

Kecapi Kehidupan Kini

BELANJAWANKU untuk



PASANGAN BERKAHWIN

(TIADA ANAK)

MAKANAN

RM870

TEMPAT
TINGGAL

RM870

KESIHATAN

RM70

PENGANGKUTAN

RM1,020

UTILITI

RM290

SIMPANAN

RM400

PENJAGAAN
DIRI

RM100

PERBELANJAAN
KHUSUS

RM300

PENGLIBATAN
SOSIAL

RM200

PERBELANJAAN
PILIHAN

RM300

RM4,420

ANGGARAN
PERBELANJAAN/BULAN



Seksyen 3

TADBIR URUS KWSP

- | | | | |
|----|---|----|--|
| 30 | Pernyataan Tadbir Urus Korporat | 43 | Pengurusan Risiko |
| 36 | Pernyataan Tadbir Urus Syariah Bagi Simpanan Syariah KWSP | 52 | Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalam |
| 41 | Laporan Jawatankuasa Penasihat Syariah | 57 | Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga 2018 |
| | | 59 | Pernyataan Audit Dalam |
| | | 61 | Pernyataan Pengurusan Risiko Pelaburan |

PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

Kami percaya rangka kerja tadbir urus korporat yang kukuh dan disokong oleh kepimpinan yang mantap dan amalan pengurusan yang baik dapat menyumbang kepada peningkatan akauntabiliti dan ketelusan. Kami akan terus menumpukan usaha dalam meningkatkan kesedaran dan mempraktikkan tadbir urus korporat yang baik. Sebagai institusi simpanan persaraan terbesar di Malaysia dengan aset pelaburan berjumlah RM833.76 bilion, kami berusaha untuk berada di barisan hadapan dalam memperjuangkan pelaburan lestari dengan menggabungkan prinsip Persekitaran, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) dalam pertimbangan pelaburan kami.

Pada tahun ini, KWSP meneruskan usaha untuk meningkatkan kesedaran tadbir urus korporat dan mengamalkan amalan tadbir urus korporat yang baik. Inisiatif ini termasuk:

Polisi Pemberian Dan Penerimaan Hadiah KWSP

KWSP telah menambahbaik Polisi Pemberian Dan Penerimaan Hadiah yang telah dilancarkan semula berkuatkuasa 5 Mac 2018. Semakan polisi ini dilaksanakan bagi mengukuhkan lagi kawalan dalaman sebagai usaha untuk memperkasakan integriti di KWSP. Polisi ini telah menggariskan bahawa anggota dan pihak luar tidak boleh memberi atau menerima sebarang hadiah dengan niat rasuah, sebagai satu dorongan, upah atau bersifat tidak suci hati (*not in good faith*) untuk melindungi kepentingan KWSP dan bagi mengelakkan persepsi negatif yang boleh menjejaskan reputasi dan kredibiliti KWSP pada setiap masa.

Polisi Konflik Kepentingan

Polisi Konflik Kepentingan berkuatkuasa mulai 9 Mac 2018 bertujuan mengekalkan keyakinan pemegang kepentingan terhadap keupayaan KWSP menguruskan simpanan persaraan ahli dengan penuh amanah, telus, profesional dan berintegriti. Polisi ini dijadikan panduan dalam mengekalkan tadbir urus baik bagi setiap operasi dan urusniaga KWSP.

Protokol Serbuan (Raid Protocol)

KWSP telah menyediakan panduan kepada Jabatan dan Cawangan dalam menghadapi serbuan Pihak Berkuasa. Panduan ini menerangkan bagaimana serbuan dijalankan supaya anggota bertenang dan memberi kerjasama. Panduan ini juga menyediakan garis panduan kepada anggota terlibat secara langsung atau secara tidak langsung dalam memahami peranan masing-masing. Panduan ini telah dibentangkan semasa Persidangan Pengurusan KWSP pada 20 April 2018 dan ia terhad untuk kegunaan dalaman sahaja.



PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

PROSES PELANTIKAN LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

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, kebolehan dan kebolehpercayaan untuk menjalankan tanggungjawab mereka dengan berkesan. Setiap lantikan adalah untuk penggal dua tahun.

KOMPOSISI LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Akta KWSP 1991 menetapkan bahawa keahlian Lembaga adalah tidak melebihi daripada 20 orang ahli, termasuk Pengerusi dan KPE. Pada 2018, terdapat 18 ahli Lembaga yang mewakili pelbagai pihak berkepentingan iaitu:-

1. Pengerusi
2. Lima ahli mewakili Kerajaan termasuk wakil dari Kementerian Kewangan yang juga dilantik sebagai Timbalan Pengerusi
3. Empat ahli mewakili Majikan
4. Empat ahli mewakili Pekerja
5. Tiga ahli Profesional dari pelbagai latar belakang
6. KPE sebagai ahli ex-officio

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

1. Pengerusi
2. Seorang ahli mewakili Kementerian Kewangan yang juga turut dilantik sebagai Timbalan Pengerusi
3. Seorang ahli mewakili Bank Negara
4. Tiga ahli Profesional
5. KPE sebagai ahli ex-officio

Ahli Lembaga KWSP dan Panel Pelaburan 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 risiko ini, serta mengkaji kecukupan dan integriti sistem kawalan dalaman.

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

Lembaga juga bergantung kepada 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, penjualan 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 penyediaan pengurusan serta peningkatan akauntabiliti dan lebih 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 itu 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 dan kepimpinan kepada pengurusan kanan.

Penilaian Keberkesanan Lembaga dan Panel Pelaburan (BEE/IPEE)

KWSP melaksanakan Penilaian Keberkesanan Lembaga dan Panel Pelaburan (BEE/IPEE) untuk menilai prestasi Lembaga, Panel Pelaburan, Jawatankuasa Audit Lembaga, Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga, Jawatankuasa Strategi KWSP dan Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan termasuk Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif. Penilaian ini adalah tambahan kepada penilaian ahli Lembaga secara individu dan penilaian oleh rakan kumpulan. BEE/IPEE 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 memastikan diversiti dalam Lembaga untuk berfungsi dengan cekap. Lembaga berusaha untuk membawa bersama-sama pelbagai pengalaman, kemahiran, pengetahuan, latar belakang industri, etnik dan jantina untuk mencapai objektif pelaburan dan prestasi tadbir urus.

PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

Kehadiran Lembaga dan Panel Pelaburan

Sebanyak sembilan mesyuarat Lembaga dan 21 Mesyuarat Panel Pelaburan telah diadakan pada tahun 2018. Butiran kehadiran ahli di mesyuarat ini adalah seperti berikut.

	LEMBAGA	JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA	JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO	JAWATANKUASA KEWANGAN DAN PEMBANGUNAN	JAWATANKUASA STRATEGI	JAWATANKUASA PERJAWATAN PELANTIKAN & PERKHIDMATAN	JAWATANKUASA TATERTIB LEMBAGA	JAWATANKUASA RAYUAN TATERTIB LEMBAGA	LEMBAGA PEROLEHAN
Tan Sri Samsudin Osman (<i>Pengerusi</i>)	9/9	-	-	4/4	-	-	-	1/1	-
Datuk Siti Zauyah Md Desa (<i>Timbalan Pengerusi</i>) En. Hazim Jamaluddin (<i>Ahli Silih Ganti</i>)	6/9	6/9	-	2/4	-	-	-	-	-
Tan Sri Zainal Rahim Seman (<i>Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2018</i>) Dato' Mohtar Mohd Abdul Rahman (<i>Ahli Silih Ganti</i>) (<i>Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2018</i>)	-	-	-	-	-	1/1	-	-	-
Datuk Seri Borhan Dolah (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 8 Oktober 2018</i>)	2/2	-	-	-	-	1/1	-	-	-
Dato' Dr Mohd Gazali Abas (<i>Tamat perkhidmatan pada 20 Jun 2018</i>) Dato' Mohamed Elias Abu Bakar (<i>Tamat perkhidmatan pada 20 Jun 2018</i>)	3/4	-	-	-	-	-	1/1	-	-
Dato' Amir Omar (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 4 November 2018</i>)	1/2	-	-	-	-	-	1/1	-	-
Tan Sri Datuk Amar Hj Mohamad Morshidi Abdul Ghani <i>Datu Dr. Sabariah Putit (Ahli Silih Ganti)</i>	2/9	-	-	-	-	-	2/4	-	-
Tan Sri Haji Sukarti Wakiman (<i>Tamat perkhidmatan pada 8 Julai 2018</i>) Datuk Hj Nordin Siman (<i>Ahli Silih Ganti</i>) (<i>Tamat perkhidmatan pada 8 Julai 2018</i>)	1/3	-	-	-	-	-	-	-	-
Datuk Seri Panglima Hashim Pajjan (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 4 November 2018</i>) Datuk Hj Nordin Siman (<i>Ahli Silih Ganti</i>) (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 4 November 2018</i>)	1/2	-	-	-	-	1/1	-	-	-
Tan Sri Azman Shah Haron	7/9	-	4/4	3/3	-	-	3/4	-	-
Datuk Mohd Hasnol Ayub	4/9	-	-	1/1	-	2/4	-	2/3	4/4
Datuk Abang Haji Abdul Karim Tun Abang Haji Openg	6/9	7/8	-	-	3/3	-	-	3/3	4/5
Tan Sri Dr Lim Wee Chai	4/9	-	1/2	-	2/3	-	-	-	-
Dato' Abdul Halim Mansor	9/9	-	-	-	1/2	-	-	1/1	-
Tuan Hj. Adnan Mat	9/9	-	-	4/4	-	-	-	-	6/7
Hadah Leen	6/9	8/9	-	-	1/2	-	4/4	-	5/7
Catherine Jikunan	7/9	-	4/4	-	-	2/3	-	1/1	-
Datuk Thomas George A/L M.S George	8/9	9/9	-	-	2/2	3/3	-	1/1	-
Khalid Hj. Sufat	9/9	8/9	-	4/4	-	-	-	-	7/7
Zainal Abidin Mohd Kassim	8/9	-	3/4	-	2/2	-	4/4	-	-
EX-OFFICIO									
Datuk Shahril Ridza Ridzuan (<i>Tamat perkhidmatan pada 17 Ogos 2018</i>)	5/5	-	2/2	2/2	2/2	1/1	-	-	4/4
Tunku Alizakri Raja Muhammad Alias (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 20 Ogos 2018</i>)	4/4	-	2/2	2/2	-	2/2	-	-	3/3

PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

	PANEL PELABURAN	JAWATANKUASA RISIKO PANEL PELABURAN
	KEHADIRAN	KEHADIRAN
Tan Sri Samsudin Osman (<i>Pengerusi</i>)	21/21	-
Datuk Ahmad Badri Mohd Zahir	9/21	-
Jessica Chew Chiang Lian (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 1 Mac 2018 dan tamat perkhidmatan pada 5 Oktober 2018</i>)	9/14	-
Adnan Zaylani Mohamad Zahid (<i>Dilantik berkuatkuasa pada 4 November 2018</i>)	2/2	-
David Lau Nai Pek	17/21	2/2
Rossana Annizah Ahmad Rashid	19/21	2/2
Dato' Md Agil Mohd Natt	20/21	2/2
Datuk Shahril Ridza Ridzuan (<i>Ex-Officio</i>)	14/14	1/1
Tunku Alizakri Raja Muhammad Alias	7/7	1/1

Sek 1

Sek 2

Sek 3

Sek 4

Sek 5

Sek 6

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 bagi tahun 2018 adalah seperti berikut:-

Honorarium dan Elaun Kehadiran Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan

JENIS ELAUN	LEMBAGA (RM)	PANEL PELABURAN (RM)	LEMBAGA/PANEL PELABURAN/JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA/JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO/JAWATANKUASA RISIKO PANEL PELABURAN/JAWATANKUASA RAYUAN TATATERTIB LEMBAGA (RM)	JAWATANKUASA LEMBAGA LAIN (RM)
Honorarium (sebulan)	5,000	5,000	-	-
Pengerusi Mesyuarat	-	-	2,000	1,500
Kehadiran Mesyuarat termasuk Ahli Silih Ganti	-	-	1,500	1,300

Pada tahun 2018, jumlah bayaran honorarium dan elaun Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan adalah sebanyak RM1,851,842.00.

Emolumen Pengurusan Kanan

JAWATAN	EMOLUMEN (RM)
Ketua Pegawai Eksekutif dan Timbalan-Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif	6,047,420.33

KUALITI DAN PENYAMPAIAN MAKLUMAT KEPADA LEMBAGA

Untuk membantu ahli Lembaga dan ahli mengikuti perkembangan terkini prestasi operasi dan kewangan KWSP, isu-isu utama, cabaran dan peluang, Pengurusan KWSP telah mengeluarkan laporan operasi dan pelaburan serta penyata kewangan secara berterusan dan menepati masa kepada Lembaga.

PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

JAWATANKUASA LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Lembaga dan Panel Pelaburan telah menubuhkan beberapa Jawatankuasa Lembaga dan Panel Pelaburan untuk mengawal selia perkara-perkara spesifik berkaitan dengan operasi organisasi. Setiap jawatankuasa melaksanakan tanggungjawab mengikut terma rujukan yang telah ditetapkan.

JAWATANKUASA	KOMPOSISI	FUNGSI
Jawatankuasa Audit	Lima orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Membantu Lembaga dalam menilai keberkesanan kawalan dalaman, pengurusan risiko (kecuali dalam aktiviti membuat keputusan pelaburan) dan proses tadbir urus KWSP. Mengawasi proses pelaporan kewangan dan kualiti pelaporan kewangan penyata kewangan tahunan dan suku tahunan KWSP. Mempertimbangkan kesesuaian polisi perakaunan KWSP dan perubahan-perubahan kepada polisi ini. Sebanyak sembilan mesyuarat telah diadakan pada tahun 2018 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 2018 tanpa kehadiran pihak Pengurusan.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga	Lima orang termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab membantu Lembaga dalam mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi (kecuali dalam membuat keputusan pelaburan). Sebanyak empat mesyuarat telah diadakan pada tahun 2018.
Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan	Empat orang termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Mengawasi risiko pelaburan, termasuk mencadangkan tahap risiko agregat bagi kelulusan Panel Pelaburan meluluskan polisi dan had pengurusan risiko, mengkaji pendedahan risiko dan menyediakan hala tuju berhubung dengan amalan pengurusan risiko dalam fungsi pelaburan. Sebanyak dua mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2018.
Jawatankuasa Kewangan dan Pembangunan	Enam orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab untuk meluluskan belanjawan tambahan tidak melebihi 5% daripada jumlah belanjawan tahunan yang diluluskan oleh Lembaga. Membantu Lembaga dalam meluluskan perkara-perkara yang berkaitan dengan kesan kewangan seperti hapuskira kerugian selain yang berkaitan dengan Pelaburan. Sebanyak empat mesyuarat telah diadakan pada tahun 2018.
Jawatankuasa Strategi KWSP	Lapan orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Mengkaji secara terperinci cadangan pindaan dan perubahan dasar yang berkaitan dengan Skim KWSP. Memperakukan apa-apa cadangan dan perubahan dasar untuk kelulusan Lembaga. Sebanyak dua mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2018.
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 2018.
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 kepada kakitangan sebagaimana diperuntukkan di bawah Kaedah-Kaedah dan Peraturan KWSP (Kelakuan dan Tatatertib) 1993. Sebanyak empat mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2018.
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. Sebanyak satu mesyuarat telah diadakan pada tahun 2018.
Lembaga Perolehan	Lima orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara yang berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan. Sebanyak tujuh mesyuarat telah diadakan pada tahun 2018.

PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

JAWATANKUASA PENGURUSAN

Selain daripada jawatankuasa utama Lembaga dan Panel Pelaburan, jawatankuasa pengurusan yang lain telah ditubuhkan dan melapor terus kepada KPE atau pengurusan kanan yang berkaitan.

JAWATANKUASA PENGURUSAN	FUNGSI
Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan	<ul style="list-style-type: none"> Mencadangkan aktiviti pelaburan sejajar dengan garis panduan, polisi risiko kawalan dan alokasi aset kepada Panel Pelaburan. Terdiri daripada 11 orang ahli termasuk Ketua Pegawai Eksekutif (atau Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif semasa ketiadaan KPE) sebagai Pengerusi Mesyuarat. Sebanyak 54 mesyuarat diadakan pada tahun 2018.
Jawatankuasa Perolehan Pengurusan	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan. Terdiri daripada pengurusan kanan termasuk Ketua Pegawai Eksekutif sebagai pengerusi mesyuarat. Sebanyak 12 mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2018.

KEBERTANGGUNGJAWABAN DAN AUDIT

Pelaporan Kewangan

Lembaga berhasrat untuk menyediakan penilaian yang jelas, seimbang dan komprehensif terhadap prestasi kewangan dan prospek KWSP melalui penyata kewangan tahunan. Ini sebagai tambahan kepada pembekalan pernyataan yang telus dan terkini mengenai prestasi kewangan dan prospek melalui pengumuman keputusan suku tahunan kepada pihak yang berkepentingan. Sila rujuk ke halaman 114 dalam Laporan Tahunan ini.

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 52 dalam Laporan Tahunan ini untuk mendapatkan Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman.

Tanggungjawab Korporat

KWSP percaya bahawa perlu ada keseimbangan antara penciptaan nilai dan tanggungjawab korporat.

KOMUNIKASI DENGAN PIHAK BERKEPENTINGAN

KWSP percaya bahawa komunikasi dengan pihak berkepentingan membentuk satu bahagian penting dalam rangka kerja tadbir urus korporat dan mengakui keperluan untuk bersikap telus dengan pihak berkepentingan. KWSP mengeluarkan laporan suku tahunan mengenai aktiviti pelaburan yang terdiri daripada maklumat alokasi aset, pendapatan yang dihasilkan dari setiap kelas aset dan jumlah saiz dana. Ia juga melaporkan 30 syarikat teratas pelaburan ekuiti pada setiap suku tahun untuk memastikan ketelusan dan memberikan pihak berkepentingan maklumat mengenai pegangan KWSP dalam syarikat tersenarai awam di Malaysia.

KWSP akan terus mengadakan dialog dengan syarikat-syarikat pelaburan. Pada tahun 2018, pengurusan melawat 31 syarikat (tempatan: 18, di luar negara: 13). KWSP juga telah menghadiri dan mengundi secara aktif di 121 mesyuarat agung tahunan dan 39 mesyuarat agung luar biasa syarikat di mana KWSP melabur.

Memandangkan KWSP menjadi lebih aktif mengawal selia pelaburannya, KWSP telah melantik wakil-wakilnya dalam lembaga pengarah syarikat tersenarai dan tidak tersenarai. Setakat 31 Disember 2018, KWSP mempunyai wakilnya dalam 10 syarikat tersenarai dan 24 syarikat tidak tersenarai.

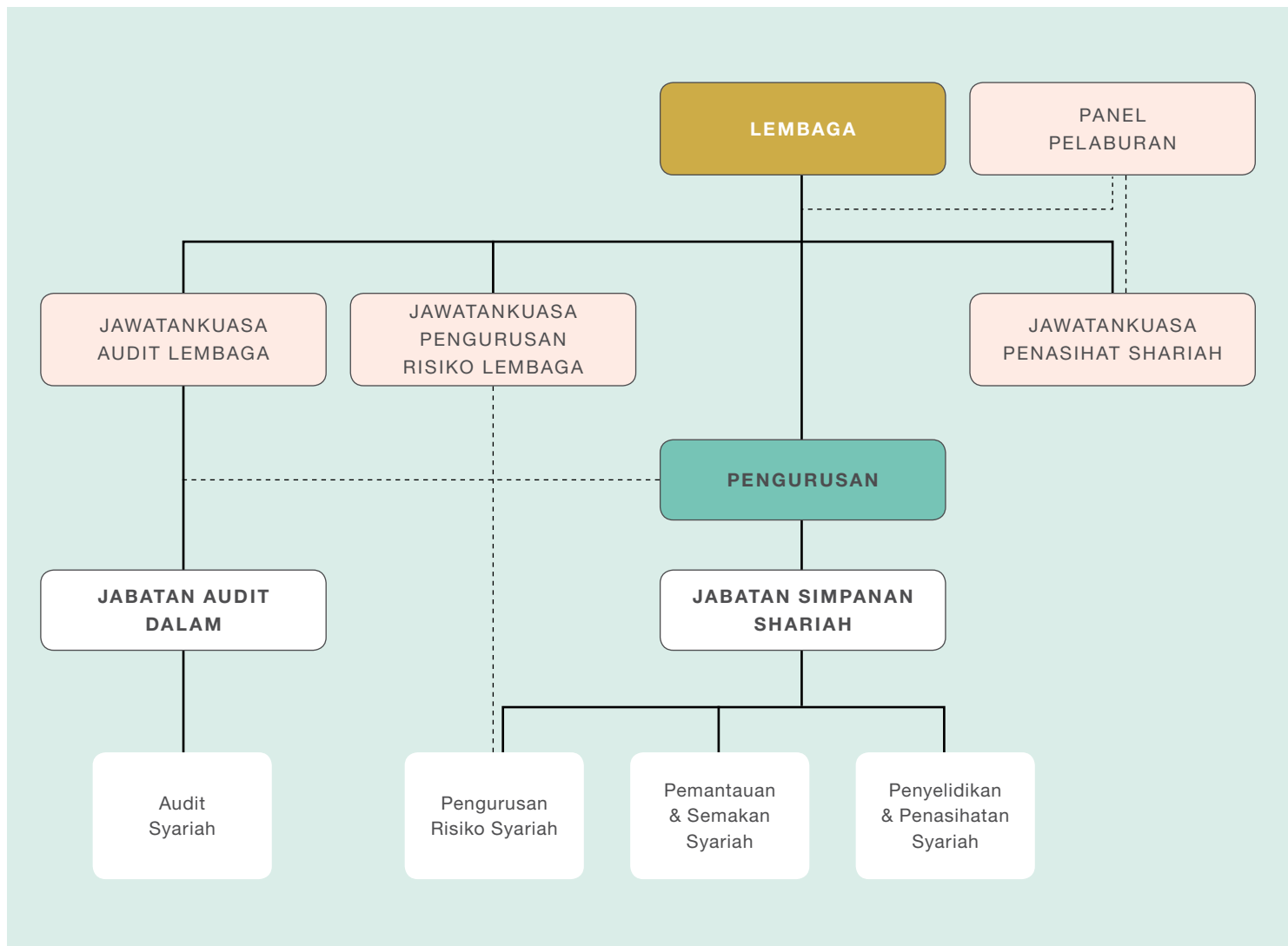
PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Simpanan Shariah KWSP merupakan suatu pilihan simpanan bagi ahli yang diuruskan dan dilaburkan mengikut prinsip syariah.

Suatu rangka kerja tadbir urus syariah telah diwujudkan bagi memastikan Simpanan Shariah KWSP diuruskan mengikut syariah sebagaimana yang dikehendaki di bawah seksyen 43A Akta KWSP 1991.

STRUKTUR TADBIR URUS SYARIAH

Struktur tadbir urus syariah KWSP adalah seperti berikut:



PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

KOMPONEN	FUNGSI BERKAITAN SIMPANAN SHARIAH KWSP
Lembaga	<ul style="list-style-type: none"> Menubuhkan Jawatankuasa Penasihat Syariah (JKPS) yang merupakan pihak berkuasa bagi penentuan perkara syariah bagi maksud menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan dalam memastikan pengurusan Simpanan Syariah KWSP mematuhi prinsip syariah. Merujuk kepada JKPS mengenai apa-apa perkara berhubungan dengan syariah dan apa-apa perkara yang menghendaki penentuan prinsip syariah. Lembaga adalah terikat ke atas nasihat yang diberikan oleh JKPS. Mewujudkan rangka kerja patuh syariah seperti yang dijelaskan di bawah.
Panel Pelaburan	<ul style="list-style-type: none"> Merujuk kepada JKPS mengenai sebarang perkara berkaitan pelaburan berhubung syariah dan yang menghendaki penentuan prinsip syariah. Panel Pelaburan adalah terikat ke atas nasihat yang diberikan oleh JKPS.
Jawatankuasa Penasihat Syariah	<ul style="list-style-type: none"> Menentukan penggunaan prinsip syariah mengenai perkara yang berhubungan dengan Simpanan Syariah KWSP. Menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan mengenai perkara berkaitan syariah dan tafsiran prinsip syariah berhubung Simpanan Syariah KWSP. Menentusahkan dan meluluskan laporan pematuhan syariah berhubung dengan pengurusan Simpanan Syariah KWSP bagi Laporan Tahunan KWSP.
Pengurusan	<ul style="list-style-type: none"> Memastikan operasi dan pelaburan Simpanan Syariah KWSP mematuhi prinsip syariah sepenuhnya dengan merujuk kepada JKPS untuk mendapatkan nasihat mengenai perkara yang berkaitan dengan syariah dan melaksanakan setiap ketetapan JKPS.
Rangka Kerja Patuh Syariah	<p>Terdapat empat fungsi diwujudkan oleh Lembaga di bawah rangka kerja ini:</p> <ul style="list-style-type: none"> Penyelidikan dan penasihat syariah; bertanggungjawab ke atas penyelidikan syariah dan pemberian nasihat syariah. Pemantauan dan semakan syariah; bertanggungjawab ke atas pemantauan dan semakan pematuhan syariah bagi maksud penilaian berterusan ke atas tahap pematuhan syariah. Pengurusan risiko syariah; bertanggungjawab ke atas pengurusan risiko ketidakpatuhan syariah bagi maksud mengurangkan kemungkinan berlakunya ketidakpatuhan syariah berdasarkan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi KWSP. Audit syariah; bertanggungjawab ke atas pengauditan syariah termasuk penilaian berkala bebas dan jaminan objektif ke atas tahap pematuhan syariah.

