maklumat dan Komunikasi

Maklumat dan Komunikasi, yang menyokong semua komponen kawalan yang lain dengan menyampaikan tanggungjawab kawalan kepada anggota dan menyediakan maklumat dalam kaedah dan tempoh masa yang membolehkan anggota menjalankan tugas mereka. Aktiviti utama yang relevan termasuk:

• Pelan Pengurusan Kawalan Fraud

Jawatankuasa Pengurusan Fraud mengawasi pendekatan KWSP terhadap kawalan fraud secara keseluruhan di bawah Pelan Pengurusan Kawalan Fraud, termasuk polisi Anti-Fraud dan Polisi Perlindungan Pemberi Maklumat.

• Komunikasi Pengurusan Risiko Operasi

Prinsip, rangka kerja dan proses ORM yang digunakan oleh KWSP telah disebarkan kepada semua anggota di pelbagai peringkat bagi tujuan pemahaman yang lebih baik mengenai amalan yang digunakan.

Pemantauan

Pemantauan dan penilaian berterusan berkaitan keberkesanan kawalan dalaman telah dibangunkan ke dalam proses bisnes di peringkat yang berbeza dalam organisasi. Aktiviti-aktiviti utama yang berkaitan termasuk:

• Sistem Pengurusan Risiko Operasi

Satu sistem pengurusan risiko operasi bersepadu digunakan untuk memantau dan mengurus pendedahan KWSP kepada risiko. Risiko utama dikenalpasti dan keberkesanan kawalan dalaman dinilai dan disahkan secara elektronik oleh jabatan dan cawangan masing-masing pada masa yang ditentukan. Di mana risiko telah dimitigasi masih tidak berada pada tahap boleh terima, pelan tindakan individu akan dikenalpasti dan perlaksanaannya dipantau untuk mengurangkan jurang tersebut.

• Ke kerap an Pelaporan

Terdapat proses yang mencukupi untuk membincangkan isu mengenai pengurusan risiko dan kelemahan kawalan dalaman dan ia dilaporkan secara kerap kepada Pengurusan melalui pelbagai jawatankuasa. Pengurusan menilai dan berkomunikasi dengan pihak yang dipertanggungjawabkan untuk mengambil tindakan pembetulan pada masa yang ditentukan.

• Aktiviti Pemantauan Oleh Audit Dalam

Keputusan bagi semua aktiviti pengauditan dilaporkan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga dan dikomunikasi kepada pihak Pengurusan. Jabatan Audit Dalam mempunyai proses susulan bagi memantau dan membantu memastikan semua pemerhatian audit dan penyelesaian yang dipersetujui ditangani dengan segera.

• Standard Pengurusan Kualiti

Semua proses teras KWSP patuh kepada piawaian MS ISO 9001:2008.

JAMINAN MENGENAI PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

Lembaga berpandangan bahawa pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman KWSP adalah mantap dan mencukupi untuk melindungi kepentingan ahli. Kajian semula oleh Lembaga terhadap keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman disokong oleh:

- Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga yang bermesyuarat sekurang-kurangnya empat kali setahun untuk mengawasi aktiviti pengurusan risiko.
- Jawatankuasa Audit Lembaga yang bermesyuarat sekurang-kurangnya empat kali setahun dan mengkaji semula penemuan dan cadangan yang dikemukakan oleh juruaudit dalam dan Ketua Audit Negara.
- Ketua Audit Negara yang memberi sijil audit tahunan kepada penyata kewangan.
- Jaminan pihak pengurusan bahawa pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman KWSP adalah beroperasi dengan mencukupi dan berkesan di dalam semua aspek.

Penyata ini disediakan selaras dengan resolusi ahli Lembaga bertarikh 27 Februari 2015.

Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga



TUAN HAJI MD. JAFAR ABDUL CARRIM
Pengerusi - Jawatankuasa Audit Lembaga

1. KEAHLIAN

Jawatankuasa Audit Lembaga dianggotai oleh ahli-ahli seperti berikut:

