

TADBIR URUS

- ▶ **70** Pernyataan Tadbir Urus Korporat
- 77** Pernyataan Tadbir Urus Syariah Bagi Simpanan Syariah KWSP
- 83** Laporan Jawatankuasa Penasihat Syariah
- 85** Pernyataan Pengurusan Risiko
- 94** Pernyataan Pengurusan Risiko Dan Kawalan Dalaman
- 98** Laporan Jawatankuasa Audit Lembaga
- 101** Pernyataan Audit Dalam
- 103** Pernyataan Pengurusan Risiko Pelaburan



PERNYATAAN TADBIR URUS KORPORAT

KWSP percaya bahawa tadbir urus korporat yang kukuh dan disokong oleh kepimpinan yang mantap dan amalan pengurusan yang baik dapat menyumbang kepada peningkatan integriti, kebertanggungjawaban dan ketelusan. KWSP akan terus menumpukan usaha untuk meningkatkan kesedaran dan mempraktikkan tadbir urus korporat yang baik. Sebagai sebuah organisasi dana persaraan terbesar di Malaysia dengan aset pelaburan berjumlah RM1,009.73 bilion, KWSP berusaha menjadi peneraju dalam pelaburan lestari berlandaskan prinsip Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) dalam membuat pertimbangan pelaburan.



Sepanjang tahun 2021, KWSP meneruskan usaha untuk meningkatkan kesedaran tadbir urus korporat dan amalan tadbir urus korporat dengan melaksanakan pelbagai inisiatif.

PENGURUSAN RISIKO RASUAH

KWSP telah membangunkan mekanisme Pengurusan Risiko Rasuah (*Corruption Risk Management*) melalui sistem MyRisks sejak tahun 2019. Ia merupakan salah satu inisiatif antirasuah yang dilaksanakan oleh KWSP sepertimana yang telah dinyatakan di dalam Pelan Integriti dan Antirasuah KWSP. Bermula dengan sepuluh (10) jabatan melaksanakan Pengurusan Risiko Rasuah pada tahun 2019, kini terdapat 14 jabatan yang melaksanakannya, iaitu:

- | | |
|--|---|
| (a) Jabatan Perbendaharaan | (i) Jabatan Perkhidmatan Pelaburan |
| (b) Jabatan Ekuiti Domestik | (j) Jabatan Penyelesaian Teras Digital |
| (c) Jabatan Ekuiti Luar Negara | (k) Jabatan Penyelesaian Enterpris Digital |
| (d) Jabatan Pasaran Modal | (l) Jabatan Keselamatan Digital |
| (e) Jabatan Penguatkuasaan | (m) Jabatan Pelaburan Hartanah |
| (f) Jabatan Infrastruktur Digital | (n) Jabatan Ekuiti Persendirian dan Infrastruktur |
| (g) Jabatan Pengurusan Harta | |
| (h) Jabatan Pengurusan Perolehan Bekalan | |

Dalam melaksanakan Pengurusan Risiko Rasuah, KWSP juga telah membangunkan petunjuk **Indeks Prestasi Integriti (IPI) yang merangkumi tiga (3) elemen iaitu kawalan, komitmen dan persepsi** sebagai ukuran terhadap kesungguhan dan iltizam KWSP untuk memperkasa dan memperteguhkan integriti.

PROGRAM KOMUNIKASI DAN JANGKAUAN INTEGRITI

Penularan wabak COVID-19 pada tahun 2021 telah memberikan impak terhadap banyak perkara seperti gaya hidup, aktiviti sosial, produktiviti dan pekerjaan. Bagaimanapun, situasi ini tidak memberi impak yang ketara kerana KWSP telah mengambil tindakan penyesuaian selaras dengan keadaan semasa dengan beralih kepada kaedah teknologi digital.

KWSP telah memperluas program komunikasi dan kesedaran tentang integriti dan antirasuah kepada kakitangannya melalui platform digital, termasuk program-program berikut:

- (a) Krew *Integrity Outreach Programme* (KOP) menerusi aplikasi Telegram
- (b) Video Integriti
- (c) E-mel Kesedaran Integriti
- (d) Portal Integriti
- (e) Taklimat Kesedaran Integriti melalui aplikasi Zoom
- (f) Program Dimensi Integriti
- (g) Pelaksanaan *Individual Integrity Profile* (IIP) bagi kakitangan yang mendapat kenaikan pangkat pada tahun 2020
- (h) Program *Onboarding* bagi Ahli Lembaga baharu bagi tempoh lantikan Jun 2021 - Mei 2023
- (i) Video Pesanan Integriti oleh Pengerusi dan Ketua Pegawai Eksekutif KWSP

Bagi memantau keberkesanan program komunikasi dan kesedaran, KWSP turut melaksanakan Kajian Perlakuan Beretika (Anggota) serta Kajian Integriti dan Tadbir Urus (Ahli Lembaga KWSP dan Pengurusan Tertinggi).

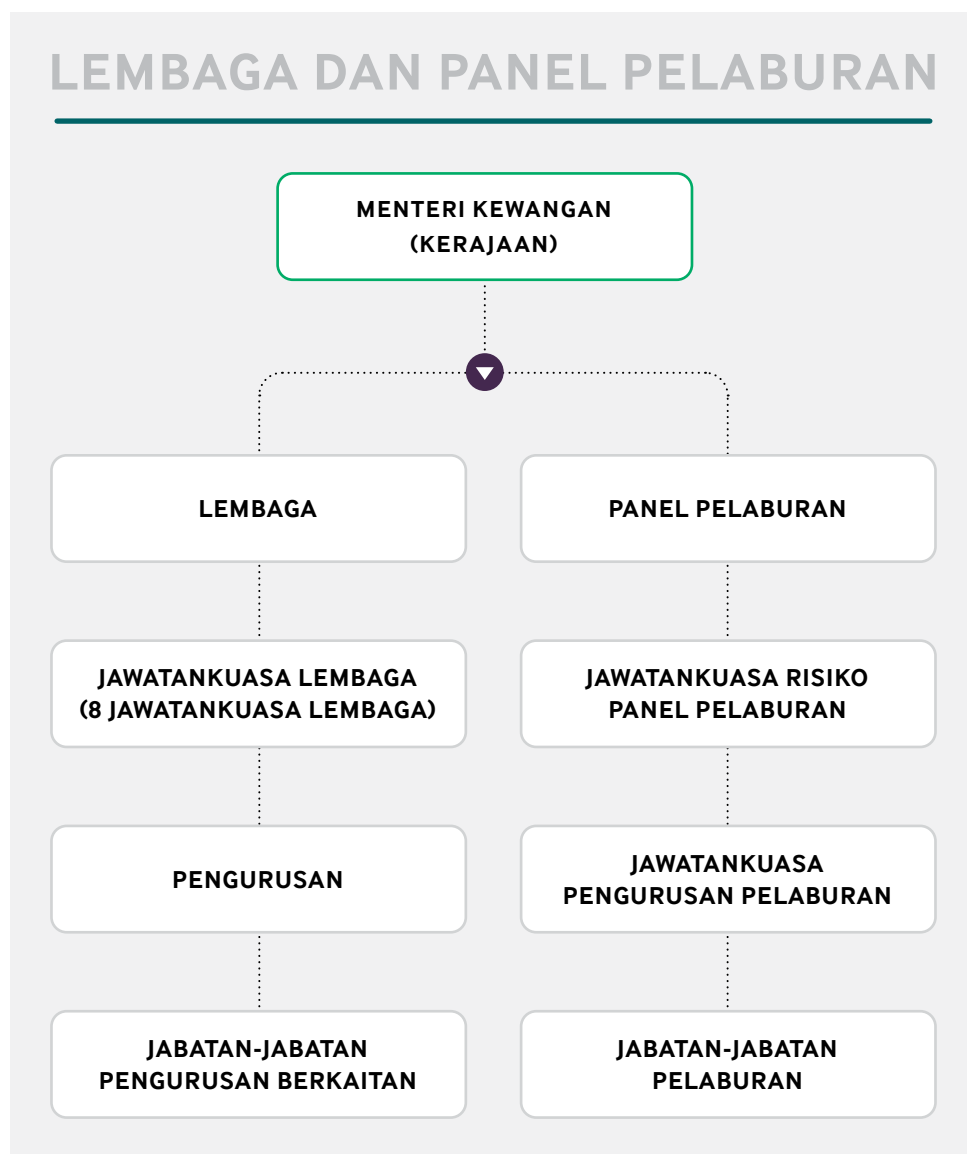
PELAN INTEGRITI DAN ANTIRASUAH KWSP

Kerajaan telah melancarkan *National Anti-Corruption Plan* (NACP) 2019 – 2023 pada awal tahun 2019 bagi mencapai aspirasi "Malaysia Dikenali Kerana Integriti Dan Bukannya Rasuah". Semua kementerian, jabatan, agensi dan organisasi perlu membangunkan Pelan Antirasuah Organisasi (OACP) dalam tempoh setahun dan melaporkan status kepada Jawatankuasa Antirasuah (JAR) Kementerian Kewangan setiap suku tahun.