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

PELANTIKAN AHLI JKPS

Lembaga hendaklah melantik tidak kurang daripada tiga orang sebagai ahli JKPS, yang mempunyai kelayakan dalam syariah, atau yang mempunyai pengetahuan atau pengalaman dalam syariah dan perbankan, kewangan, undang-undang atau bidang lain yang berkaitan.

Lembaga juga menetapkan ahli JKPS hendaklah mempunyai minimum lima tahun pengalaman dalam kewangan Islam dan dua pertiga daripada ahlinya hendaklah mempunyai ijazah dalam syariah termasuk *Fiqh al-Muamalat* atau *Usul al-Fiqh*. Setiap pelantikan adalah untuk tempoh dua tahun dan boleh dilantik semula.

Pada tahun 2018, Lembaga melantik semula lima orang ahli JKPS termasuk Pengerusi JKPS, yang merupakan cendekiawan syariah terkemuka di dalam bidang kewangan dan perbankan Islam di luar dan dalam negara.

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

KEHADIRAN MESYUARAT JKPS

Sebanyak 13 mesyuarat JKPS, termasuk satu mesyuarat khas telah diadakan dalam tahun 2018. Perincian kehadiran ahli JKPS adalah seperti berikut:

NAMA	KEHADIRAN MESYUARAT
Prof. Dr Mohamad Akram Laldin (Pengerusi)	13/13
Prof. Madya Dr Aznan Hasan (Timbalan Pengerusi)	13/13
Dr Zaharuddin Abdul Rahman	12/13
Prof. Dr Engku Rabiah Adawiah Engku Ali	13/13
Dr Kamaruzaman Noordin	13/13

Pengurusan KWSP telah melantik Jabatan Undang-Undang sebagai sekretariat JKPS.

HONORARIUM DAN ELAUN JKPS

Ahli JKPS dibayar honorarium dan elaun kehadiran bagi setiap mesyuarat yang dihadiri sepanjang tahun 2018 seperti berikut:

- Honorarium (sebulan): RM5,000
- Kehadiran mesyuarat: RM1,500

AKSES KEPADA MAKLUMAT DAN DOKUMEN

Bagi membantu JKPS dalam melaksanakan fungsinya, Pengurusan KWSP telah memberikan JKPS akses kepada semua maklumat dan dokumen yang diperlukan, dan JKPS dikehendaki melindungi kerahsiaan maklumat dan dokumen itu.

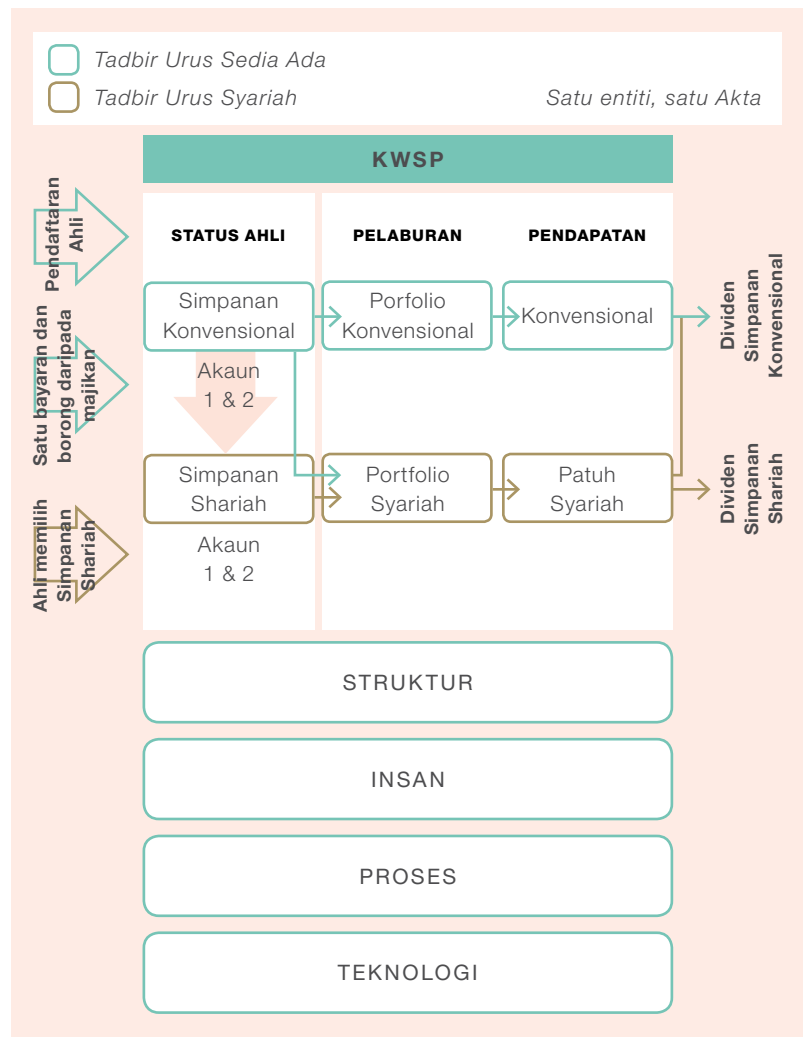
LAPORAN JKPS

Bagi setiap tahun kewangan, suatu laporan pematuhan syariah berhubung dengan pengurusan Simpanan Syariah KWSP yang diluluskan oleh JKPS dikemukakan di dalam Laporan Tahunan KWSP.

POLISI SYARIAH UNTUK SIMPANAN SHARIAH KWSP

Rangka kerja tadbir urus syariah diperkukuhkan oleh polisi dan prosedur terperinci untuk memastikan pelaksanaan setiap transaksi adalah mematuhi keperluan syariah. JKPS telah merumuskan polisi syariah untuk Simpanan Syariah KWSP yang berkaitan dengan aspek operasi, pelaburan, kewangan dan pengendalian pendapatan tidak patuh syariah yang antaranya adalah seperti berikut:

Model Operasi Simpanan Syariah KWSP



PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Simpanan Syariah KWSP menggunakan model pengurusan berasaskan portfolio seperti berikut:

1. Simpanan Syariah KWSP dan Simpanan Konvensional KWSP wujud di bawah satu kumpulan wang yang diuruskan oleh Lembaga.
2. Ahli yang memilih Simpanan Syariah KWSP adalah tertakluk kepada akad Wakalah di mana ahli bersetuju melantik Lembaga KWSP sebagai wakil dan pemegang amanah untuk mengurus dan melaburkan kesemua kredit (simpanan) di dalam akaun ahli mengikut prinsip syariah.
3. Selain tadbir urus korporat KWSP, Simpanan Syariah KWSP juga tertakluk kepada rangka kerja tadbir urus syariah dan polisi syariah berkaitan operasi dan pelaburan yang ditetapkan oleh JKPS dari semasa ke semasa.
4. Aset-aset pelaburan KWSP diasingkan kepada dua portfolio, iaitu portfolio syariah dan portfolio konvensional. Simpanan Syariah KWSP hanya melabur di dalam portfolio syariah.
5. Simpanan Syariah KWSP memanfaatkan struktur dan tenaga kerja sedia ada dengan penambahbaikan aspek perundangan, proses operasi dan sistem teknologi maklumat bagi memenuhi keperluan-keperluan syariah seperti mana yang ditetapkan oleh JKPS.

Pelaburan Patuh Syariah

Selain daripada pelaburan beretika yang mengelakkan daripada melabur dalam sektor yang menghasilkan dan mempromosikan alkohol, perjudian, hiburan dewasa dan senjata ketenteraan, semua aset pelaburan KWSP juga akan melalui proses saringan syariah berdasarkan kriteria dan garis panduan syariah yang ditetapkan oleh JKPS bagi menyingkirkan elemen tidak patuh syariah seperti *riba* (faedah), *gharar* (ketidakpastian dalam kontrak), *maysir* (perjudian) dan lain-lain elemen terlarang antaranya barangan dan perkhidmatan tidak halal.

Untuk memastikan pematuhan syariah menyeluruh ke atas pelaburan Simpanan Syariah KWSP, JKPS telah menetapkan polisi syariah berkaitan pematuhan dan pemantauan pelaburan patuh syariah yang dikemaskini dari semasa ke semasa.

Setakat 31 Disember 2018, sebanyak 39.04%, atau RM325.50 bilion, daripada pelaburan KWSP adalah dalam portfolio syariah. Kesemua aset bagi portfolio syariah adalah pelaburan patuh syariah manakala portfolio konvensional mengandungi kedua-dua aset patuh syariah dan tidak patuh syariah. Memandangkan jumlah baki simpanan ahli bagi Simpanan Syariah KWSP adalah lebih rendah berbanding jumlah aset dalam portfolio syariah, kedua-dua Simpanan Syariah KWSP dan Simpanan Konvensional KWSP bersama-sama melabur dalam portfolio syariah. Pendapatan yang terhasil daripada portfolio syariah dialokasikan kepada Simpanan Syariah KWSP mengikut bahagiannya di dalam portfolio tersebut.

Pengkelasan Semula Pelaburan Patuh Syariah

Pelaburan KWSP seperti ekuiti tersenarai dan persendirian, hartanah dan infrastruktur adalah tertakluk kepada saringan syariah berkala yang bertujuan untuk menyemak status syariah bagi pelaburan tersebut.

Untuk pelaburan dalam ekuiti tersenarai, pengkelasan syariah akan disemak secara berkala berdasarkan saringan syariah yang dijalankan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (MPS SC) bagi pasaran domestik dan pembekal indeks syariah yang dilanggan oleh KWSP bagi pasaran global.

Saringan syariah ke atas pelaburan dalam ekuiti persendirian, hartanah dan infrastruktur akan dijalankan secara dalaman setiap tahun berdasarkan kriteria dan garis panduan saringan syariah yang ditetapkan oleh JKPS.

Mana-mana pelaburan di atas yang gagal melepasi saringan syariah akan dikelaskan semula sebagai pelaburan tidak patuh syariah dan dipindahkan ke portfolio konvensional.

Sebaliknya, mana-mana pelaburan di dalam portfolio konvensional yang berjaya melepasi saringan syariah akan dikelaskan semula sebagai pelaburan patuh syariah dan dipindahkan ke portfolio syariah.

Bagi mandat pelaburan patuh syariah yang diuruskan oleh pengurus dana luar, sebarang instrumen patuh syariah yang dikelaskan semula sebagai tidak patuh syariah akan dilupuskan mengikut garis panduan yang ditetapkan oleh MPS SC.

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Pengendalian Pendapatan Tidak Patuh Syariah

Pada tahun 2018, sebahagian besar pendapatan tidak patuh syariah diperolehi daripada caj lewat bayar yang dikenakan ke atas majikan gagal mencarum; dan lebihan keuntungan daripada pengkelasan semula ekuiti patuh syariah kepada tidak patuh syariah yang diperolehi daripada mandat pelaburan patuh syariah yang diuruskan oleh pengurus dana luar.

Caj lewat bayar dan/atau dividen yang dikenakan ke atas majikan dan pihak-pihak lain yang lewat membayar caruman atau apa-apa obligasi kewangan yang kena dibayar kepada KWSP adalah bertujuan untuk melindungi kepentingan ahli dan sebagai langkah pencegahan.

Bagi Simpanan Syariah KWSP, JKPS membenarkan caj tersebut dikenakan sebagai langkah pencegahan dan penalti kepada pihak yang mungkir, sama ada dalam bentuk *ta'widh* (pampasan) atau *gharamah* (penalti melebihi kadar *ta'widh*). *Ta'widh* yang diluluskan oleh JKPS boleh direkodkan sebagai pendapatan patuh syariah, manakala sebarang amaun melebihi kadar *ta'widh* adalah pendapatan tidak patuh syariah.

Sebarang transaksi yang disyaki tidak patuh syariah akan dilaporkan kepada JKPS untuk menentukan status syariah transaksi tersebut termasuk apa-apa pendapatan yang diperolehi daripadanya.