- a) Bagi tempoh dari 1 Jun 2013 sehingga 31 Mei 2015

Bil. (A)	Ahli-Ahli Jawatankuasa Audit Lembaga (B)	Wakil (C)
i.	Tuan Haji Md. Jafar Abdul Carrim	Pengerusi – Profesional
ii.	Y. Bhg. Dato' Mat Noor Nawi Y. Bhg. Datuk Ahmad Badri Mohd Zahir (Ahli Silih Ganti) (dilantik bermula pada 1 Mei 2014) Y. Bhg. Dato' Siti Zauyah Mohd Desa (Ahli Silih Ganti) (tamat perkhidmatan pada 1 Mei 2014)	Timbalan Pengerusi – Kerajaan
iii.	Y. Bhg. Datuk Abang Haji Abdul Karim Bin Tun Abang Haji Openg	Majikan
iv.	Puan Lok Yim Pheng	Pekerja
v.	Y. Bhg. Datuk Thomas George a/l M.S George	Profesional

2. MESYUARAT

Jawatankuasa Audit Lembaga bermesyuarat sekurang-kurangnya empat kali setahun. Selain itu, Jawatankuasa Audit Lembaga juga mengadakan mesyuarat bersama juruaudit luar sekurang-kurangnya dua kali setahun tanpa kehadiran Pengurusan.

Bagi tahun kewangan 2014, Jawatankuasa Audit Lembaga telah mengadakan mesyuarat sebanyak sembilan kali (tiga Mesyuarat Khas Jawatankuasa Audit Lembaga, empat Mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga dan dua Mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga dengan Jabatan Audit Negara).

Maklumat lanjut berkaitan kehadiran Jawatankuasa Audit Lembaga adalah seperti yang terkandung di Pernyataan Tadbir Urus Korporat.

3. TERMA-TERMA RUJUKAN

Tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Audit Lembaga adalah digariskan di bawah Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga. Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga yang dikemas kini telah diluluskan oleh Lembaga pada 16 Julai 2012 dan ringkasan terma rujukan adalah seperti berikut:

Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga (Samb.)

3.1 Tugas dan Tanggungjawab

Tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Audit Lembaga meliputi:

3.1.1 Audit Dalam

- a. Meluluskan Piagam Audit Dalam yang menterjemahkan kuasa, akauntabiliti dan peranan yang diberikan oleh Pengurusan kepada juruaudit dalam untuk mengendalikan skop kerja tertentu.
- b. Menyemak dan meluluskan pelan audit tahunan yang disediakan oleh juruaudit dalam.
- c. Menilai sistem kawalan dalaman melalui semakan ke atas laporan-laporan juruaudit dalam yang menggambarkan kelemahan-kelemahan perakaunan, pengorganisasian atau kawalan operasi dan tindakan pembaikan yang sewajarnya oleh Pengurusan.
- d. Menilai keberkesanan dan keupayaan peranan Jabatan Audit Dalam dan juruaudit luar melalui mesyuarat yang berterusan bersama juruaudit dalam.
- e. Membuat penilaian prestasi tahunan juruaudit dalam mengenai pelaksanaan pelan audit tahunan serta jenis penilaian lain seperti yang diarahkan oleh Jawatankuasa dari semasa ke semasa.
- f. Menilai dan mempertimbangkan rancangan pelaksanaan pemeriksaan audit khas fungsi Audit Dalam oleh juruaudit luar dengan kekerapan sekurang-kurangnya lima tahun sekali serta melaporkan penemuannya kepada Lembaga.

3.1.2 Pengurusan Risiko

Memberi pandangan berkecuali dan jaminan munasabah ke atas kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko kecuali bagi aktiviti pengurusan risiko berhubung pembuatan keputusan pelaburan.

3.1.3 Audit Luar

- a. Menilai sistem kawalan dalaman melalui semakan ke atas laporan-laporan juruaudit luar yang menggambarkan kelemahan-kelemahan perakaunan, pengorganisasian atau kawalan operasi dan tindakan pembaikan yang sewajarnya oleh Pengurusan.
- b. Menilai dan mempertimbangkan rancangan pengauditan khas pengurusan oleh juruaudit luar sekiranya terdapat keperluan serta melaporkan penemuannya kepada Lembaga.

3.1.4 Laporan Audit

- a. Menilai dan menganalisis kesemua penemuan dan pertanyaan audit yang diterima daripada juruaudit dalam dan juruaudit luar.
- b. Menentukan jadual laporan berkala daripada Pengurusan, juruaudit dalam dan juruaudit luar dengan mengambilkira kesan daripada perubahan-perubahan yang penting dan penambahbaikan ke atas tatacara layanan perakaunan dan keperluan pelaporan sebagaimana yang dicadangkan oleh badan-badan perakaunan atau mana-mana perkara penting melalui semakan tahunan.