Jabatan Integriti & Tadbir Urus (JITU), berpandukan *National Anti-Corruption Plan* (NACP) telah membangunkan Pelan Antirasuah Organisasi dan diberikan nama Pelan Integriti dan Antirasuah KWSP yang merangkumi aspek tadbir urus, integriti dan antirasuah dalam organisasi. Pelan ini telah diluluskan oleh Lembaga pada 29 April 2020. Bagi tahun 2021, penekanan telah diberikan ke atas pelaksanaan inisiatif - inisiatif yang telah digariskan dalam pelan ini. Inisiatif – inisiatif yang digariskan ini dilaksanakan bagi memastikan KWSP bebas daripada amalan rasuah, penyelewengan, dan salah guna kuasa.

PEGAWAI INTEGRITI BERTAULIAH

Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia (SPRM) menetapkan bahawa semua Unit Integriti Organisasi mempunyai Pegawai Integriti Bertauliah (CeIO). Pada tahun 2021, seramai empat (4) orang pegawai JITU telah menamatkan kursus pentauliah CeIO. Ini menjadikan jumlah keseluruhan pegawai CeIO di JITU pada masa ini seramai tujuh (7) orang.



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 dua (2) tahun.

KOMPOSISI LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Akta KWSP 1991 menetapkan bahawa keahlian Lembaga tidak boleh melebihi 20 orang ahli, termasuk Pengerusi dan KPE. Pada tahun 2021, terdapat 18 ahli Lembaga yang mewakili pelbagai pihak berkepentingan iaitu:

- (a) Pengerusi Lembaga;
- (b) Lima (5) ahli mewakili Kerajaan termasuk wakil daripada Kementerian Kewangan yang juga dilantik sebagai Timbalan Pengerusi;
- (c) Tiga (3) ahli mewakili Majikan;
- (d) Tiga (3) ahli mewakili Pekerja;
- (e) Lima (5) ahli Profesional dari pelbagai latar belakang; dan
- (f) KPE sebagai ahli *ex-officio*.

Panel Pelaburan terdiri daripada tujuh (7) anggota:

- (a) Pengerusi Panel Pelaburan;
- (b) Seorang ahli mewakili Kementerian Kewangan yang juga turut dilantik sebagai Timbalan Pengerusi;
- (c) Empat (4) ahli Profesional; dan
- (d) KPE sebagai ahli *ex-officio*.

Ahli Lembaga KWSP dan Panel Pelaburan terdiri daripada individu yang mempunyai pencapaian tinggi, berkemahiran dan mempunyai kompetensi yang pelbagai serta pengalaman yang luas.

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-risiko ini, serta mengkaji kecukupan dan integriti sistem kawalan dalaman.

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

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



Pengerusi dan KPE

Peranan dan tanggungjawab Pengerusi dan KPE diasingkan selaras dengan amalan terbaik dan untuk memastikan keseimbangan kuasa, penyeliaan pengurusan, serta peningkatan kebertanggungjawaban dan kebebasan.

Pengerusi mengetuai dan memastikan perbincangan yang efektif dan komprehensif mengenai perkara-perkara yang dibawa ke Lembaga dan Panel Pelaburan. Hal ini termasuk isu-isu strategik serta perancangan pelaburan.

Peranan utama KPE adalah untuk menguruskan operasi dan pelaburan 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, Lembaga Perolehan dan Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan serta Pengerusi dan KPE. Penilaian ini adalah tambahan kepada penilaian ahli Lembaga secara individu dan penilaian oleh rakan kumpulan. Penilaian ini dijalankan sekali setiap dua (2) tahun oleh badan profesional yang bebas.



Kepelbagaian Lembaga dan Panel Pelaburan

Selaras dengan amalan tadbir urus yang baik, KWSP bertekad dalam memastikan kepelbagaian dalam Lembaga dan Panel Pelaburan agar berfungsi dengan cekap. Lembaga dan Panel Pelaburan 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 15 mesyuarat Lembaga dan 22 mesyuarat Panel Pelaburan telah diadakan pada tahun 2021. Butiran kehadiran ahli di mesyuarat ini adalah seperti berikut.

	Jawatankuasa Lembaga	Jawatankuasa Audit Lembaga	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga	Jawatankuasa Kewangan Dan Pembangunan	Jawatankuasa Strategi	Jawatankuasa Pelantikan & Saraan	Jawatankuasa Tatatertib Lembaga	Jawatankuasa Rayuan Tatatertib Lembaga	Lembaga Perolehan
Tan Sri Ahmad Badri Mohd Zahir (Pengerusi)	15/15	-	-	4/4	-	-	-	1/1	-
Zakiah Jaafar (Timbalan Pengerusi) Datin Setia Nik Roslini Raja Ismail (Ahli Silih Ganti)	12/15	8/8	-	3/4	-	-	-	-	-
Datuk Seri Jamil Rakon Dato' Hj. Asri Ab. Rahman (Ahli Silih Ganti)	11/15	-	-	-	3/8	-	2/2	-	-
Tan Sri Mohd Khairul Adib Abd Rahman Datuk Seri Hj. Suhaime Mahbar (Ahli Silih Ganti)	12/15	-	-	-	-	7/7	-	1/1	-
Datuk Amar Jaul Samion Dato' Sri Hj. Mohamad Abu Bakar Marzuki (Ahli Silih Ganti)	14/15	-	5/5	-	-	-	-	-	-
Datuk Seri Panglima Sr. Hj. Safar Untong Datuk (Datu) Rosmadi Datu Sulai (Ahli Silih Ganti)	13/15	3/4	-	-	-	-	1/2	-	-
Datuk Mohd Hasnol Ayub (Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2021)	7/7	-	-	2/2	-	-	-	1/1	-
Datuk Dr. Ting Ding Ing (Philip)	14/15	8/8	2/2	-	8/8	-	-	-	8/8
Datuk Dr. Syed Hussain Syed Husman	15/15	-	3/3	-	8/8	6/7	2/2	-	3/3
Datuk Harun Hj. Ismail (Dilantik berkuat kuasa pada 1 Jun 2021)	8/8	-	-	2/2	-	-	-	-	3/3
Dato' Abdul Halim Mansor (Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2021)	7/7	-	-	-	4/4	-	-	1/1	-
Dato' Hj. Adnan Mat	15/15	-	-	4/4	-	7/7	-	-	8/8
Hadih Leen (Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2021)	7/7	4/4	-	-	4/4	-	1/1	-	-
Catherine Jikunan	15/15	-	5/5	-	4/4	-	-	1/1	8/8
Law Kiat Min (Dilantik berkuat kuasa pada 1 Jun 2021)	8/8	3/4	-	-	-	-	1/1	-	-
Datuk Thomas George A/L M.S George (Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2021)	7/7	-	3/3	-	3/4	-	-	1/1	5/5
Khalid Hj. Sufat	15/15	8/8	-	4/4	-	-	-	-	-
Zainal Abidin Mohd Kassim	13/15	8/8	-	-	8/8	7/7	1/1	-	-
Tan Sri Mohammed Azlan Hashim	15/15	-	-	-	-	7/7	-	-	-
Datuk Ruben Emir Gnanalingam Abdullah	13/15	-	2/2	-	-	-	-	1/1	-
Tan Sri Dr. Jemilah Mahmood (Dilantik berkuat kuasa pada 1 Jun 2021)	5/8	-	-	-	1/4	-	1/1	-	-
Alizakri Alias (Tamat perkhidmatan pada 28 Februari 2021)	3/3	-	-	1/1	1/1	-	-	-	3/3
Datuk Seri Amir Hamzah Azizan (Dilantik berkuat kuasa pada 1 Mac 2021)	12/12	-	-	3/3	7/7	-	-	-	5/5