JKPS menetapkan bahawa pendapatan tidak patuh syariah hanya boleh digunakan untuk perbelanjaan yang dibenarkan iaitu aktiviti kebajikan seperti bayaran caj berkanun (manfaat kematian, manfaat hilang upaya dan kos invokasi), dan sebarang lebihan pendapatan tidak patuh syariah (jika ada), boleh digunakan untuk perbelanjaan operasi dan perbelanjaan pelaburan tidak langsung.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, jumlah pendapatan tidak patuh syariah adalah sebanyak RM51.70 juta dan digunakan kesemuanya untuk kebajikan ahli melalui bayaran caj berkanun.

Dividen

Polisi dividen bagi Simpanan Syariah KWSP dikemukakan kepada JKPS bagi mendapatkan pandangan dan perakuan syariah.

Dividen tahunan bagi Simpanan Syariah KWSP adalah berdasarkan prestasi sebenar pelaburan patuh syariah KWSP di bawah portfolio syariah, iaitu pendapatan nyata pelaburan patuh syariah dan bukan pelaburan setelah mengambil kira perbelanjaan, yang diperuntukkan kepada Simpanan Syariah KWSP mengikut bahagiannya di dalam portfolio syariah.

Dividen Simpanan Syariah KWSP yang diisytiharkan oleh Lembaga bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 adalah sebanyak 5.90%.

LAPORAN JAWATANKUASA PENASIHAT SHARIAH

Dengan nama Allah, yang Maha Pemurah, lagi Maha Mengasihani.

Segala puji bagi Allah, selawat dan salam ke atas Nabi Muhammad, ahli keluarga dan para sahabat baginda serta pengikut-pengikut mereka.

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

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Penasihat Syariah KWSP (JKPS) telah menyemak pelaburan dan operasi KWSP berhubung Simpanan Syariah KWSP bagi tahun berakhir 31 Disember 2018 bagi memberikan pandangan sama ada Simpanan Syariah KWSP telah mematuhi prinsip syariah dan ketetapan berkenaan perkara berkaitan syariah yang dibuat oleh kami dan dengan ini membentangkan laporan kami bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018:

1. Kami telah menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan berkenaan perkara-perkara syariah yang dikemukakan kepada kami oleh Pengurusan KWSP melalui keputusan-keputusan syariah yang telah dibuat oleh JKPS berhubung operasi dan pelaburan Simpanan Syariah KWSP bagi memastikan pematuhan kepada prinsip-prinsip syariah termasuk ketetapan dan piawai syariah di dalam dan luar negara yang diiktiraf oleh kami.
2. Pengurusan KWSP dipertanggungjawabkan untuk memastikan Simpanan Syariah KWSP diuruskan mengikut prinsip syariah dengan merujuk kepada JKPS bagi mendapatkan nasihat mengenai perkara syariah dan melaksanakan segala ketetapan dan polisi syariah yang ditentukan oleh JKPS.
3. Dalam menasihati KWSP mengenai perkara syariah, kami telah menerima semua maklumat dan penjelasan yang diperlukan daripada Pengurusan KWSP yang kami anggap perlu dalam membuat keputusan syariah.
4. Kami juga disokong oleh fungsi penyelidikan dan penasihat syariah serta pemantauan dan semakan syariah yang menyediakan pengawasan pematuhan syariah harian bagi Simpanan Syariah KWSP. Selain daripada itu, audit dalaman melaksanakan penilaian sistem kawalan dalaman dan pematuhan ke atas semua polisi dan prosedur yang diputuskan oleh JKPS secara berkala.
5. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, sebanyak 13 mesyuarat telah diadakan bagi membincangkan perkara-perkara berikut:
 - a. Saringan dan isu-isu syariah berhubung cadangan pelaburan patuh syariah dan pelaburan sedia ada KWSP termasuk dokumen-dokumen berkaitan;
 - b. Isu-isu syariah berhubung pengurusan operasi Simpanan Syariah KWSP termasuk pelaksanaan Simpanan Syariah dalam talian;
 - c. Kajian-kajian syariah yang dilaksanakan oleh Jabatan Simpanan Syariah;
 - d. Pengemaskinian rangka kerja tadbir urus syariah dan polisi serta garis panduan pematuhan syariah bagi pelaburan dan operasi Simpanan Syariah KWSP, termasuk perkara-perkara syariah yang berkaitan dengan pelaporan kewangan dan polisi dividen; dan
 - e. Laporan pengkelasan semula pelaburan patuh syariah dan laporan pendapatan tidak patuh syariah.

LAPORAN JAWATANKUASA PENASIHAT SHARIAH

6. Kami juga telah menerima dan membincangkan laporan semakan syariah yang dikemukakan oleh Jabatan Simpanan Shariah pada setiap suku tahun berdasarkan pelan pemantauan dan semakan syariah yang telah diluluskan oleh kami bagi tahun 2018, bagi tujuan penilaian berterusan ke atas tahap pematuhan syariah bagi Simpanan Shariah KWSP seperti berikut:
 - a. Pengoperasian Simpanan Shariah KWSP di cawangan-cawangan KWSP;
 - b. Saringan syariah tahunan pelaburan aset alternatif KWSP dan penandaan aset mengikut status syariah;
 - c. Pengelasan semula status syariah pelaburan KWSP di dalam ekuiti domestik dan global;
 - d. Pelaburan ahli Simpanan Shariah melalui institusi pengurusan dana di bawah Skim Pelaburan Ahli KWSP;
 - e. Pelaburan pengurus dana luar yang menguruskan mandat pelaburan patuh syariah KWSP; dan
 - f. Pengendalian pendapatan tidak patuh syariah daripada operasi dan pelaburan Simpanan Shariah KWSP.
7. Selain itu, Jabatan Audit Dalam telah melaksanakan semakan ke atas aktiviti operasi dan pelaburan berkaitan dengan Simpanan Shariah KWSP dan keputusan semakan telah dilaporkan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga dan Pengurusan KWSP.
8. Kami juga mengambil maklum segala usaha yang wajar telah diambil untuk memperbetulkan jurang yang dikenal pasti dan tindakan pengurusan untuk mencegah jurang yang serupa daripada berulang.
9. Pada pendapat kami:
 - a. Kontrak, transaksi, urusan niaga yang telah dimasuki oleh KWSP berhubung Simpanan Shariah KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 yang telah disemak oleh kami adalah mematuhi prinsip syariah;
 - b. Pengagihan keuntungan dan kerugian bagi Simpanan Shariah KWSP seperti yang didedahkan di bawah Nota 36.3 kepada Penyata Kewangan adalah menepati asas-asas yang telah diperakukan oleh kami mengikut prinsip syariah; dan
 - c. Semua pendapatan yang diperolehi oleh Simpanan Shariah KWSP daripada sumber atau melalui cara yang bercanggah dengan prinsip syariah berjumlah RM51.70 juta seperti yang didedahkan di bawah Nota 36.4 kepada Penyata Kewangan telah digunakan untuk aktiviti kebajikan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya dan kos invokasi.

Kami, ahli-ahli JKPS, dengan ini mengesahkan Simpanan Shariah KWSP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 telah diuruskan selaras dengan prinsip syariah.

Bagi pihak JKPS,



Nama : **Prof. Dr Mohamad Akram bin Laldin**
Jawatan : Pengerusi JKPS
Tarikh : 1 Mac 2019

Bagi pihak JKPS,



Nama : **Prof. Madya Dr Aznan bin Hasan**
Jawatan : Timbalan Pengerusi JKPS
Tarikh : 1 Mac 2019

PENGURUSAN RISIKO

“Dalam keadaan semasa ketika teknologi dan perubahan tingkahlaku pengguna membentuk semula model perniagaan tradisional, organisasi perlu berinovasi dan memperbaharui model perniagaan mereka agar kekal relevan. Di samping itu, organisasi juga terdedah kepada ketidakpastian pasaran pelaburan, keadaan cuaca yang tidak dijangka dan reformasi politik serta perundangan. Keadaan ini menyumbang kepada persamaan risiko, yang perlu dihadapi oleh semua organisasi. Sesuatu risiko tidak lagi ditakuti atau dielakkan tetapi digunakan sebagai alat untuk mencipta nilai dan meningkatkan tahap prestasi.”

James Lim Tuang Ooi
Ketua,
Jabatan Pengurusan Risiko

INISIATIF UTAMA PENGURUSAN RISIKO 2018

Jabatan Pengurusan Risiko memberikan sokongan berterusan kepada KWSP sepanjang tahun 2018 melalui inisiatif-inisiatif berikut:

- Memperkayakan analisis data dalam laporan risiko pelaburan untuk meningkatkan kecekapan dan kualiti dalam membuat keputusan berkaitan risiko.
- Mendigitalkan sistem risiko pelaburan untuk memudahkan akses dan penilaian tepat pada masanya.
- Memperluaskan skop templat penarafan dalaman merangkumi institusi kewangan global.
- Pelaksanaan amalan terbaik berdasarkan kepada hasil penilaian bebas risiko kematangan.
- Mempromosikan Pengujian Program Pengurusan Krisis Keselamatan Siber dan memupuk kesedaran anggota pada peringkat menyeluruh.
- Melaksanakan kawalan risiko dan penilaian sendiri terhadap program Kesediaan Ketahanan Siber KWSP.
- Mengadakan sesi Jaminan Kualiti untuk menilai keberkesanan aktiviti Pengurusan Risiko Operasi (ORM) di peringkat jabatan dan cawangan.

INISIATIF UTAMA PENGURUSAN RISIKO 2019

Jabatan ini akan meneruskan sokongan kepada KWSP untuk mencapai misinya melalui:

- Menyelaraskan parameter risiko kepada Penyataan Tahap Risiko untuk memastikan pelaksanaan pengambilan risiko yang konsisten. Penyataan Tahap Risiko Operasi juga telah ditambah kepada kenyataan toleransi risiko.
- Menggunakan pengesahan sistem dan model risiko yang mempunyai kepentingan strategik kepada KWSP.
- Memperkasa modal insan dalam perkara berkaitan risiko digital.
- Membangunkan Rangka Kerja Risiko Teknologi untuk meningkatkan kesediaan KWSP dalam mengurus dan menangani insiden Keselamatan Siber serta meningkatkan pengawasan pengurusan risiko dan amalan keselamatan IT.
- Mewujudkan program pematuhan bersepadu untuk memastikan kepatuhan kepada semua dasar, piawaian dan standard keperluan keselamatan maklumat.

GAMBARAN UMUM

Dunia perniagaan yang saling berhubung kait pada masa kini memerlukan penilaian moden dalam mentafsir sesebuah risiko. Antara risiko penting yang perlu ditangani secara berterusan adalah pertumbuhan ekonomi dan kesan topografi terhadap perubahan iklim, kesan kepantasan komunikasi terhadap risiko reputasi dan perubahan politik yang tidak dijangka. Hubungan yang tidak dapat dielakkan antara risiko politik, ekonomi, sosial dan risiko alam sekitar tidak boleh dinafikan. Risiko moden yang kompleks memerlukan kita menggunakan data untuk mengenal pasti, mengatur cara

PENGURUSAN RISIKO

dan membuat keputusan. Penggunaan analisis *big data* dan amalan pengurusan risiko yang ke hadapan dan *pre-emptive* seperti analisis senario amatlah disyorkan kerana membolehkan kita menjangkakan ancaman masa hadapan yang berpotensi memberi impak kepada organisasi dan memberikan masa yang cukup untuk mengambil tindakan pembedahan.