3.1.5 Laporan Kewangan

- a. Menilai dan memperakukan kepada Lembaga berkenaan dengan laporan kewangan setiap suku tahun dan laporan kewangan dan perakaunan secara tahunan.
- b. Menganalisis dan melaporkan pemerhatian-pemerhatian yang dibangkitkan oleh juruaudit luar ke atas Laporan Kewangan Tahunan kepada Lembaga.

Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga (Samb.)

3.1.6 Polisi-Polisi

- a. Menilai keberkesanan dan kecukupan polisi perakaunan, pengurusan kewangan dan prosedur KWSP melalui perbincangan antara juruaudit dalam dan juruaudit luar bersama pihak Pengurusan.
- b. Menilai dan memperakukan mana-mana perubahan penting dalam polisi perakaunan kepada Lembaga.
- c. Menilai dan memperakukan kepada Lembaga keberkesanan dan kecukupan mana-mana perubahan penting dalam polisi keselamatan maklumat KWSP.

3.1.7 Urusniaga Pihak Berkaitan

Mengkaji, menilai dan melaporkan kepada Lembaga berhubung mana-mana urusniaga pihak berkaitan dan situasi percanggahan kepentingan yang mungkin timbul di dalam KWSP atau syarikat subsidiari KWSP dan syarikat usaha sama di mana KWSP mempunyai kawalan termasuk apa jua urus niaga, prosedur atau tata laku yang mungkin menimbulkan persoalan mengenai integriti pihak Pengurusan.

3.1.8 Perkara-perkara Lain

- a. Menilai keberkesanan dan kecukupan Pelan Pengurusan Kawalan Fraud.
- b. Menyediakan dan menetapkan jadual laporan kepada Lembaga mengenai ringkasan prestasi kerja Jawatankuasa Audit Lembaga dalam melaksanakan tanggungjawabnya.
- c. Menyelia dan mengarahkan projek khas atau penyiasatan yang perlu atau yang diarahkan oleh Lembaga.
- d. Melaksanakan apa-apa tugas yang diarahkan oleh Lembaga dari semasa ke semasa.

4. RINGKASAN AKTIVITI-AKTIVITI

Bagi tahun kewangan 2014, Jawatankuasa Audit Lembaga telah melaksanakan aktiviti-aktiviti seperti berikut:

4.1 Audit Dalam

- 4.1.1 Meneliti pelan audit tahunan bagi memastikan kecukupan skop dan liputan secara menyeluruh aktiviti-aktiviti KWSP.
- 4.1.2 Meneliti laporan-laporan Audit Dalam yang dibentangkan dalam tahun kewangan semasa serta cadangan-cadangan yang dibuat, punca penyebab utama yang dikenal pasti dan maklum balas Pengurusan terhadap cadangan-cadangan tersebut. Di mana perlu, Jawatankuasa Audit Lembaga telah mengarahkan Pengurusan untuk memperbaiki dan mempertingkatkan kecukupan prosedur kawalan dalaman dan proses aliran kerja berdasarkan saranan dan cadangan penambahbaikan juruaudit dalam.
- 4.1.3 Meneliti penemuan penyiasatan dan kajian khas ad-hoc berhubung bidang-bidang operasi yang spesifik bagi menentukan punca penyebab isu-isu berbangkit serta keberkesanan tindakan pembetulan yang diambil untuk menangani kelemahan-kelemahan yang telah dikenal pasti.
- 4.1.4 Memantau tindakan pembetulan yang diambil ke atas isu-isu audit yang belum selesai untuk memastikan risiko-risiko utama dan kelemahan kawalan ditangani dengan sewajarnya.
- 4.1.5 Meneliti keberkesanan proses audit, keperluan tenaga kerja tahunan dan menilai prestasi Jabatan Audit Dalam.

4.2 Audit Luar

Meneliti semua penemuan audit dan isu-isu yang dibangkitkan oleh juruaudit luar serta maklum balas Pengurusan terhadap penemuan-penemuan tersebut.

Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga (Samb.)

4.3 Laporan Kewangan

4.3.1 Meneliti laporan kewangan suku tahunan KWSP yang belum diaudit sebelum memperakukan kepada Lembaga untuk kelulusan.

4.3.2 Meneliti laporan kewangan tahunan beraudit bersama juruaudit luar sebelum memperakukan kepada Lembaga untuk kelulusan.

4.4 Urusniaga Pihak Berkaitan

Meneliti sebarang transaksi urusniaga pihak berkaitan oleh KWSP dan semua anak syarikat.