	Panel Pelaburan	Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan
	Kehadiran	Kehadiran
Tan Sri Mohammed Azlan Hashim	22/22	-
Dr. Sivabalasingam Veerasingam	20/22	-
Rossana Annizah Ahmad Rashid	21/22	5/5
Dato' Md Agil Mohd Natt <i>(Tamat perkhidmatan pada 31 Mei 2021)</i>	8/8	2/2
Dato' Wan Kamaruzaman Wan Ahmad	22/22	5/5
Dato' Dr. Wee Hoe Soon & Gooi Hoe Soon <i>(Dilantik berkuat kuasa pada 1 Februari 2021)</i>	21/21	3/3
Raja Noorma Raja Othman <i>(Dilantik berkuat kuasa pada 8 Jun 2021)</i>	13/14	-
Alizakri Alias <i>(Tamat perkhidmatan pada 28 Februari 2021)</i>	3/3	1/1
Datuk Seri Amir Hamzah Azizan <i>(Dilantik berkuat kuasa pada 1 Mac 2021)</i>	19/19	4/4

IMBUHAN AHLI LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Ahli Lembaga dan Panel Pelaburan dibayar Elaun Tetap Bulanan (ETB) dan Elaun Kehadiran Mesyuarat bagi setiap mesyuarat yang dihadiri. Butiran imbuhan bagi Lembaga bagi tahun 2021 adalah seperti berikut:

Elaun Tetap Bulanan 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)
Elaun Tetap Bulanan	5,000.00	5,000.00	-	-
Pengerusi Mesyuarat	-	-	2,000.00	1,500.00
Kehadiran Mesyuarat termasuk Ahli Silih Ganti	-	-	1,500.00	1,300.00

Pada tahun 2021, jumlah bayaran Elaun Tetap Bulanan dan Elaun Kehadiran Mesyuarat Lembaga dan Panel Pelaburan adalah sebanyak RM2,484,726.66.

Emolumen Pengurusan Kanan

Jawatan	Emolumen (RM)
Ketua Pegawai Eksekutif dan C-Suite	11,925,672.44

KUALITI DAN PENYAMPAIAN MAKLUMAT KEPADA LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

Untuk membantu ahli Lembaga dan Panel Pelaburan 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 kepada Lembaga dan Panel Pelaburan secara berterusan dan menepati masa.

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 Utama
Jawatankuasa Audit	Enam (6) 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 penyata kewangan tahunan dan suku tahunan KWSP. Mempertimbangkan kesesuaian polisi perakaunan KWSP dan perubahan-perubahan kepada polisi ini. Sebanyak lapan (8) mesyuarat telah diadakan pada tahun 2021 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 satu (1) mesyuarat bersama juruaudit luar pada tahun 2021 tanpa kehadiran pihak Pengurusan.
Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga	Lima (5) orang termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab membantu Lembaga dalam mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi, kecuali aktiviti dalam membuat keputusan pelaburan. Sebanyak lima (5) mesyuarat telah diadakan pada tahun 2021.
Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan	Empat (4) orang termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Mengawasi risiko pelaburan termasuk mencadangkan tahap risiko pelaburan, meluluskan polisi, had serta metodologi pengukuran risiko pelaburan serta menyediakan hala tuju berhubung dengan amalan pengurusan risiko dalam fungsi pelaburan. Sebanyak lima (5) mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.
Jawatankuasa Kewangan dan Pembangunan	Enam (6) 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 hapus kira kerugian (selain yang berkaitan dengan pelaburan). Sebanyak empat (4) mesyuarat telah diadakan pada tahun 2021.
Jawatankuasa Strategi KWSP	Lapan (8) 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. Memantau prestasi organisasi dan pencapaian inisiatif-inisiatif strategik. Sebanyak lapan (8) mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.
Jawatankuasa Pelantikan dan Saraan	Lima (5) orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab di dalam membantu Lembaga bagi mempertimbangkan dan meluluskan hal-hal berkaitan pelantikan dan perjawatan termasuk terma dan syarat perkhidmatan, saraan dan ganjaran. Sebanyak tujuh (7) mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.
Jawatankuasa Tatatertib Lembaga	Lima (5) orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab ke atas apa-apa prosiding tatatertib dan mengenakan apa-apa bentuk hukuman kepada anggota KWSP sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Kaedah-kaedah dan Peraturan KWSP (Kelakuan dan Tatatertib) 1993. Sebanyak dua (2) mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.
Jawatankuasa Rayuan Tatatertib Lembaga	Tujuh (7) orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab untuk mempertimbangkan apa-apa rayuan oleh anggota terhadap keputusan yang dibuat oleh Jawatankuasa Tatatertib. Sebanyak satu (1) mesyuarat telah diadakan pada tahun 2021.
Lembaga Perolehan	Enam (6) orang ahli termasuk Pengerusi	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara yang berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan melainkan pelantikan perkhidmatan perunding berkaitan pelaburan. Sebanyak lapan (8) mesyuarat telah diadakan pada tahun 2021.

JAWATANKUASA PENGURUSAN

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

Jawatankuasa Pengurusan	Fungsi Utama
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 16 orang ahli termasuk KPE (atau Ketua Pegawai Pelaburan semasa ketiadaan KPE) sebagai Pengerusi Mesyuarat. Sebanyak 53 mesyuarat diadakan pada tahun 2021.
Jawatankuasa Perolehan Pengurusan (Strategik)	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan yang melibatkan perolehan kompleks dan membawa manfaat jangka panjang. Terdiri daripada pengurusan kanan termasuk KPE sebagai pengerusi mesyuarat. Sebanyak 11 mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.
Jawatankuasa Perolehan Pengurusan (Bukan Strategik)	<ul style="list-style-type: none"> Bertanggungjawab bagi perkara-perkara berkaitan dengan perolehan kerja, perkhidmatan dan bekalan barangan yang berkaitan dengan urusan harian dan operasi. Terdiri daripada pengurusan kanan termasuk Ketua Pegawai Kewangan sebagai Pengerusi mesyuarat. Sebanyak sembilan (9) mesyuarat telah diadakan dalam tahun 2021.

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. Hal ini adalah tambahan kepada pembekalan pernyataan yang telus dan terkini mengenai prestasi kewangan dan prospek melalui pengumuman keputusan suku tahunan kepada pihak yang berkepentingan. Sila rujuk halaman 133 dalam Laporan Tahunan Bersepadu 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 halaman 94 dalam Laporan Tahunan Bersepadu 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 berurusan secara telus. KWSP menerbitkan laporan suku tahunan mengenai aktiviti pelaburan yang terdiri daripada maklumat alokasi aset, hasil pendapatan daripada setiap kelas aset dan jumlah saiz dana. Dokumen ini juga melaporkan 30 syarikat teratas pelaburan ekuiti 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 2021, Pengurusan telah melawat sebanyak tujuh (7) syarikat dalam negara. KWSP juga telah menghadiri dan mengundi secara aktif dalam 92 mesyuarat agung tahunan dan 20 mesyuarat agung luar biasa syarikat yang mana KWSP melabur.

Selaras dengan KWSP yang kini memainkan peranan yang lebih aktif dalam mengawal selia pelaburannya, KWSP telah melantik wakil-wakilnya ke dalam lembaga pengarah syarikat tersenarai dan tidak tersenarai. Setakat 31 Disember 2021, KWSP mempunyai wakilnya dalam 18 syarikat tersenarai dan 37 syarikat tidak tersenarai.