Oleh itu, KWSP mendukung pengurusan risiko sebagai komponen menyeluruh dalam kegiatan pelaburan, operasi dan proses membuat keputusan. Dengan komitmen untuk melaksanakan amalan pengurusan risiko dan tadbir urus, KWSP berupaya mengekalkan pencapaian cemerlang selaras dengan misinya untuk melindungi simpanan ahli dan menyediakan perkhidmatan

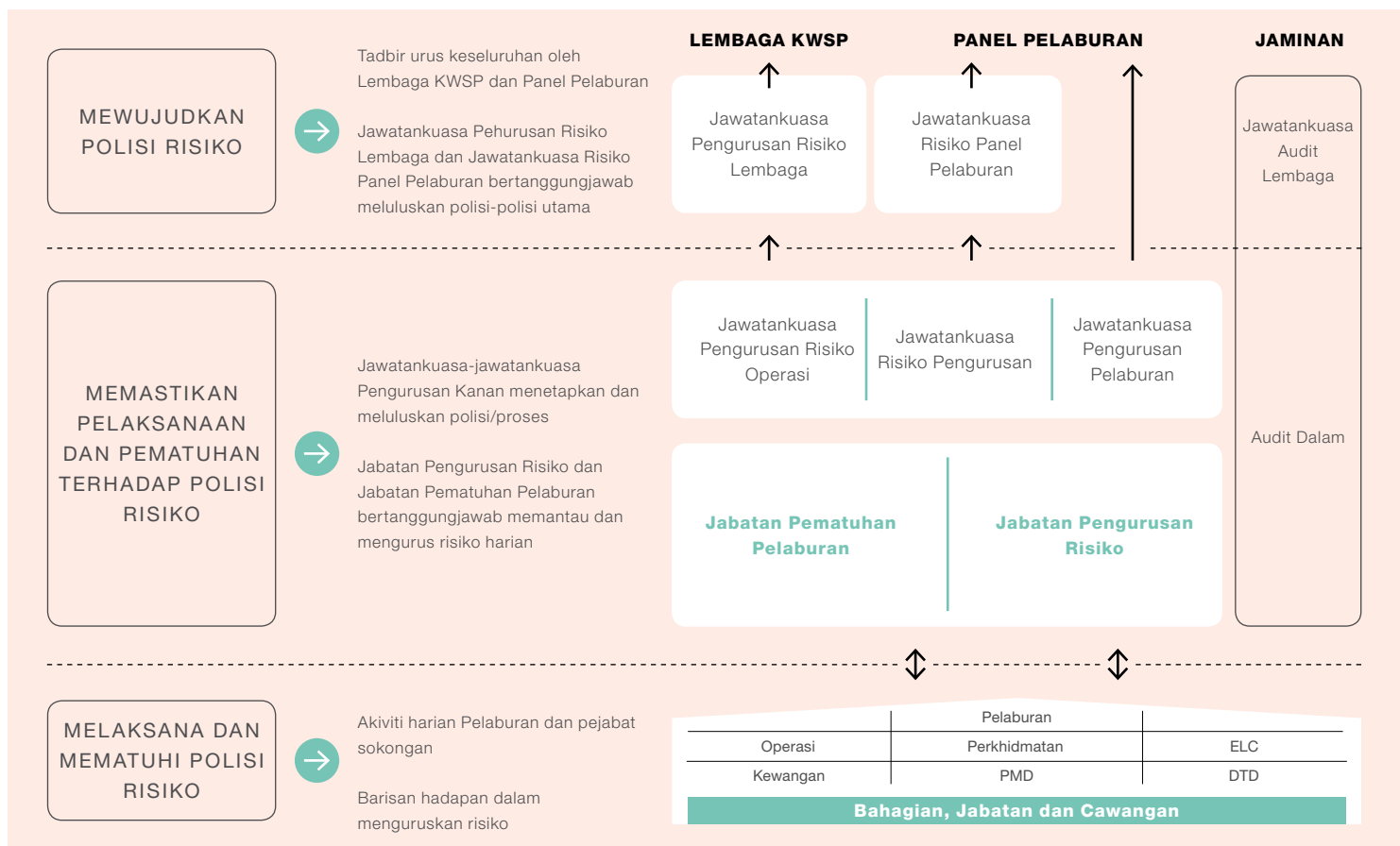
terbaik. Sama ada risiko strategik, kredit, pasaran, kecairan atau operasi, KWSP terus memanfaatkan budaya pengurusan risiko yang teguh dan rangka kerja pengurusan risiko yang bersepadu untuk merebut peluang dan menangani semua ancaman. KWSP mengambil pendekatan yang proaktif dalam mengenal pasti dan mengurus risiko dalam suasana ketidakpastian dalam persekitaran operasi dan keadaan turun-naik pasaran kewangan.

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.

STRUKTUR TADBIR URUS RISIKO

KWSP mengamalkan pendekatan *top-down* dan *bottom-up* dengan mengadakan perbincangan berkenaan isu risiko utama dan proses antara jabatan, cawangan dan pihak pengurusan secara berterusan, yang mewujudkan amalan budaya risiko yang teguh. Bagi menyokong struktur tadbir urus risiko, polisi dan prosedur telah dibangunkan untuk menangani semua bidang risiko utama.

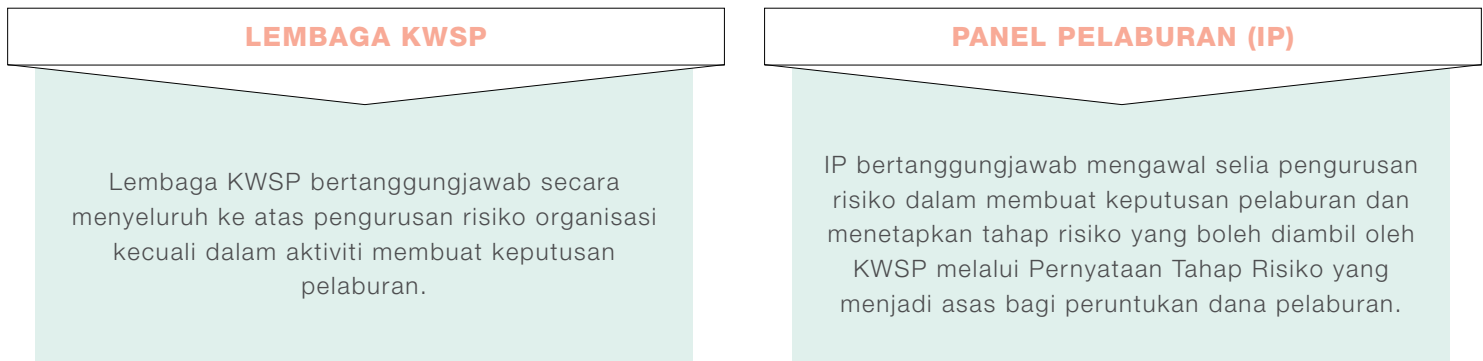
Rajah di bawah menunjukkan Struktur Tadbir Urus Risiko KWSP yang terdiri daripada tiga baris pertahanan.



PENGURUSAN RISIKO

LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

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



JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO LEMBAGA DAN JAWATANKUASA RISIKO PANEL PELABURAN

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC)

BRMC bertanggungjawab membantu Lembaga memantau semua aktiviti pengurusan risiko operasi kecuali aktiviti berkaitan pelaburan dan memastikan agar proses pengurusan risiko diwujudkan dan berfungsi dengan berkesan.

Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC)

IPRC bertanggungjawab membantu IP dalam mengesyorkan tahap risiko dan alokasi belanjawan risiko yang sesuai. IPRC juga dipertanggungjawabkan untuk mengkaji dan meluluskan pengukuran risiko, polisi, proses dan had yang bersesuaian bagi memastikan keberkesanan yang berterusan.

JAWATANKUASA KHUSUS

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (MORC)

MORC memantau dan melaksana pengurusan risiko operasi (termasuk strategi, budaya, struktur, manusia dan proses) dan memastikan pelaksanaan rangka kerja pengurusan risiko yang berkesan di seluruh organisasi.

Jawatankuasa Risiko Pelaburan (MRC)

MRC bertanggungjawab untuk membangun dan mengkaji semula polisi risiko dan had yang berpatutan dalam pengurusan risiko pelaburan KWSP.

Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan (MIC)

MIC bertanggungjawab untuk menilai dan mengesyorkan cadangan pelaburan kepada IP. MIC juga menilai dan mencadangkan strategi pelaburan, dan prestasi pengurus dana luaran.

Jabatan Pengurusan Risiko (JPR)

Membantu MIC, MRC, MORC, IPRC, BRMC dan IP dalam semua perkara berkaitan pengurusan risiko merangkumi cadangan strategi pelaburan, risiko operasi, pengukuran risiko, penilaian bebas, pemantauan dan pelaporan pendedahan risiko.

Jabatan Pematuhan Pelaburan

Jabatan ini bertanggungjawab dalam membuat pemantauan dan pematuhan ke atas polisi dan had risiko berkaitan pelaburan cawangan.

Bahagian, Jabatan dan Cawangan

Bahagian, jabatan dan cawangan bertanggungjawab untuk menguruskan risiko mengikut fungsi masing-masing secara harian serta memaklumkan risiko penting kepada MORC melalui JPR. Antara peranan dan tanggungjawab utama bahagian, jabatan dan cawangan:

- Mengenal pasti, menilai dan menguruskan risiko;
- Menyemak profil risiko secara berterusan bagi memastikan ianya relevan dan bersesuaian;
- Mengemas kini status risiko, tahap pengurusan risiko dan kawalan;
- Membangun dan melaksanakan pelan tindakan bagi mengurus risiko; dan
- Mematuhi amalan dan garis panduan pengurusan risiko.

PENGURUSAN RISIKO

PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Terdapat empat elemen pengurusan risiko pelaburan seperti berikut:-

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

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Pelaburan bertujuan untuk mentadbir urus proses pelaburan dan memastikan pengawalan pengurusan risiko dan prosedur yang berkesan tersedia untuk membuat keputusan pelaburan.

Rangka kerja ini menyediakan pendekatan dalam mengurus risiko sedia ada dan risiko yang berpotensi untuk wujud dalam portfolio pelaburan KWSP serta membolehkan KWSP mempunyai satu proses yang berstruktur dalam mengukur, menilai, mengawasi dan menguruskan risiko portfolionya. Ini memastikan KWSP mengoptimalkan pulangan daripada aktiviti pelaburannya dalam lingkungan tahap pernyataan risiko yang diluluskan oleh Lembaga.

Rangka kerja Pengurusan Risiko Pelaburan digambarkan menerusi carta di bawah.



PENGURUSAN RISIKO PASARAN

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

Objektif pengurusan risiko pasaran adalah memastikan pendedahan risiko yang diambil berada dalam lingkungan tahap risiko KWSP. Objektif ini dilaksanakan menerusi semakan tahunan ke atas pelbagai had dan polisi risiko, laporan berkala untuk memantau risiko pelaburan di peringkat portfolio bagi setiap kelas aset dan pengesahan dilaksanakan ke atas metodologi risiko:

- Had konsentrasi nama, pegangan, negara 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.
- Tempoh – menguruskan sensitiviti harga bagi pelaburan berpendapatan tetap kesan daripada pergerakan kadar faedah.

- *Tracking Error* – merujuk sisihan piawai bagi lebih pulangan portfolio berbanding penanda aras dalam mengukur dan menanda aras prestasi sesuatu portfolio.
- *Backtesting* – proses pengesahan yang dilaksanakan untuk menyemak ketepatan metodologi risiko yang digunakan untuk mengukur VaR bagi portfolio berpendapatan tetap dan ekuiti.
- Ujian tekanan – dipraktikkan untuk mengenal pasti potensi pendedahan risiko pasaran dalam senario 'what-if'. Ia menggabungkan faktor – faktor seperti korelasi, volatiliti dan pulangan dalam senario yang berbeza.

PENGURUSAN RISIKO KREDIT

Risiko kredit merupakan risiko kerugian yang disebabkan oleh kegagalan rakan niaga atau penanggung obligasi untuk membuat pembayaran yang sepatutnya. KWSP terdedah kepada risiko kredit yang wujud daripada aktiviti pelaburan berpendapatan tetap dan hartanah. Dalam aktiviti pendapatan tetap, risiko kredit berlaku daripada kemungkinan penanggung obligasi tidak dapat menunaikan tanggungjawab mereka pada atau sebelum tarikh akhir pembayaran balik.

PENGURUSAN RISIKO

Dalam aktiviti hartanah, risiko kredit timbul apabila pihak lain seperti penyewa hartanah KWSP tidak dapat membuat bayaran kadar sewa mereka. Risiko kredit juga mungkin berlaku kesan daripada penurunan penarafan yang menyebabkan kejatuhan nilai pelaburan KWSP dalam instrumen kewangan.

Pengurusan Risiko kredit KWSP melibatkan analisa kredit dan standard pengunderaitan dibuat secara berhemat. Ulasan KWSP dan pengemaskinian standard pengunderaitan kredit adalah setimpal dengan amalan terbaik pasaran.

Di peringkat portfolio, pengurusan risiko kredit yang berikut telah diambil kira dalam mengurus pendedahan risiko kredit:

- Had risiko kredit dan Management Action Triggers (MATs) digabungkan untuk memastikan kriteria kredit minimum dipertimbangkan untuk pelaburan termasuk had konsentrasi nama dan pendedahan rakan niaga adalah minimum.
- Sistem portfolio kredit yang berkesan untuk mengukur risiko kredit portfolio yang berkaitan dengan menggunakan Credit-Value-at-Risk (CVaR).
- Kajian berkala template penarafan kredit dalaman yang sedia ada bagi penanggung obligasi dalam memastikan kesesuaiannya.
- Kesedaran kredit yang tinggi/budaya di seluruh anggota pelaburan di KWSP melalui penglibatan aktif dengan anggota pelaburan di semua peringkat.