5. LATIHAN

Di sepanjang tahun 2014, ahli-ahli Jawatankuasa Audit Lembaga telah menghadiri pelbagai program latihan, persidangan dan seminar seperti berikut:

Bil. (A)	Program (B)
1	Corporate Director Advance Programme (CDAP): Strategy And Risks 2014
2	International Seminar On Social Securities
3	EPF International Seminar On "Demographic Trends: Recognising The Challenges and Opportunities"
4	International Directors Summit 2014: 'Inculcating Innovation, Catalysing Growth Through Public Private Partnership'
5	EPF Investment
6	Corporate Governance
7	Corporate Directors Onboarding Programme (CDOP)
8	Personal Data Protection Act – An Overview And Impact On EPF

6. FUNGSI AUDIT DALAM

6.1 Fungsi audit dalam dijalankan oleh Jabatan Audit Dalam yang melapor terus kepada Jawatankuasa Audit Lembaga melaksanakan aktiviti-aktiviti audit dalam berdasarkan pelan audit tahunan yang telah diluluskan.

6.2 Jabatan Audit Dalam memberikan jaminan objektif yang bebas serta khidmat nasihat yang dirancang untuk memberi nilai tambah bagi menambahbaik operasi KWSP. Jabatan Audit Dalam membantu KWSP mencapai objektifnya melalui pendekatan yang sistematik dan berdisiplin di dalam menilai dan mempertingkatkan keberkesanan proses-proses pengurusan risiko, kawalan dalaman dan tadbir urus.

6.3 Maklumat lanjut berkaitan fungsi audit dalam adalah seperti yang terkandung di Pernyataan Audit Dalam.

Pernyataan Audit Dalam

AKTIVITI-AKTIVITI AUDIT DALAM ADALAH BERPANDUKAN KEPADA PIAGAM AUDIT DALAM YANG DILULUSKAN OLEH JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA DAN IANYA ADALAH SELARAS DENGAN PIAWAIAN INSTITUT AUDIT DALAM. PIAGAM INI DISEMAK DAN DIKEMAS KINI SECARA BERKALA SEKURANG-KURANGNYA SETIAP LIMA TAHUN SEKALI UNTUK MEMASTIKAN PERANAN, AUTORITI, TANGGUNGJAWAB, SKOP KERJA SERTA ASPEK LAIN YANG TERKANDUNG DI DALAM PIAGAM TERSEBUT ADALAH MENCUKUPI.

1. PENGENALAN

Jabatan Audit Dalam memberikan jaminan objektif yang bebas serta khidmat nasihat yang di rancang untuk memberi nilai tambah bagi menambahbaik operasi KWSP. Jabatan Audit Dalam membantu KWSP mencapai objektifnya melalui pendekatan yang sistematik dan berdisiplin di dalam menilai dan mempertingkatkan keberkesanan proses-proses pengurusan risiko, kawalan dalaman dan tadbir urus.

2. KEBEBASAN DAN OBJEKTIVITI

Ketua Jabatan Audit Dalam melapor secara fungsional kepada Jawatankuasa Audit Lembaga dan secara pentadbiran kepada Ketua Pegawai Eksekutif. Aktiviti-aktiviti Jabatan Audit Dalam adalah bebas daripada sebarang pengaruh dalam menentukan skop pengauditan dan pelaksanaan kerja serta memaklumkan hasil auditan.

Bagi kepentingan menjaga status kebebasannya, Jabatan Audit Dalam tidak mempunyai sebarang kuasa eksekutif atau pengurusan, autoriti, fungsi atau tanggungjawab kecuali berkaitan dengan pengurusan Jabatan Audit Dalam. Jabatan Audit Dalam juga tidak bertanggungjawab ke atas pembangunan atau pelaksanaan secara terperinci sistem, perancangan, peraturan, polisi atau prosedur baru.