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Komponen	Fungsi Berkaitan Simpanan Syariah
Lembaga	<ul style="list-style-type: none"> Menubuhkan Jawatankuasa Penasihat Syariah (JKPS) yang mempunyai kuasa untuk menentukan perkara berkaitan syariah, bertujuan menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan dalam memastikan pengurusan Simpanan Syariah mematuhi prinsip syariah. Merujuk kepada JKPS mengenai sebarang perkara berkaitan dengan syariah yang menghendaki penentuan prinsip syariah. Lembaga adalah terikat kepada 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 dengan pelaburan yang melibatkan syariah dan yang menghendaki penentuan prinsip syariah. Panel Pelaburan adalah terikat kepada nasihat yang diberikan oleh JKPS.
Jawatankuasa Penasihat Syariah	<ul style="list-style-type: none"> Menentukan pelaksanaan prinsip syariah bagi sebarang perkara yang berkaitan dengan Simpanan Syariah. Menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan mengenai sebarang perkara berkaitan dengan syariah dan tafsiran prinsip syariah berhubung Simpanan Syariah. Menentusahkan dan meluluskan laporan pematuhan syariah berhubung dengan pengurusan Simpanan Syariah bagi laporan tahunan KWSP.
Pengurusan	<ul style="list-style-type: none"> Memastikan operasi dan pelaburan Simpanan Syariah 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	<ul style="list-style-type: none"> Terdapat empat (4) fungsi diwujudkan oleh Lembaga di bawah rangka kerja ini: <ul style="list-style-type: none"> (a) Penyelidikan dan penasihat syariah yang bertanggungjawab ke atas penyelidikan syariah dan pemberian nasihat syariah; (b) Pemantauan dan semakan syariah yang bertanggungjawab ke atas pemantauan dan semakan pematuhan syariah bagi maksud penilaian berterusan ke atas tahap pematuhan syariah; (c) Pengurusan risiko syariah yang bertanggungjawab ke atas pengurusan risiko ketidakpatuhan syariah bagi maksud mengurangkan kemungkinan berlakunya ketidakpatuhan syariah berdasarkan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi KWSP; dan (d) Audit syariah yang bertanggungjawab ke atas pengauditan syariah termasuk penilaian bebas mengenai kecukupan dan keberkesanan kawalan dalaman, sistem pengurusan risiko, proses tadbir urus dan jaminan objektif ke atas pematuhan polisi dan garis panduan syariah yang diluluskan oleh JKPS.

PELANTIKAN AHLI JKPS

Lembaga hendaklah melantik tidak kurang daripada tiga (3) orang individu sebagai ahli JKPS yang mempunyai kelayakan dalam syariah, atau mempunyai pengetahuan atau pengalaman dalam syariah dan perbankan, kewangan, undang-undang, atau bidang lain yang berkaitan.

Lembaga juga menetapkan bahawa ahli JKPS hendaklah mempunyai minimum lima (5) tahun pengalaman berkaitan 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 (2) tahun dan boleh dilantik semula.

KEHADIRAN MESYUARAT JKPS

Sebanyak 13 mesyuarat JKPS (termasuk 1 mesyuarat khas) telah diadakan di dalam tahun 2021. Perincian kehadiran ahli JKPS adalah seperti berikut:

Ahli JKPS	Kehadiran Mesyuarat
Datuk Prof. Dr. Mohamad Akram Laldin (Pengerusi)	13/13
Prof. Madya Dr. Aznan Hasan (Timbalan Pengerusi)	13/13
Dr. Zaharuddin Abdul Rahman	13/13
Prof. Dr. Engku Rabiah Adawiah Engku Ali	13/13
Prof. Madya Dr. Kamaruzaman Noordin	13/13

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

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

HONORARIUM DAN ELAUN JKPS

Ahli JKPS dibayar honorarium dan elaun kehadiran bagi setiap mesyuarat yang dihadiri sepanjang tahun 2021 seperti berikut:

- (a) Honorarium (sebulan): RM5,000.00
- (b) Kehadiran Mesyuarat: RM1,500.00

AKSES MAKLUMAT DAN DOKUMEN

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

PENILAIAN KEBERKESANAN JKPS

KWSP melaksanakan Penilaian Keberkesanan JKPS bagi menilai prestasi JKPS. Penilaian ini dijalankan sekali setiap dua tahun oleh badan profesional bebas.

LIBAT URUS JKPS DENGAN LEMBAGA DAN PANEL PELABURAN

JKPS terlibat sama dalam beberapa sesi perbincangan dengan Lembaga dan Panel Pelaburan dalam perkara-perkara yang melibatkan KWSP.

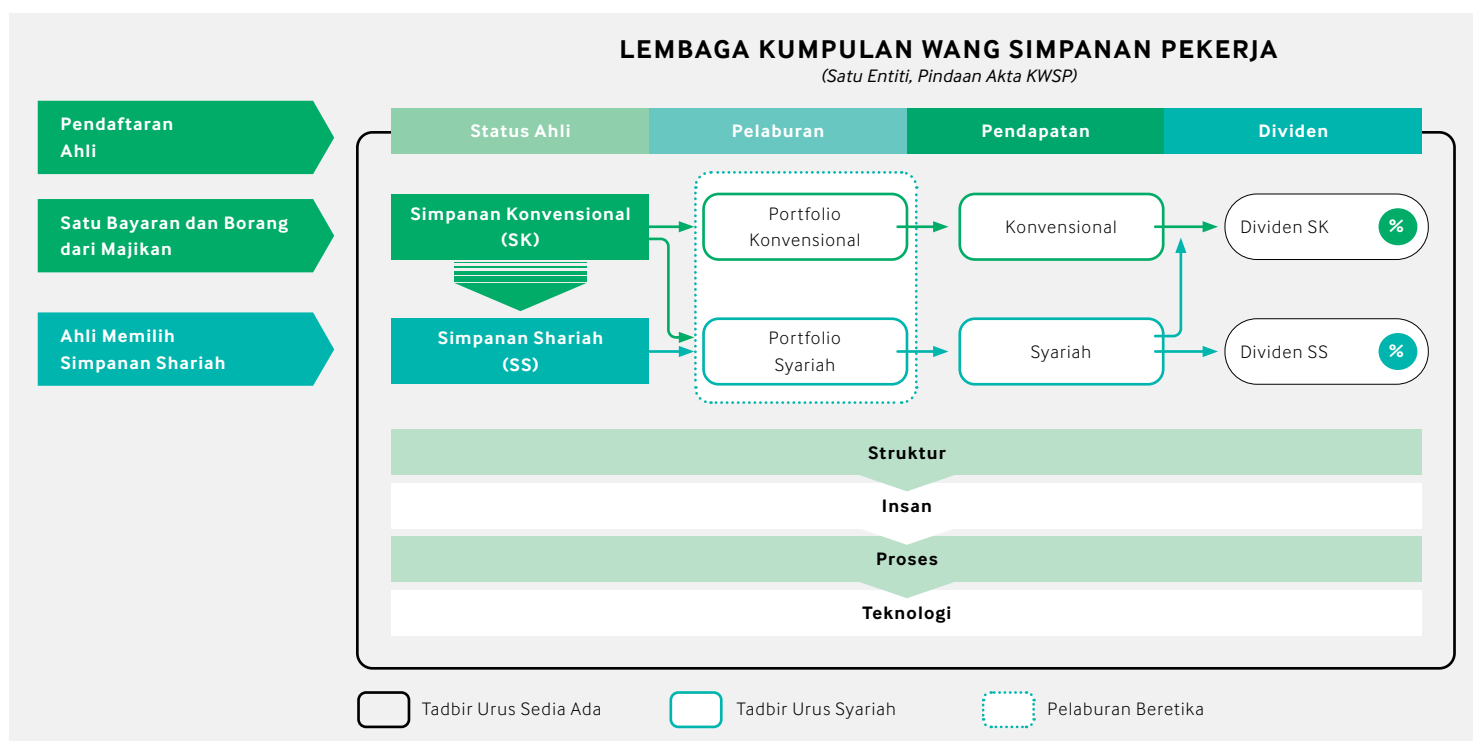
LAPORAN JKPS

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

POLISI SYARIAH UNTUK SIMPANAN SHARIAH

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

1. Model Operasi Simpanan Syariah



PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Simpanan Syariah menggunakan model pengurusan berasaskan portfolio seperti berikut:

- (a) Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional wujud bersama di bawah satu kumpulan wang yang diuruskan oleh Lembaga.
- (b) Ahli yang memilih Simpanan Syariah adalah tertakluk kepada akad Wakalah yang 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.
- (c) Selain tadbir urus korporat KWSP, Simpanan Syariah juga tertakluk kepada rangka kerja tadbir urus syariah dan polisi syariah berkaitan operasi dan pelaburan yang ditetapkan oleh JKPS dari semasa ke semasa.
- (d) Aset-aset pelaburan KWSP diasingkan kepada dua portfolio, iaitu portfolio syariah dan portfolio konvensional. Simpanan Syariah hanya melabur di dalam portfolio syariah.
- (e) Simpanan Syariah 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.