Di peringkat urus niaga, pengurusan risiko kredit yang berikut telah diambil kira dalam menguruskan risiko kredit:

- Penilaian bebas risiko dilakukan bagi setiap cadangan pelaburan baharu yang dibentangkan kepada MIC dan IP bagi tujuan membuat keputusan.
- Pemantauan terhadap perubahan kepada pelaburan sedia ada melalui penilaian secara *ad-hoc* dan juga secara berkala.
- Alat penarafan kredit untuk mengukur *creditworthiness* atau *Probability of Default* daripada penanggung obligasi, seperti berikut:
 - i. Templat Penarafan Korporat yang menyediakan penarafan risiko dalaman bagi penanggung obligasi korporat.
 - ii. Templat Penarafan Institusi Kewangan yang menyediakan penarafan risiko dalaman bagi penanggung obligasi institusi kewangan.
 - iii. Alat kredit yang mengukur *Expected Default Frequency* atau *Probability of Default* berfungsi untuk memberi amaran awal kepada KWSP untuk pemantauan rapi terhadap penanggung obligasi masing-masing.

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 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 3.00% 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 OPERASI (ORM)

Elemen utama pengurusan risiko operasi di KWSP adalah seperti berikut:-

- Rangka Kerja Pengurusan Operasi
- Proses dan Metodologi Pengurusan Risiko Operasi
- Kad Skor Risiko Korporat
- Pengurusan Kesenambungan Perniagaan

RANGKA KERJA PENGURUSAN OPERASI

Risiko operasi merupakan risiko kegagalan hasil daripada ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, manusia atau sistem, atau daripada kejadian luaran. Tujuan KWSP menggunakan ORM adalah bagi menyokong dan menambah baik akitiviti dalam semua bidang operasi. ORM merupakan bahagian yang penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat KWSP.

MS ISO 31000:2010 Risk Management - Principles and Guidelines merupakan piawaian pengurusan risiko global yang menetapkan polisi, prinsip, proses dan metodologi dalam menguruskan risiko operasi. KWSP menerimapakai piawai ini sebagai panduan amalan utama dalam kerjanya yang dikaji semula secara berkala untuk memastikan ia dilaksanakan secara berterusan dan sentiasa relevan.

PENGURUSAN RISIKO

KAEDAH DAN PROSES PENGURUSAN RISIKO OPERASI

Elemen utama dalam proses pengurusan risiko operasi adalah seperti berikut:

- Mewujudkan konteks: Menyatakan objektif organisasi dan menentukan parameter luaran dan dalaman yang perlu diambil kira dalam menguruskan risiko.
- Penarafan risiko: Merangkumi proses mengenal pasti risiko, analisis risiko dan penilaian risiko.
- Rawatan risiko: Merupakan tindakan yang diperlukan untuk mencegah, mengesan atau menguruskan risiko bersih kepada tahap yang boleh diterima.
- Komunikasi dan merunding: Perbincangan dua hala antara JPR dan pihak berkepentingan tentang kewujudan, sifat, bentuk, tahap keseriusan atau penerimaan sesuatu risiko.
- Memantau dan mengkaji semula: Kedua-dua aktiviti ini dirancang dan merupakan bahagian penting dalam proses pengurusan risiko yang melibatkan pemeriksaan atau pengawasan secara berkala.



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

KADSKOR RISIKO KORPORAT (CRS)

Kaedah CRS, mewujudkan modul Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan atau Risk and Control Self-Assessment (RCSA) yang membolehkan anggota KWSP melaksanakan penilaian sendiri dan mengemas kini profil risiko mereka. CRS dilaksanakan melalui sistem ORM yang merekodkan pemilikan dan butiran risiko, kawalan, tindakan pengurusan dan mengambil kira perubahan kepada kadskor risiko. Kesemua unit bisnes menggunakan kadskor risiko sebagai alat untuk mengurus risiko mereka dengan berkesan.

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 102 kadskor risiko yang telah dibangunkan dalam tahun 2018, yang terdiri daripada satu kadskor risiko KPE, tiga kadskor risiko TKPE, 1 kadskor risiko Ketua Pegawai Kewangan (KPK), 29 kadskor risiko jabatan dan 68 kadskor risiko cawangan.

Risiko dipantau dan diuruskan melalui pemilikan yang terdiri daripada barisan pengurusan.

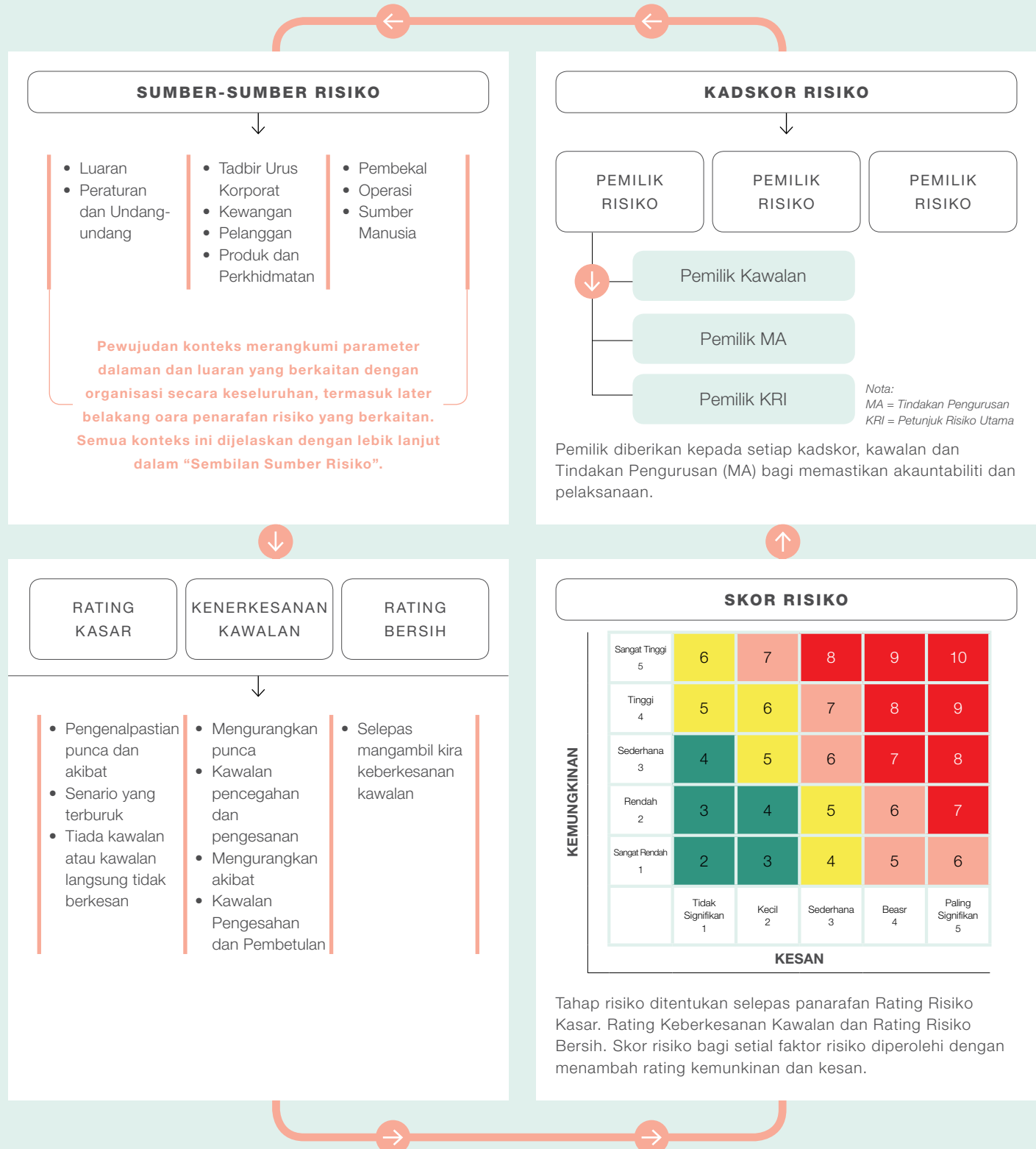
Melalui proses Corporate Digital Assurance (CDA), pemilik kadskor, risiko, kawalan dan tindakan pengurusan perlu memberi pengesahan digital sebanyak empat kali setahun kepada Pengurusan bagi membuktikan bahawa mereka telah mengurus risiko dalam profil mereka dengan teratur.

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

JPR melaporkan dan membentangkan isu-isu yang berkaitan dengan pengurusan risiko kepada MORC, BRMC dan Lembaga KWSP secara berkala untuk makluman dan/atau pembuatan keputusan.

PENGURUSAN RISIKO

Kaedah Kadskor Risiko Korporat:



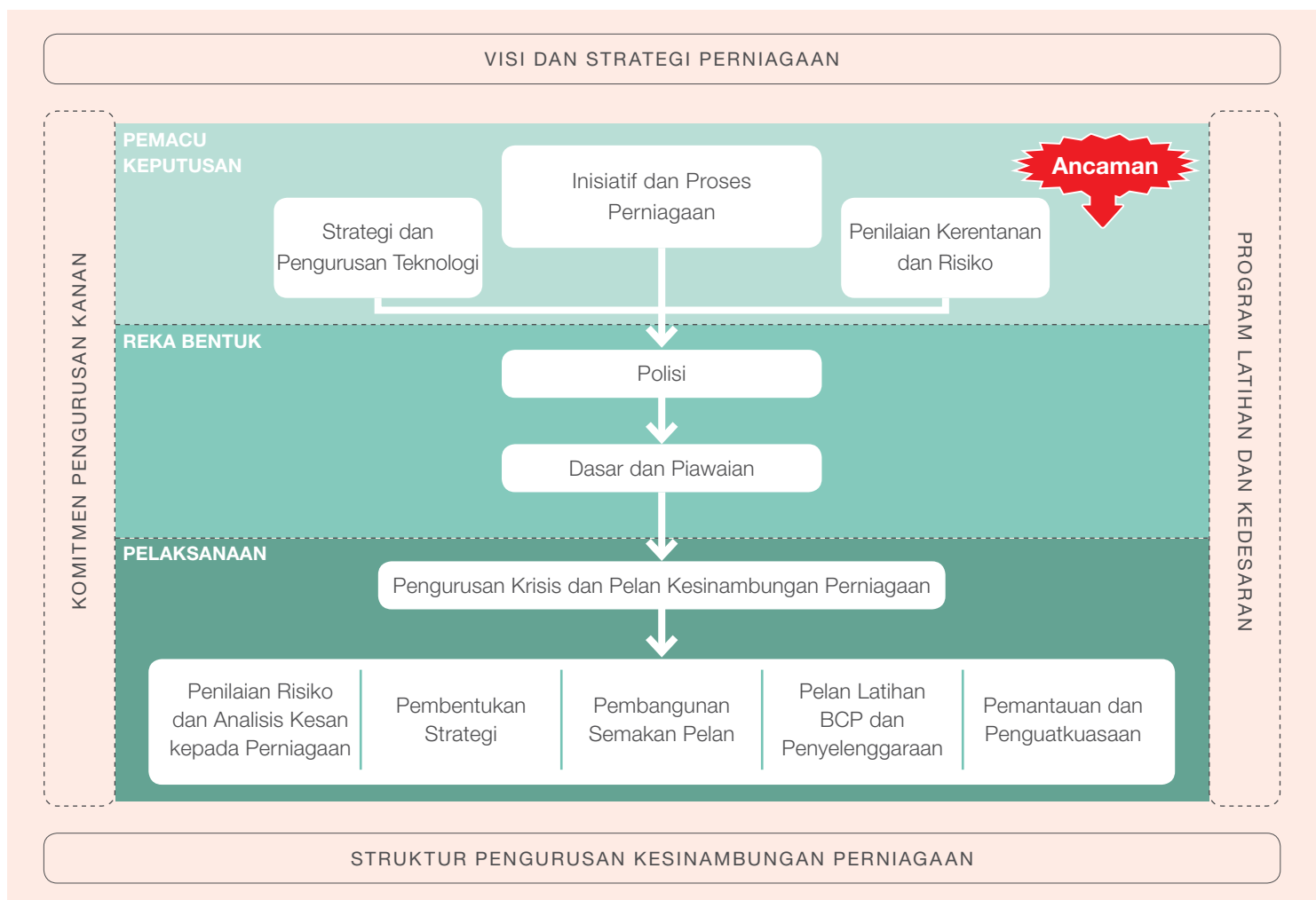
Sek 1
 Sek 2
Sek 3
 Sek 4
 Sek 5
 Sek 6

PENGURUSAN RISIKO

PENGURUSAN KESINAMBUNGAN PERNIAGAAN (BCM)

Rangka Kerja Pelan Pengurusan Kesenambungan Perniagaan (BCP) bertujuan untuk membangunkan BCP yang tersusun dan konsisten bagi membolehkan KWSP bertindak secara efektif terhadap gangguan perniagaan serta memulihkan operasi pentingnya dalam tempoh masa yang ditetapkan. Ini akan dapat meminimumkan kos kerosakan dan gangguan terhadap operasi perniagaan akibat bencana.