3. SKOP KERJA

3.1 Fungsi Jabatan Audit Dalam merangkumi pengauditan kewangan, operasi, pematuhan dan pengurusan KWSP. Skop kerja Jabatan Audit Dalam yang paling utama adalah untuk menentukan sama ada proses-proses pengurusan risiko, sistem kawalan dalaman, sistem pengurusan maklumat dan tadbir urus KWSP sepertimana yang dirancang dan dilaksanakan oleh Pengurusan adalah mencukupi dan berfungsi dengan berkesan supaya:

3.1.1 risiko dikenal pasti dan diuruskan dengan sewajarnya;

3.1.2 sumber-sumber diperolehi secara ekonomik dan digunakan secara efektif dan efisien;

3.1.3 aset adalah terpelihara;

3.1.4 maklumat penting mengenai pengurusan, kewangan dan operasi adalah tepat, munasabah dan disediakan dalam tempoh yang ditetapkan;

3.1.5 peraturan dan undang-undang, polisi, piawaian dan prosedur yang diguna pakai adalah dipatuhi; dan

3.1.6 objektif dan matlamat yang ditetapkan dicapai.

3.2 Skop kerja Jabatan Audit Dalam juga merangkumi:

3.2.1 pelaksanaan penyiasatan khas atas permintaan Pengurusan atau Jawatankuasa Audit Lembaga;

3.2.2 bekerjasama dengan juruaudit luar untuk memastikan liputan auditan adalah mencukupi serta meminimumkan pertindihan kerja; dan

3.2.3 penglibatan sebagai pemerhati dalam jawatankuasa-jawatankuasa pengurusan tertentu yang ditubuhkan untuk pembangunan atau implementasi sistem atau proses baru. Penglibatan tersebut adalah terhad kepada memberi khidmat nasihat berkaitan kawalan dalaman dan ini tidak akan menghalang Jabatan Audit Dalam daripada menjalankan auditan ke atas sistem atau proses berkenaan.

3.3 Jabatan Audit Dalam membangunkan Pelan Audit menggunakan Model Enhanced Audit Risk Scoring di mana keutamaan aktiviti pengauditan ditentukan berdasarkan tahap risiko audit. Model Enhanced Audit Risk Scoring menilai tahap risiko audit bagi setiap operasi, fungsi dan sistem teknologi maklumat berdasarkan penilaian unsur risiko yang wujud, risiko kawalan dan risiko pengesanan.

3.4 Dalam tahun kewangan 2014, 104 laporan telah dibentangkan di dalam mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga.

4. SUMBER JABATAN AUDIT DALAM

Setakat 31 Disember 2014, Jabatan Audit Dalam mempunyai 87 juruaudit di mana sejumlah 14 juruaudit mempunyai kelayakan profesional di dalam bidang masing-masing. Jawatankuasa Audit Lembaga meneliti dan meluluskan keperluan sumber manusia Jabatan Audit Dalam bagi memastikan Jabatan Audit Dalam mempunyai bilangan juruaudit yang mencukupi dan kompeten.

Pernyataan Audit Dalam (Samb.)

Berikut adalah ringkasan bilangan juruaudit berdasarkan bidang kepakaran setakat 31 Disember 2014:

Bil. (A)	Bidang Kepakaran (B)	Bilangan Juruaudit (C)	Peratusan (D)
1.	Kewangan dan Perakaunan	68	78%
2.	Teknologi Maklumat	15	17%
3.	Pengurusan	2	3%
4.	Kejuruteraan	1	1%
5.	Juru Ukur Bahan	1	1%

5. LATIHAN

Kursus, seminar dan persidangan yang telah dihadiri oleh juruaudit bagi mempertingkatkan pengetahuan dalam bidang pengauditan serta mendapatkan perkembangan terkini industri adalah seperti berikut:

Bil.	Kursus
(A) Kursus Dalaman	
1.	Best Practices In Internal Auditing
2.	Consulting: Activities, Skills and Attitudes
(B) Kursus Luaran	
1.	2014 IIA National Conference: Embracing Change
2.	Leadership Energy Summit Asia
3.	Dubai GULF Information Security Expo and Conference 2014
4.	Mastering Audit Techniques: Tools and Techniques For Auditors
5.	Advance Audit Techniques 2014
6.	Effective Internal Audit Strategies and Fraud Risk Mitigation
7.	Process Thinking For Internal Auditors
8.	Leading and Managing Fraud Investigations
9.	Fraud Investigation: Essential Techniques To Uncover The Perpetrators
10.	COSO 2013: How To Implement The Revised Internal Control Framework
11.	Management – Audit – Monitoring of Construction Projects
12.	Emerging Leaders
13.	Brand You For Success
14.	Private Equity Academy Module 1, 2 and 3
15.	Real Estate Academy Module 1, 2 and 3
16.	Crucial Conversations (With Vitalmarts Presenter and Consultant)

6. PROGRAM KUALITI DAN PENAMBAHBAIKAN

6.1 Jabatan Audit Dalam telah membangun dan melaksanakan program jaminan kualiti dan penambahbaikan bagi menilai operasi fungsi audit dalam. Program ini juga merangkumi penilaian kualiti dalaman dan luaran secara berkala serta pemantauan dalaman yang berterusan.