2. Pelaburan Patuh Syariah

Selain daripada pelaburan beretika yang melarang daripada melabur dalam sektor yang menghasilkan dan mempromosikan alkohol, perjudian, hiburan dewasa, tembakau dan senjata ketenteraan, semua aset pelaburan KWSP juga akan melalui proses saringan syariah berdasarkan kriteria dan garis panduan syariah yang ditetapkan oleh JKPS yang bertujuan 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.

JKPS juga telah menetapkan polisi syariah berkaitan pematuhan dan pemantauan pelaburan patuh syariah dan polisi syariah tersebut disemak dan dikemaskini dari semasa ke semasa.

Setakat 31 Disember 2021, sebanyak 41% atau RM407.10 bilion daripada pelaburan KWSP diurus di bawah portfolio syariah di mana kesemua asetnya merupakan pelaburan patuh syariah. Manakala 59% atau RM587.06 bilion daripada pelaburan KWSP pula diuruskan di bawah portfolio konvensional yang sebahagian besarnya terdiri daripada pelaburan tidak patuh syariah dan selebihnya adalah pelaburan patuh syariah. Memandangkan jumlah baki simpanan ahli bagi Simpanan Syariah adalah lebih rendah berbanding jumlah aset dalam portfolio syariah, kedua-dua Simpanan Syariah dan Simpanan Konvensional bersama-sama melabur dalam portfolio syariah iaitu masing-masing sebanyak 40% atau RM164.30 bilion dan 60% atau RM242.80 bilion. Pendapatan yang terhasil daripada portfolio syariah dialokasikan kepada Simpanan Syariah mengikut bahagiannya dalam portfolio tersebut.

3. Pengkelasan Semula Pelaburan Patuh Syariah

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

Untuk pelaburan dalam ekuiti tersenarai, saringan syariah akan dijalankan berdasarkan semakan berkala oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (MPS SC) bagi pasaran domestik dan pembekal indeks syariah yang dilanggan oleh KWSP bagi pasaran global. Mana-mana ekuiti pasaran global yang tidak disaring oleh pembekal indeks syariah, akan tertakluk kepada saringan syariah dalaman dan diperakukan oleh JKPS.

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.

Berdasarkan hasil saringan syariah yang diperakukan oleh JKPS, mana-mana pelaburan di dalam portfolio syariah yang gagal melepasi saringan syariah akan dikelaskan semula sebagai pelaburan tidak patuh syariah dan dipindahkan ke portfolio konvensional.

Sebaliknya, mana-mana pelaburan 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.

4. Pengendalian Pendapatan Tidak Patuh Syariah

Mana-mana pendapatan yang terhasil daripada transaksi operasi dan pelaburan berkaitan Simpanan Syariah yang ditentukan oleh JKPS sebagai pendapatan tidak patuh syariah hendaklah dibelanjakan oleh Lembaga bagi tujuan yang dibenarkan oleh JKPS selaras dengan kaedah 10 Kaedah-Kaedah KWSP (Akaun Simpanan Syariah) 2016.

Pendapatan tidak patuh syariah boleh terhasil daripada caj lewat bayar yang melebihi kerugian dan kos sebenar, pengkelasan semula pelaburan patuh syariah kepada tidak patuh syariah, transaksi tidak patuh syariah dan sebarang pendapatan tidak patuh syariah lain yang diputuskan oleh JKPS dari semasa ke semasa.

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

Bagi tahun kewangan 2021, sebahagian besar pendapatan tidak patuh syariah diperoleh daripada caj lewat bayar yang dikenakan ke atas kelewatan bayaran caruman oleh majikan; dan keuntungan penjualan ekuiti tersenarai yang dikelaskan semula daripada patuh syariah kepada tidak patuh syariah oleh pengurus dana luar mandat ekuiti syariah.

Bagi Simpanan Shariah, JKPS membenarkan caj lewat bayar dan/atau dividen ke atas majikan dan pihak-pihak lain yang lewat membayar caruman atau sebarang obligasi kewangan yang perlu dibayar kepada KWSP bagi melindungi kepentingan ahli dan sebagai langkah pencegahan.

Caj ini boleh digunakan bagi menampung kerugian dan kos sebenar (*ta'widh*) yang diluluskan oleh JKPS, manakala sebarang amaun melebihi kadar *ta'widh* adalah pendapatan tidak patuh syariah.

Sebarang transaksi yang disyaki tidak patuh syariah juga 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 2021, jumlah pendapatan tidak patuh syariah adalah sebanyak RM29.03 juta dan kesemuanya digunakan untuk kebajikan ahli melalui bayaran caj berkanun.

5. Dividen

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

Dividen tahunan bagi Simpanan Shariah 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 Shariah mengikut bahagiannya di dalam portfolio syariah.

Dividen Simpanan Shariah yang diisytiharkan oleh Lembaga bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 adalah sebanyak 5.65%.

PERKARA BERKAITAN AHLI YANG BERAGAMA ISLAM

1. Zakat Simpanan KWSP

JKPS melalui mesyuarat-mesyuarat JKPS telah berbincang dan memberi pandangan berhubung isu-isu berkaitan zakat simpanan KWSP seperti berikut:

- (a) Tanggungjawab membayar zakat simpanan KWSP adalah terletak pada ahli beragama Islam yang telah memenuhi syarat-syarat wajib zakat.
- (b) Simpanan yang telah sempurna milik (*milkiyat taam*) iaitu simpanan yang boleh dikeluarkan dan digunakan tanpa sebarang sekatan (*haq tasarruf kaamil*) adalah tertakluk kepada Zakat Mal Mustafad sekiranya mencapai syarat jumlah minimum (nisab) tanpa perlu menunggu tempoh wajib zakat (haul).
- (c) Walaupun haul tidak disyaratkan, adalah wajar bagi ahli yang sedang menghadapi kesukaran atau ketidakpastian dari segi kewangan terutamanya dalam tempoh pandemik COVID-19 untuk menunggu tempoh wajib pembayaran zakat (haul) sebelum membayar zakat sekiranya mencapai nisab.
- (d) Simpanan yang dikeluarkan bagi tujuan perbelanjaan *hajjah asliyah* iaitu keperluan asas diri sendiri atau tanggungannya seperti tempat tinggal, makan dan minum, kesihatan, pendidikan dan pengangkutan atau membayar hutang boleh ditolak daripada simpanan yang tertakluk kepada zakat.
- (e) Sekiranya ahli ada melakukan beberapa pengeluaran dalam tempoh tertentu, jumlah zakat ditentukan dengan mengambil kira semua pengeluaran yang dibuat dalam tempoh setahun, mengikut tempoh wajib pembayaran zakat (haul) ahli.
- (f) Sekiranya ahli tidak membuat pengeluaran simpanan yang telah sempurna milik atau hanya membuat pengeluaran sebahagian simpanan sahaja, baki simpanan yang boleh dikeluarkan adalah tertakluk kepada hukum zakat simpanan dan pengiraan yang ditetapkan oleh pihak berkuasa zakat negeri dengan mengambil kira semua simpanan lain ahli yang belum dizakatkan sekiranya mencapai haul dan nisab.

Jenis-jenis pengeluaran yang tertakluk kepada pembayaran zakat adalah:

- (a) Pengeluaran Umur 50 Tahun;
- (b) Pengeluaran Umur 55 Tahun;
- (c) Pengeluaran Umur 60 Tahun;
- (d) Pengeluaran Meninggalkan Negara;
- (e) Pengeluaran Pekerja Berpencen dan Pengeluaran Pesara Pilihan;
- (f) Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta; dan
- (g) Lain-lain pengeluaran tidak dibelanjakan bagi tujuan keperluan asas atau kelangsungan hidup ahli dan tanggungannya.

PERNYATAAN TADBIR URUS SYARIAH BAGI SIMPANAN SHARIAH KWSP

2. Penamaan

Penamaan merupakan satu pengisytiharan secara bertulis yang dibuat oleh ahli dalam Borang KWSP 4 bagi melantik atau menamakan mana-mana individu atau Amanah Raya Berhad sebagai penama.