Ilustrasi di bawah menunjukkan komponen Rangka Kerja BCM KWSP:-



PENGURUSAN RISIKO

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 dalam talian.

Kesediaan Infrastruktur

Pengujian sistem bagi memastikan ianya berada dalam keadaan tersedia dan berfungsi dengan baik sekiranya berlaku bencana.

Kesediaan Pelan

Memastikan BCP sentiasa di semak dan kemaskini mengikut perubahan kepada fungsi kerja semasa. Berdasarkan rangka kerja yang dibangunkan, KWSP telah berjaya menguruskan krisis kebakaran yang berlaku di KWSP Petaling Jaya pada 13 Februari 2018 dan aktiviti pemulihan semula telah berjalan dengan

lancar. Ini meliputi aspek komunikasi kepada semua pihak dalaman dan juga luaran. KWSP Petaling Jaya kembali beroperasi sepenuhnya di lokasi baharu iaitu di Plaza Sentral dan dikenali sebagai KWSP Plaza Sentral.

Bagi meneruskan lagi kesediaan KWSP dalam menghadapi bencana, latihan simulasi krisis akan dijalankan ke atas 68 cawangan terpilih setiap tahun. Pada 2018, KWSP telah melaksanakan dua latihan simulasi krisis bagi menilai ketersediaan cawangan dalam pengurusan pelanggan, pemulihan sistem IT dan aktiviti kesinambungan perniagaan di Pusat Pemulihan Bencana. Laporan penilaian dan cadangan penambahbaikan terhadap latihan simulasi krisis ini telah dibentangkan kepada pihak Lembaga dan Pengurusan serta turut dikongsikan dengan anggota KWSP bagi tujuan pembelajaran.

PENGURUSAN RISIKO TEKNOLOGI

Meningkatkan ketahanan dan keselamatan sistem IT dan infrastruktur IT adalah salah satu keutamaan KWSP. Oleh itu, JPR telah mengambil tindakan proaktif dengan menubuhkan seksyen Pengurusan Risiko Teknologi untuk memberikan sokongan dari segi teknikal dan menyediakan sistem risiko pelaburan yang mantap untuk meningkatkan keupayaan analisis risiko dan pelaporan secara berterusan.

JPR juga menyediakan penilaian risiko untuk sistem dan projek IT serta mencadangkan kawalan keselamatan yang berkesan untuk mengurangkan risiko dengan memberikan perlindungan lebih baik terhadap sistem IT yang kritikal seperti menyimpan, memproses dan menghantar maklumat yang sensitif. Seksyen ini akan menjadi sebahagian daripada Program *Cyber Security Maturity* iaitu di mana mereka akan memantau dan membantu dari perspektif risiko untuk Pengurusan Risiko Maklumat, BCM serta bahagian Perundangan dan Pematuhan.

KWSP memahami keperluan untuk menguruskan risiko teknologi memandangkan berlakunya penambahan terhadap pematuhan dan peraturan di dalam lanskap teknologi dan digital. Sehubungan ini, KWSP akan terus memastikan pengurusan risiko teknologi dan pematuhan yang perlu disediakan.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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, 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 B, Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia yang dikeluarkan pada April 2017 yang menyatakan bahawa Lembaga perlu mewujudkan rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman yang berkesan.

TANGGUNGJAWAB

Lembaga mengakui bahawa ia bertanggungjawab bagi memastikan kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan rangka kerja 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 rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman:

- Jawatankuasa Audit Lembaga (BAC) menyelia proses kawalan dalaman, tadbir urus dan pengurusan risiko kecuali aktiviti dalam membuat keputusan pelaburan.
- Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) menyelia aktiviti pengurusan risiko kecuali dalam aktiviti membuat keputusan pelaburan.
- Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC) menyelia 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:-

- Mengenal pasti risiko yang relevan dalam mencapai objektif dan strategi KWSP.
- Merekabentuk, melaksana dan memantau rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman selaras dengan visi strategik dan tahap risiko keseluruhan KWSP.
- Mengenal pasti perubahan kepada risiko dan risiko yang bakal muncul, mengambil tindakan apabila diperlukan dan seterusnya memaklumkan kepada Lembaga tepat pada waktunya.

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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

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

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

Rangka Kerja Pengurusan Risiko

Lembaga telah mengguna 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 melantik perunding bebas yang berkecualan untuk melaksanakan penilaian kematangan risiko ke atas amalan pengurusan risiko di KWSP. Hasil keputusan penilaian mendapati fungsi pengurusan risiko di KWSP adalah komprehensif dan selaras dengan amalan terbaik industri.

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

1. 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.
2. 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 telah dinyatakan di seksyen Pengurusan Risiko.

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

Struktur Tadbir Urus Pengurusan Risiko telah dinyatakan di seksyen Pengurusan Risiko.

Rangka Kerja Kawalan Dalaman

Sistem dan rangka kerja kawalan dalaman adalah berdasarkan Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO) Internal Control Integrated Framework, penanda aras antarabangsa yang diiktiraf dalam pengurusan risiko dan kawalan dalaman.

Jawatankuasa Audit Lembaga membantu Lembaga menilai keberkesanan kawalan dalaman, pengurusan risiko (kecuali dalam aktiviti membuat keputusan pelaburan) dan proses tadbir urus KWSP.

BAC mengkaji semula isu kawalan dalaman yang dikenal pasti di dalam laporan yang disediakan oleh juruaudit dalaman dan luaran, dan menilai keberkesanan dan kecukupan sistem kawalan dalaman, pengurusan risiko operasi dan proses tadbir urus.

BAC juga mengkaji semula fungsi audit dengan memberi penekanan ke atas kebebasan audit dalam, skop, sumber dan kualiti pengauditan yang telah dilaksanakan.

Aktiviti BAC yang terperinci dinyatakan di dalam Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga.

Jabatan 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.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

ELEMEN UTAMA KAWALAN DALAMAN

Elemen utama kawalan dalaman wujud di KWSP seperti berikut:

PERSEKITARAN KAWALAN

Persekitaran kawalan menetapkan hala tuju organisasi, mempengaruhi kesedaran kawalan anggotanya. Ianya adalah asas kepada semua komponen kawalan dalaman yang lain, menyediakan disiplin dan struktur. Aktiviti utama yang berkaitan 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. KWSP telah mengeluarkan Pernyataan Anti-Rasuah yang mengguna pakai pendekatan tolenrasi sifir terhadap rasuah dan perlakuan tidak beretika dalam melaksanakan urusan operasi. Ikrar Integriti Korporat adalah komitmen KWSP bagi mendukung integriti, yakni penting untuk mewujudkan persekitaran bisnes dan operasi yang telus dan selaras dengan amalan terbaik global bagi tadbir urus.
- **Kod Etika KWSP**
Kod Etika KWSP menyediakan panduan kepada anggota dalam menjalankan tugas dan tanggungjawab mereka, selaras dengan Visi, Misi dan Nilai Bersama KWSP. Kod ini bertujuan untuk menjelaskan tingkah laku beretika mengikut undang-undang, polisi dan prosedur yang berkaitan.

PENARAFAN RISIKO

Penarafan risiko merangkumi proses dinamik dan berterusan bagi mengenal pasti 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 dalaman dan luaran, dan dianalisis, dinilai, dirawat dan dipantau.
CRS membolehkan Penilaian Kendiri Risiko dan Kawalan (RCSA) secara berterusan dilaksanakan supaya anggota boleh membuat penilaian sendiri dan mengemaskini profil risiko mereka.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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 utama yang berkaitan termasuk:

- **Pengurusan Prestasi Perniagaan**

KWSP menggunakan metodologi Balanced Scorecard bagi menterjemah dan melaksanakan strategi selari dengan visi dan misi serta memacu prestasi organisasi. Prestasi organisasi dinilai melalui beberapa Petunjuk Prestasi Utama dan diintegrasikan dengan pengurusan risiko, bagi memastikan Pengurusan dapat mengenalpasti dan mengawalselia risiko utama yang memberi kesan kepada objektif organisasi.

- **Pelan Boleh Ubah 5 tahun**

Pelan Boleh Ubah KWSP memperhalusi hasil-hasil berkaitan, keutamaan-keutamaan dan inisiatif-inisiatif strategik yang akan dilaksanakan bagi 5 tahun yang akan datang untuk memenuhi objektif jangka pendek, jangka sederhana dan jangka panjang organisasi. Pelan ini dikaji semula oleh Jawatankuasa Pengurusan dan diluluskan oleh Lembaga.

- **Risk Culture Index**

Risk Culture Index telah diwujudkan sebagai Petunjuk Prestasi Utama dalam jabatan dan cawangan dengan objektif untuk meningkatkan amalan pengurusan risiko di KWSP.

- **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 pekeliling yang dikeluarkan oleh KWSP dikemaskini secara kerap dan ditandatangani oleh ketua-ketua Jabatan, Tmbalan Ketua Pengawai Eksekutif dan Ketua Pengawai Eksekutif. Terdapat garis panduan polisi dan had penurunan kuasa yang dikenakan ke atas Pengurusan berkaitan operasi harian.

- **Pengurusan Keselamatan Teknologi Maklumat (IT)**

Pengurusan keselamatan IT di KWSP adalah berdasarkan ISO 27001 *Information Security Management*; satu standard antarabangsa yang menerangkan ciri-ciri sistem pengurusan

keselamatan maklumat yang berkesan. Rangka Kerja dan polisi keselamatan KWSP, merangkumi sistem pengurusan keselamatan IT, menggariskan polisi dan prosedur yang perlu untuk memastikan kerahsiaan, integrity dan perlindungan maklumat dan aplikasi sistem. Seni bina dan reka bentuk keselamatan KWSP sentiasa dikaji semula dan ditambah baik untuk mengukuhkan kawalan berkaitan keselamatan siber dan memitigasi risiko utama siber.

- **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, dikemaskini dan kemudiannya disampaikan kepada setiap peringkat dalam organisasi untuk memastikan organisasi sentiasa bersedia sekiranya berlaku krisis atau bencana.

- **Perlindungan Insurans**

Perlindungan insurans 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.

- **Rangka Kerja Tadbir Urus Shariah**

KWSP telah mewujudkan Rangka Kerja Tadbir Urus Shariah untuk memastikan pematuhan yang ketat terhadap keperluan shariah dalam pengurusan Simpanan Shariah. Rangka kerja tersebut menggariskan struktur dan dasar tadbir urus shariah seperti yang dinyatakan di dalam Pernyataan Tadbir Urus Shariah bagi Simpanan Shariah dalam Laporan Tahunan.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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 Kawalan Pengurusan Fraud**

Pelan Kawalan Pengurusan Fraud termasuk Penilaian Risiko Fraud, Polisi Anti Fraud dan Polisi Perlindungan maklumat menggariskan pendekatan KWSP terhadap pencegahan, pengesanan, pelaporan dan pengendalian fraud.

- **Komunikasi Pengurusan Risiko Operasi (ORM)**

Prinsip, rangka kerja dan proses ORM yang diguna pakai oleh KWSP telah disalurkan kepada semua anggota bagi tujuan pemahaman yang lebih baik mengenai amalan yang diguna pakai.

PEMANTAUAN

Pemantauan dan penilaian berterusan berkaitan keberkesanan kawalan dalaman telah dibangunkan ke dalam proses bisnes di peringkat yang berbeza di 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 dikenal pasti 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.

- **Kekerapan 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 pembedahan 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 9001:2015 *Quality Management System*.

JAMINAN MENGENAI PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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

- Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga bermesyuarat sekurang-kurangnya empat kali setahun untuk mengawasi aktiviti pengurusan risiko.

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

Penyata ini disediakan selaras dengan resolusi ahli Lembaga bertarikh **20 Februari 2019**.