Penilaian dalaman termasuk:

- 6.1.1 semakan berterusan ke atas prestasi aktiviti audit dalam; dan
- 6.1.2 penilaian sendiri ke atas proses, prosedur dan dokumentasi auditan secara berkala.

6.2 Keperluan membuat Semakan Semula Jaminan Kualiti adalah termaktub di dalam Piagam Audit Dalam di mana ia perlu dilaksanakan sekurang-kurangnya setiap lima tahun sekali oleh perunding bebas bertauliah. Semakan Semula Jaminan Kualiti ke atas Jabatan Audit Dalam yang lepas telah dilaksanakan oleh PricewaterhouseCoopers Advisory Services Sdn. Bhd. pada bulan November 2009. Berdasarkan kepada penilaian PricewaterhouseCoopers Advisory Services Sdn. Bhd., secara keseluruhan pencapaian Jabatan Audit Dalam adalah baik.

6.3 Semakan Semula Jaminan Kualiti yang terkini ke atas Jabatan Audit Dalam sedang dilaksanakan oleh KPMG Management & Risk Consulting Sdn. Bhd. pada bulan September – Disember 2014.

Pernyataan Pengurusan Risiko Pelaburan

TANGGUNGJAWAB

Berdasarkan Seksyen 18 (1) Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991, Panel Pelaburan (IP) bertanggungjawab terhadap perkara-perkara berkaitan pelaburan KWSP dan menggalas tanggungjawab terhadap rangka kerja pengurusan risiko pelaburan. Rangka kerja ini diwujudkan untuk memberi jaminan yang munasabah serta mengurus risiko dan bukannya menghapuskan risiko salah nyata atau kerugian dalam melaksanakan dasar dan objektif pelaburan organisasi.

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Rangka kerja pengurusan risiko pelaburan KWSP merangkumi struktur tadbir urus, tahap risiko, alokasi aset, pelbagai polisi dan proses. Rangka kerja ini sentiasa dikaji semula bagi memastikan ianya relevan dan berkesan.

STRUKTUR PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Panel Pelaburan (IP) bertanggungjawab untuk mengawasi pengurusan risiko berkaitan dengan keputusan pelaburan yang dibuat oleh KWSP.

Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC) bertanggungjawab untuk membantu IP memperakukan tahap risiko dan alokasi belanjawan risiko yang sesuai. IPRC sentiasa mengkaji semula pelbagai pengukuran risiko, polisi, proses dan had bagi memastikan keberkesanan berterusan.

IPRC dibantu oleh Jawatankuasa Risiko Pengurusan (MRC) untuk memantau dan mengkaji semula aktiviti-aktiviti pengurusan risiko.

Jabatan Pengurusan Risiko membantu MRC, IPRC dan IP dalam hal-hal berkaitan pengurusan risiko merangkumi penilaian bebas risiko dan risiko kredit, pemantauan dan laporan bagi pendedahan risiko pelaburan KWSP.

KAWALAN RISIKO

Pernyataan Tahap Risiko yang diluluskan oleh IP menggariskan secara umum tahap risiko yang boleh diterima oleh KWSP dan menjadi asas kepada alokasi dana untuk pelaburan. Kajian semula terhadap alokasi aset sentiasa dilaksanakan untuk memastikan dana yang dilaburkan adalah selaras dengan tahap risiko yang boleh diterima oleh KWSP.

Pelbagai polisi dan had telah disediakan untuk memastikan risiko-risiko dipantau secukupnya bagi setiap kelas aset. Sistem Risiko dan Prestasi telah disediakan dan dipertingkatkan secara berterusan untuk memastikan risiko diukur secara sistematik dan dipantau.

KESIMPULAN

Panel Pelaburan (IP) berpandangan bahawa amalan pengurusan risiko pelaburan adalah kukuh dan memadai untuk melindungi pelaburan KWSP. IP dibantu oleh IPRC yang bermesyuarat sekurang-kurangnya empat kali setahun untuk mengkaji semula laporan risiko dan pematuhan daripada pihak pengurusan.

Pernyataan ini disediakan berdasarkan resolusi semua Ahli Panel Pelaburan bertarikh 10 Februari 2015.