Bagi ahli yang beragama Islam, penama hanya bertindak sebagai wasi (pentadbir) yang bertanggungjawab untuk mengagihkan simpanan ahli yang telah meninggal dunia kepada waris-warisan yang berhak mengikut Undang-Undang Islam.

“Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia Kali Ke-49 yang bersidang pada 19 September 2000 telah membincangkan Wang Simpanan KWSP, SOCSO Dan Seumpamanya Bagi Ahli Beragama Islam Yang Meninggal Dunia.

Muzakarah telah memutuskan bahawa:

- (a) Wang KWSP dan wang disimpan adalah pusaka yang mesti dibahagikan mengikut hukum faraid.*
- (b) Penama KWSP adalah wasi atau pentadbir harta. Penama hendaklah membahagikan wang KWSP (peninggalan si mati) mengikut hukum faraid.”*

3. Penyucian Dividen

Ahli beragama Islam yang telah memilih Simpanan Syariah dikecualikan daripada keperluan melakukan penyucian terhadap dividen KWSP yang diterima sebelum Simpanan Syariah mula ditawarkan, iaitu dividen bagi tahun kewangan 2016 dan sebelumnya. Selain itu, sebarang dividen Simpanan Konvensional yang dikreditkan ke akaun ahli selepas memilih Simpanan Syariah (kerana akaun Simpanan Syariah belum berkuatkuasa) juga dikecualikan daripada disucikan kerana ahli tidak mempunyai hak untuk menentukan tarikh kuatkuasa akaun Simpanan Syariah.

Muzakarah Khas Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia yang telah diadakan pada 18 Ogos 2015 juga telah memutuskan bahawa KWSP tidak diwajibkan untuk melakukan penyucian terhadap dividen simpanan semua ahli KWSP yang bersetuju untuk bertukar ke Simpanan Syariah.

Walau bagaimanapun, ahli beragama Islam yang baru memilih untuk menukar akaun ke Simpanan Syariah selepas tahun 2017 dinasihatkan untuk melakukan penyucian ke atas dividen Simpanan Konvensional berdasarkan keputusan Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia Kali Ke-87 yang bersidang pada 23-25 Jun 2009:

“Di dalam Islam harta-harta yang diperolehi dengan cara yang tidak mematuhi syariah seperti riba, gharar, perjudian, penipuan, rompakan, rampasan, rasuah dan seumpamanya adalah haram dan tidak boleh digunakan untuk manfaat dan kepentingan diri sendiri serta perlu dibersihkan melalui kaedah-kaedah berikut:

- (a) Diserah kepada Baitulmal untuk masalah-masalah umum umat Islam seperti membiayai pembinaan atau penyelenggaraan jambatan, jalan, tandas dan seumpamanya; atau*
- (b) Diserah kepada golongan fakir miskin.”*

Kadar penyucian dividen Simpanan Konvensional pada tahun 2021 adalah sebanyak 69% daripada jumlah dividen yang dikreditkan ke akaun ahli.

L A P O R A N J A W A T A N K U A S A P E N A S I H A T S H A R I A H

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.



Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Penasihat Syariah KWSP (JKPS) telah menyemak pelaburan dan operasi KWSP berhubung Simpanan Syariah bagi tahun berakhir 31 Disember 2021 bagi memberikan pandangan sama ada Simpanan Syariah telah mematuhi prinsip syariah dan ketetapan berkenaan perkara berkaitan syariah yang dibuat oleh JKPS dan dengan ini membentangkan laporan JKPS bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021:

1. JKPS telah menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan berkenaan perkaraperkara syariah yang dikemukakan oleh Pengurusan KWSP melalui keputusankeputusan syariah yang telah dibuat oleh JKPS berhubung operasi dan pelaburan Simpanan Syariah bagi memastikan pematuhan kepada prinsip-prinsip syariah termasuk ketetapan dan piawaian syariah di dalam dan luar negara yang diiktiraf oleh JKPS.
2. Pengurusan KWSP dipertanggungjawabkan untuk memastikan Simpanan Syariah 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. Pengurusan KWSP juga telah mengadakan sesi libat urus bersama dengan JKPS bagi mendapatkan maklum balas berhubung polisi pelaburan lestari KWSP dan inisiatif penambahbaikan Simpanan Syariah.
3. Dalam menasihati KWSP mengenai perkara syariah, JKPS telah menerima semua maklumat dan penjelasan yang diperlukan daripada Pengurusan KWSP yang dianggap perlu untuk JKPS membuat keputusan syariah.
4. JKPS juga disokong oleh fungsi penyelidikan dan penasihat syariah serta pemantauan dan semakan syariah yang menyediakan pengawasan pematuhan syariah harian bagi Simpanan Syariah. Selain itu, Jabatan Audit Dalam (JAD) melaksanakan penilaian rangka kerja kawalan dalaman dan pematuhan ke atas semua polisi dan prosedur syariah yang diputuskan oleh JKPS secara berkala.
5. Sepanjang tempoh Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) yang dilaksanakan oleh Kerajaan Malaysia berikutan pandemik COVID-19, JKPS telah melaksanakan tanggungjawabnya selaras dengan prosedur operasi standard (SOP) yang ditetapkan oleh KWSP termasuk melaksanakan mesyuarat secara maya.

6. Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, sebanyak 13 mesyuarat telah diadakan bagi membincangkan perkara-perkara berikut:
- Saringan dan isu-isu syariah termasuk parameter dan garis panduan syariah berhubung cadangan pelaburan patuh syariah dan pelaburan sedia ada KWSP termasuk dokumen- dokumen berkaitan;
 - Inisiatif pelaburan patuh syariah termasuk pelaburan infrastruktur di bawah akaun terus berasingan patuh syariah;
 - Isu-isu syariah berhubung pengurusan operasi Simpanan Shariah;
 - Pengemaskinian rangka kerja tadbir urus syariah dan polisi serta garis panduan pematuhan syariah bagi pelaburan Simpanan Shariah, termasuk perkara-perkara syariah yang berkaitan dengan pelaporan kewangan; dan
 - Laporan-laporan syariah berkala berkenaan:
 - pengkelasan semula status syariah pelaburan KWSP;
 - pendapatan tidak patuh syariah;
 - langganan sukuk dan produk perbankan Islam;
 - pematuhan syariah oleh pengurus dana luar; dan
 - pendaftaran ahli bagi Simpanan Shariah.
7. JKPS juga telah menerima dan membincangkan laporan semakan syariah yang dikemukakan oleh Seksyen Pematuhan Syariah pada setiap suku tahun berdasarkan Pelan Pematuhan Syariah yang telah diluluskan bagi tahun 2021. Hal ini dilaksanakan bagi tujuan penilaian berterusan ke atas tahap pematuhan syariah bagi aktiviti berkaitan operasi dan pelaburan yang melibatkan Simpanan Shariah berhubung kemudahan baru, pengendalian pengkelasan pelaburan syariah dalam pelaburan ekuiti, saringan syariah ke atas saham tawaran awam permulaan domestik dan luar negara, saringan syariah tahunan ke atas pegangan KWSP di dalam pelaburan aset alternatif dan pengendalian pendapatan tidak patuh syariah.
8. JAD telah melaksanakan semakan ke atas aktiviti operasi dan aktiviti pelaburan berkaitan dengan Simpanan Shariah - bertujuan untuk memberi jaminan bebas dan munasabah ke atas kecukupan dan keberkesanan rangka kawalan dalaman dan pematuhan kepada polisi dan prosedur syariah yang telah diluluskan oleh JKPS. Hasil semakan audit dalaman telah dimaklumkan kepada Pengurusan KWSP dan telah dilaporkan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga. JAD juga melaksanakan pemantauan secara berkala ke atas penemuan audit dan tindakan penyelesaian yang telah dipersetujui bagi memastikan Tindakan penyelesaian telah dilaksanakan dengan kadar segera. Penemuan audit dan status Tindakan penyelesaian telah dimaklumkan kepada JKPS.
9. JKPS juga mengambil maklum segala usaha yang wajar telah diambil untuk memperbetulkan jurang dikenal pasti dan Tindakan pengurusan untuk mencegah jurang yang serupa daripada berulang.
10. JKPS berpendapat bahawa:
- Kontrak, transaksi, urusniaga yang telah dimasuki oleh KWSP berhubung Simpanan Shariah bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 yang disemak oleh JKPS adalah mematuhi prinsip syariah;
 - Pengagihan keuntungan dan kerugian bagi Simpanan Shariah seperti yang didedahkan di bawah Nota 32.3 kepada Penyata Kewangan adalah menepati asas-asas yang telah diperakukan oleh JKPS megikut prinsip syariah; dan
 - Semua pendapatan yang diperolehi oleh Simpanan Shariah daripada sumber pendapatan tidak patuh syariah berjumlah RM29.03 juta seperti yang didedahkan di bawah Nota 32.4 kepada Penyata Kewangan telah digunakan untuk aktiviti kebajikan iaitu bayaran manfaat kematian, manfaat hilang upaya dan kos inokasi.