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA 2018

KEAHLIAN

Jawatankuasa Audit Lembaga dianggotai oleh ahli-ahli seperti berikut:

Bagi tempoh dari 1 Jun 2017 sehingga 31 Mei 2019

Bil.	Ahli-Ahli Jawatankuasa Audit Lembaga	Wakil
1.	Datuk Thomas George A/L M.S. George	Pengerusi – Profesional
2.	Dato' Siti Zauyah Mohd Desa Hazim Jamaluddin (Alternate Member)	Timbalan Pengerusi – Kerajaan
3.	Datuk Abang Haji Abdul Karim Tun Abang Haji Openg	Majikan
4.	Hadih Leen	Pekerja
5.	Khalid Hj. Sufat	Profesional

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 2018, 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 Bersama Jabatan Audit Negara).

Perbincangan di mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga adalah menyeluruh dan terperinci. Minit mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga diedarkan kepada ahli Jawatankuasa Audit Lembaga selepas setiap mesyuarat. Lembaga akan dimaklumkan mengenai perkara penting yang dibincangkan semasa mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga.

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

TERMA RUJUKAN

Kuasa, tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Audit Lembaga adalah digariskan di bawah Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga. Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga yang telah diluluskan oleh Lembaga boleh didapati di laman web rasmi KWSP di www.kwsp.gov.my.

RINGKASAN AKTIVITI-AKTIVITI UTAMA

Di sepanjang tahun 2018, Jawatankuasa Audit Lembaga telah melaksanakan aktiviti-aktiviti seperti berikut:

Audit Dalam

- Meneliti dan meluluskan plan audit tahunan bagi memastikan kecukupan skop auditan dan liputan secara menyeluruh aktiviti-aktiviti KWSP adalah dirancang berdasarkan penilaian risiko yang dilaksanakan.
- Meneliti dan membincangkan 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.
- Meneliti penemuan penyiasatan dan kajian khas adhoc 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.
- Memantau tindakan pembetulan yang diambil ke atas isu-isu audit yang belum selesai untuk memastikan risiko-risiko utama dan kelemahan kawalan ditangani dengan sewajarnya.

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT LEMBAGA

- Meneliti keberkesanan proses audit, keperluan tenaga kerja tahunan dan menilai prestasi Jabatan Audit Dalam dua kali setahun dan memberikan maklum balas secara bertulis untuk tujuan penambahbaikan.
- Meneliti dan memperakukan pendedahan ke atas Pernyataan Audit Dalam dan Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman untuk dipaparkan dalam Laporan Tahunan 2018.

Audit Luar

- Meneliti semua pemerhatian yang dikenal pasti oleh juruaudit luar serta maklum balas Pengurusan terhadap penemuan tersebut.
- Perjumpaan dengan juruaudit luar dua kali dalam tahun berkenaan diadakan tanpa kehadiran Pengurusan untuk membincangkan isu-isu berkaitan dan mendapatkan maklum balas untuk penambahbaikan.

Laporan Kewangan

Meneliti laporan kewangan suku tahunan yang belum diaudit dan laporan kewangan tahunan beraudit KWSP sebelum memperakukan kepada Lembaga untuk kelulusan dengan tumpuan ke atas:

- Kesan/Implikasi pindaan atau implementasi ke atas polisi dan praktis perakaunan kepada penyata kewangan.
- Perkara-perkara penting yang dibangkitkan termasuk isu-isu laporan kewangan, pertimbangan penting yang dibuat oleh pengurusan, perkara atau transaksi luar biasa yang signifikan dan bagaimana perkara-perkara ini ditangani.
- Pematuhan kepada peruntukan piawaian perakaunan yang diterima pakai di Malaysia dan peraturan undang-undang yang lain.

Urusniaga Pihak Berkaitan

Meneliti transaksi urusniaga pihak berkaitan oleh KWSP dan semua anak syarikat seperti yang dinyatakan dalam penyata kewangan.

LATIHAN

Di sepanjang tahun 2018 ahli-ahli Jawatankuasa Audit Lembaga telah menghadiri pelbagai program latihan, persidangan dan seminar seperti berikut:-

Bil.	Program
1.	Annual Accountants Conference 2018
2.	Asian Confederation of Institutes of Internal Auditors Conference 2018: Staying Relevant in a Digital Landscape
3.	Audit Committee Conference 2018
4.	Blockchain in Financial Services
5.	Board Strategy Committee Workshop 2018
6.	Board Strategy Session 2018
7.	EPF Investment Seminar 2018
8.	FinTech And Its Implications On Banking
9.	HYBRID
10.	International Social Security Conference 2018: A Better Tomorrow
11.	Revival Of Good Governance: An Antidote To Corruption – 4 th Annual Malaysia War On Corruption Symposium
12.	Sustainability And Integrated Reporting
13.	Thought Leadership Session 2018
14.	Understanding FinTech And Its Implications For Banks
15.	World Class Digital Transformation And Innovation 2018

FUNGSI AUDIT DALAM

Jawatankuasa Audit Lembaga disokong oleh Jabatan Audit Dalam dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya. Jabatan Audit Dalam melapor terus kepada Jawatankuasa Audit Lembaga dalam melaksanakan aktiviti-aktiviti audit dalaman berdasarkan pelan audit tahunan yang telah diluluskan.

Jabatan Audit Dalam memberikan jaminan objektif yang bebas serta khidmat nasihat yang dirancang untuk memberi nilai tambah bagi penambahbaikan 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.

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

PERNYATAAN AUDIT DALAM

PENGENALAN

Jabatan Audit Dalam memberikan jaminan objektif yang bebas serta khidmat nasihat yang dirancang untuk memberi nilai tambah bagi penambahbaikan 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.

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 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.

SKOP KERJA

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

- risiko dikenal pasti dan diuruskan dengan sewajarnya.
- sumber-sumber diperolehi secara ekonomik dan digunakan secara efektif dan efisien.
- aset adalah terpelihara.
- maklumat penting mengenai pengurusan, kewangan dan operasi adalah tepat, munasabah dan disediakan dalam tempoh yang ditetapkan.
- peraturan dan undang-undang, polisi, piawaian dan prosedur yang diguna pakai adalah dipatuhi.
- objektif dan matlamat yang ditetapkan dicapai.

Skop kerja Jabatan Audit Dalam juga merangkumi:

- pelaksanaan penyiasatan khas atas permintaan Pengurusan/Jawatankuasa Audit Lembaga.
- bekerjasama dengan juruaudit luar untuk memastikan liputan auditan adalah mencukupi serta meminimumkan pertindihan kerja.
- penglibatan sebagai pemerhati dalam jawatankuasa-jawatankuasa pengurusan tertentu yang ditubuhkan untuk pembangunan atau pengimplementasian sistem atau proses baru. Penglibatan tersebut ialah terhadap kepada pemberian khidmat nasihat berkaitan kawalan dalaman dan ini tidak akan menghalang Jabatan Audit Dalam daripada menjalankan auditan ke atas sistem atau proses berkenaan.

Jabatan Audit Dalam akan meneruskan pendekatan risk-based audit plan yang mengutamakan aktiviti pengauditan berdasarkan tahap risiko audit. Pengauditan yang dijalankan telah diberi keutamaan berdasarkan penilaian risiko yang wujud, risiko kawalan dan risiko pengesanan bagi setiap operasi, fungsi dan sistem teknologi maklumat.

Dalam tahun kewangan 2018, 107 laporan telah dibentangkan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga.

Jabatan Audit Dalam akan melaporkan status pemerhatian audit yang belum diselesaikan kepada Pengurusan pada setiap suku tahun dan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga pada setiap setengah tahun. Status pelaksanaan tindakan penambahbaikan/pencegahan yang telah dipersetujui oleh Pengurusan akan terus dipantau oleh Jabatan Audit Dalam.

SUMBER JABATAN AUDIT DALAM

Jawatankuasa Audit Lembaga meneliti dan meluluskan keperluan sumber manusia Jabatan Audit Dalam bagi memastikan Jabatan Audit Dalam mempunyai bilangan juruaudit yang mencukupi dan kompeten. Semua aktiviti audit dalaman bagi tahun 2018 telah dilaksanakan oleh 89 juruaudit daripada pelbagai latar belakang dan kepakaran, seperti berikut:

Bil.	Bidang Kepakaran	Bilangan Juruaudit	Peratusan
1.	Kewangan dan Perakaunan	58	65%
2.	Teknologi Maklumat	13	15%
3.	Pentadbiran Perniagaan	16	18%
4.	Kejuruteraan/Juru Ukur Bahan	2	2%
Jumlah		89	100%

PERNYATAAN AUDIT DALAM

SIJIL PROFESIONAL DAN PEMBANGUNAN KOMPETENSI YANG BERTERUSAN

Jabatan Audit Dalam komited untuk melengkapkan juruaudit dengan pengetahuan, kemahiran dan kecekapan bagi melaksanakan tugas dan tanggungjawab mereka. Juruaudit juga digalakkan untuk mendapatkan pensijilan dan kelayakan profesional yang bersesuaian. Setakat 31 Disember 2018, 18 juruaudit mempunyai sejumlah 25 pensijilan dan kelayakan profesional yang dianugerahkan oleh pelbagai badan profesional yang diiktiraf. Pensijilan dan kelayakan profesional adalah seperti Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Certified Practising Accountants (CPA) Australia, Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA) dan sebagainya.

Pada tahun 2018, sebanyak 7,426 jam latihan dalaman dan luaran, seminar dan bengkel dalam pelbagai disiplin teknikal dan kemahiran insaniah seperti kepimpinan, komunikasi dan rundingan telah dihadiri oleh juruaudit untuk meningkatkan prestasi kerja dan prospek kerjaya juruaudit. Senarai kursus yang dihadiri adalah seperti berikut:

(A) Kursus Dalaman

Bil. Kursus

- | | |
|----|--|
| 1. | Certified Internal Auditor (Part 1) |
| 2. | Identifying Red Flags (Fraud Auditing) |
| 3. | Improving Audit Findings |
| 4. | Audit Command Language (ACL) Refresher |

(B) Kursus Luaran

Bil. Kursus

- | | |
|-----|---|
| 1. | Asian Confederation of Institutes of Internal Auditors Conference 2018: Staying Relevant in a Digital Landscape |
| 2. | International Social Security Conference 2018: A Better Tomorrow |
| 3. | Business Ethics Conference 2018: FinTech: Business Benefits and Conduct Challenges |
| 4. | Forensic and Fraud Investigation Conference 2018 |
| 5. | 2018 Cyber Security Malaysia Awards, Conference & Exhibition (CSM-ACE 2018) |
| 6. | Data Analytics Certification |
| 7. | Thought Leadership Session |
| 8. | Big Data and Data Analytics |
| 9. | ISO 9001:2015 QMS Requirements |
| 10. | ISO 9001:2015 Internal Audit Training |
| 11. | Real Estate Academy |
| 12. | Private Equity Academy |
| 13. | Global Fixed Income Academy |
| 14. | Infrastructure Academy |
| 15. | Blackrock Private Debt Symposium |

(B) Kursus Luaran

Bil. Kursus

- | | |
|-----|---|
| 16. | Palo Alto Networks Training |
| 17. | JKR Design & Build (Rv.1/2010): Contract Conditions Understanding & Application |
| 18. | Building Information Modelling |
| 19. | Board of Engineers Malaysia (BEM) Safety and Health At Work |
| 20. | Balanced Scorecard Refresher |
| 21. | Business Continuity Institute International Conference 2018 |
| 22. | Leading Digital Transformation |
| 23. | Leading Transformational Change |
| 24. | The Positive Leader |
| 25. | Lean Management – Lean Six Sigma |
| 26. | Design Thinking |

PROGRAM KUALITI DAN PENAMBAHBAIKAN

Jabatan Audit Dalam telah membangunkan 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:-

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

Keperluan untuk membuat Semakan Semula Jaminan Kualiti adalah termaktub 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 telah dilaksanakan pada tahun 2014.

Berdasarkan penilaian KPMG Management & Risk Consulting Sdn. Bhd., Jabatan Audit Dalam secara keseluruhan mematuhi Piawaian Antarabangsa untuk Amalan Profesional Audit Dalam (IIA Standards) yang ditetapkan oleh Institut Audit Dalam.

Peraksanaan Semakan Semula Jaminan Kualiti oleh perunding bertauliah yang bebas dijadualkan untuk dilaksanakan pada tahun 2019.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

TANGGUNGJAWAB

Berdasarkan Seksyen 18 (1) Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991, Panel Pelaburan 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

IP berpandangan bahawa amalan pengurusan risiko pelaburan adalah berkesan untuk melindungi pelaburan KWSP. IP dibantu oleh IPRC yang bermesyuarat sekurang-kurangnya dua kali setahun untuk mengkaji semula laporan risiko dan pematuhan daripada pihak pengurusan.

Pernyataan ini disediakan berdasarkan resolusi semua Ahli Panel Pelaburan bertarikh 11 Februari 2019.