Kami, ahli-ahli JKPS, dengan ini mengesahkan Simpanan Shariah bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 telah diuruskan selaras dengan prinsip syariah.

Bagi pihak JKPS,



Nama: **DATUK PROF. DR. MOHAMAD AKRAM BIN LALDIN**
Jawatan: PENERUSI JKPS
Tarikh: 24 Jun 2022

Bagi pihak JKPS,



Nama: **PROF. MADYA DR. AZNAN BIN HASAN**
Jawatan: TIMBALAN PENERUSI JKPS
Tarikh: 24 Jun 2022

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO

RANGKUMAN

2021 merupakan satu lagi tahun yang mencabar bagi KWSP, dengan ketidaktentuan pasaran yang berterusan, landskap politik yang mencabar dan persekitaran geopolitik yang tidak menentu telah membentuk landskap ekonomi, kewangan dan risiko di Malaysia. KWSP menggunakan pendekatan yang proaktif untuk mengukuhkan dan mempertingkatkan sistem pengurusan risikonya agar kekal relevan dan berdaya tahan terhadap landskap risiko yang sentiasa berubah bagi memastikan risiko diuruskan dengan berkesan.



STRUKTUR PENGURUSAN RISIKO

Struktur pengurusan risiko KWSP menetapkan tanggungjawab dan akauntabiliti bagi proses pengurusan risiko dengan jelas, serta menggariskan tanggungjawab utama pengurusan risiko dan kawalan. Lembaga dan Panel Pelaburan KWSP mengawasi keseluruhan pengurusan risiko organisasi dan dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) dan Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC) untuk mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi, mengesyorkan kecenderungan risiko (*risk appetite*) dan memperuntukkan "bajet" risiko.

Lembaga KWSP

Lembaga KWSP bertanggungjawab terhadap keseluruhan pengurusan risiko organisasi, kecuali aktiviti-aktiviti yang berkaitan dengan keputusan pelaburan.

Panel Pelaburan (IP)

IP bertanggungjawab untuk memantau pengurusan risiko yang berhubung dengan pembuatan keputusan pelaburan KWSP dan menentukan tahap risiko yang sanggup ditanggung oleh KWSP melalui Pernyataan Tahap Risiko, yang menjadi asas bagi peruntukan dana pelaburan.

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 kecenderungan risiko dan peruntukan bajet risiko yang sewajarnya. IPRC dipertanggungjawabkan untuk mengkaji semula dan meluluskan pengiraan risiko, polisi, proses dan had yang bersesuaian bagi memastikan keberkesanan yang seperti berikut berterusan.

Jawatankuasa Khusus

JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO OPERASI (MORC)

MORC memantau, melaksanakan dan mengurus risiko operasi KWSP (yang merangkumi strategi, budaya, struktur, sumber manusia dan proses) serta memastikan pelaksanaan rangka kerja pengurusan risiko yang berkesan di seluruh organisasi.

JABATAN PENGURUSAN RISIKO (JPR)

JPR menyokong MIC, MRC, MORC, DRMC, IPRC, BRMC dan IP dalam semua perkara berkaitan pengurusan risiko yang merangkumi risiko pelaburan, risiko operasi, risiko digital, pengukuran risiko, penilaian bebas, pemantauan dan pelaporan pendedahan risiko.

JAWATANKUASA PENGURUSAN RISIKO DIGITAL (DRMC)

DRMC bertanggungjawab mewujudkan panduan terhadap perancangan dan operasi dalam bidang teknologi di KWSP dan juga bertanggungjawab mengawalselia perkembangan dan penyelenggaraan Maklumat / Keselamatan Siber dan Program Pengurusan Risiko Teknologi di KWSP.

BAHAGIAN, JABATAN DAN CAWANGAN

Semua bahagian, jabatan dan cawangan bertanggungjawab untuk mengurus risiko mengikut fungsi masing-masing secara harian serta memaklumkan risiko utama yang berpotensi kepada MORC melalui JPR. Antara peranan dan tanggungjawab utama bahagian, jabatan dan cawangan ini adalah seperti berikut:

JAWATANKUASA RISIKO PENGURUSAN (MRC)

MRC bertanggungjawab untuk membangunkan dan mengkaji semula polisi risiko dan had yang sewajarnya dalam mengurus risiko pelaburan KWSP.

- (a) Mengenal pasti, menilai dan mengurus risiko;
- (b) Mengkaji semula profil risiko mereka secara berterusan bagi memastikan ia relevan dan bersesuaian;
- (c) Mengemaskini status risiko dan tahap pengurusan risiko dan kawalan;
- (d) Membangunkan dan melaksanakan pelan tindakan untuk mengurus risiko; dan
- (e) Mematuhi amalan dan garis panduan pengurusan risiko

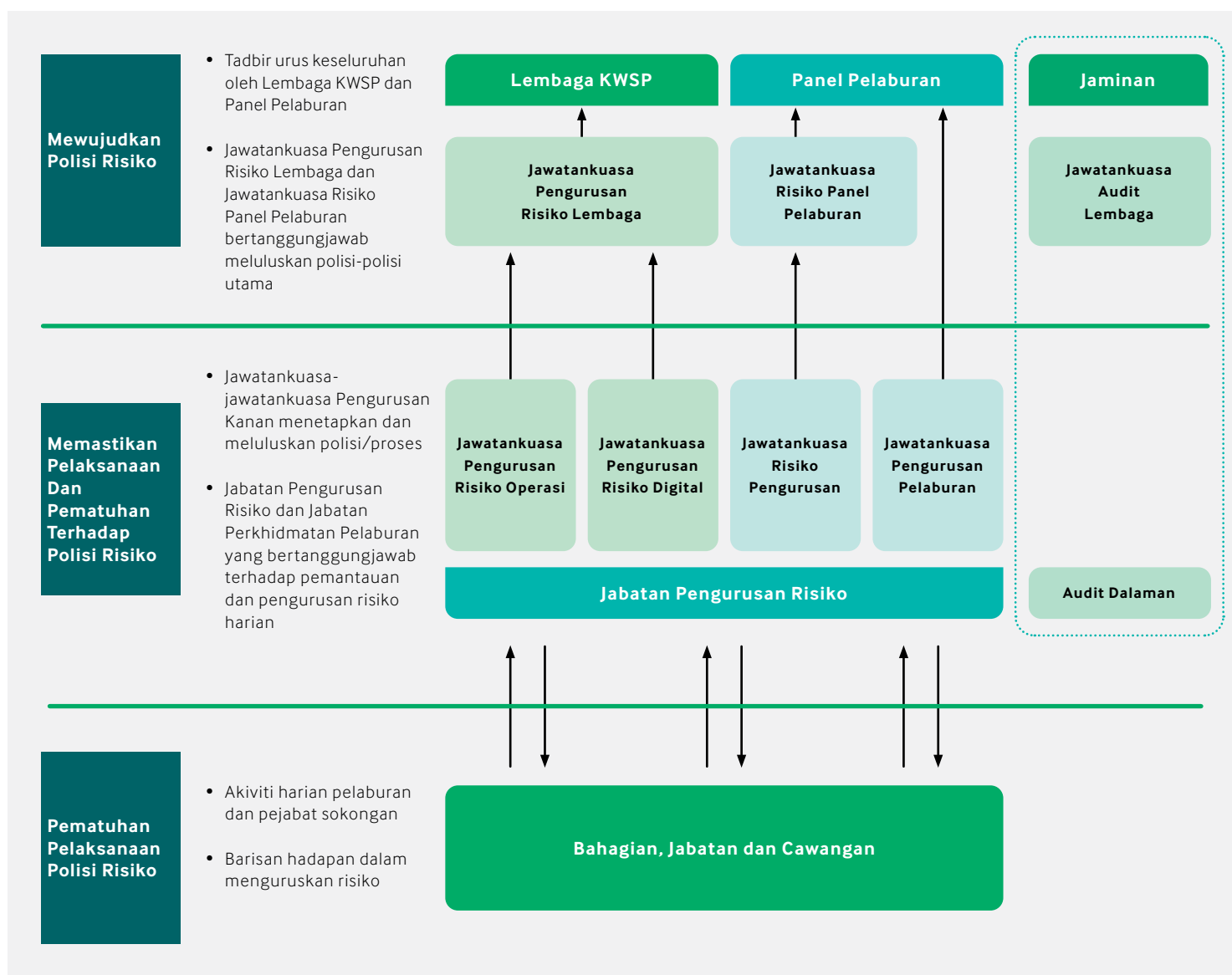
JAWATANKUASA PENGURUSAN PELABURAN (MIC)

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

TADBIR URUS PENGURUSAN RISIKO

KWSP percaya bahawa struktur tadbir urus yang kukuh adalah penting bagi memastikan pelaksanaan pengurusan risiko yang berkesan dan konsisten dalam seluruh organisasi. Untuk mencapai matlamat tersebut, tadbir urus risiko meletakkan akauntabiliti dan pemilikan antara tiga baris pertahanan iaitu Jabatan, Cawangan dan Pengurusan yang sentiasa terlibat dalam perbincangan yang sihat dan produktif mengenai hal-hal berkaitan risiko utama serta pemrosesannya. Hal ini akan mewujudkan budaya pengamalan risiko yang mantap. Bagi menyokong struktur tadbir urus risiko ini, polisi dan prosedur berstruktur juga dibangunkan untuk menangani semua bidang risiko utama di KWSP.

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



TAHAP RISIKO (RISK APPETITE)

Tahap Risiko KWSP menentukan jumlah, tahap dan jenis risiko yang boleh dan sanggup diterima oleh KWSP demi mencapai objektif strategiknya. Ia juga menggariskan tahap toleransi risiko dan had untuk mentadbir, mengurus dan mengawal aktiviti pengambilan risiko KWSP.

Penyataan Tahap Risiko dalam pelaburan pula menentukan tahap risiko yang sanggup diterima oleh KWSP dan menjadi asas bagi peruntukan dana pelaburan. Peruntukan aset kerap dikaji semula bagi memastikan dana yang dilaburkan adalah mengikut kecenderungan risiko KWSP.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO

PENGURUSAN RISIKO ORGANISASI

Pengurusan Risiko Operasi

Pengurusan Risiko Operasi (ORM) mendokong dan menambah nilai semua aktiviti KWSP dari segi operasi kerana ORM adalah penting dalam proses membuat keputusan dan budaya korporat di KWSP. Empat bidang utama pengurusan risiko operasi ialah:

- (a) Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi
- (b) Metodologi dan Proses Pengurusan Risiko Operasi
- (c) Kad Skor Risiko Korporat
- (d) Pengurusan Kesenambungan Perniagaan

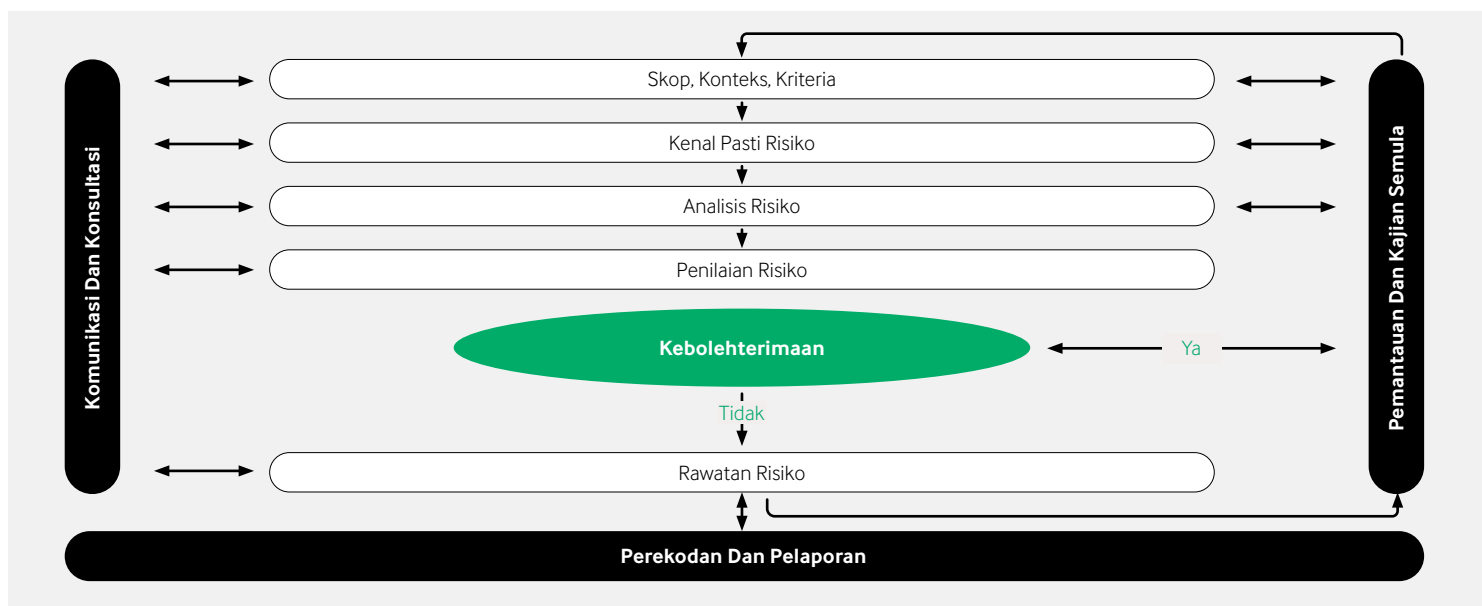
Rangka Kerja Pengurusan Operasi

Melalui penerapan Rangka Kerja ORM (MS ISO 31000: 2018 Pengurusan Risiko – Prinsip Dan Garis Panduan) dan proses-proses yang mantap, KWSP mampu mengurus risikonya secara berkesan dengan mengurangkan impak terhadap tahap yang boleh diterima. Rangka kerja ini sentiasa dikaji semula bagi memastikan ia kekal diguna pakai dan relevan.

Metodologi dan Proses Pengurusan Risiko Operasi

Unsur-unsur utama dalam proses pengurusan risiko operasi adalah seperti berikut:

MEWUJUDKAN KONTEKS	PENAKSIRAN RISIKO	MENANGANI RISIKO	KOMUNIKASI DAN PERUNDINGAN	MEMANTAU DAN MENGAJAI SEMULA	PEREKODAN DAN PELAPORAN
Menyatakan objektif organisasi dan menentukan parameter luaran dan dalaman yang perlu diambil kira dalam mengurus risiko	Merangkumi proses mengenal pasti risiko, analisis risiko dan penilaian risiko	Tindakan yang diperlukan untuk mencegah, mengesan atau mengurus risiko bersih kepada tahap yang boleh diterima	Perbincangan dua hala antara Jabatan Pengurusan Risiko dan pihak berkepentingan tentang kewujudan, sifat, bentuk, tahap keseriusan atau kebolehterimaan sesuatu risiko	Kedua-dua aktiviti ini adalah terancang dan merupakan aspek yang penting dalam proses pengurusan risiko yang melibatkan pemeriksaan atau pemantauan yang kerap	Butiran dan minit mesyuarat direkodkan dan dilaporkan secara berkala



Pengurusan Kesenambungan Perniagaan

Pelaksanaan Pengurusan Kesenambungan Perniagaan di KWSP adalah berdasarkan tiga komponen berikut:

(a) Kesediaan sumber manusia

Ini merujuk kepada pembangunan pengetahuan dan kemahiran dalam pengurusan bencana yang dilaksanakan melalui program kesedaran, bimbingan, tunjuk cara, perkongsian maklumat, latihan simulasi krisis dan i-pembelajaran mengenai BCM.

(b) Kesediaan infrastruktur

Pengujian sistem dan peralatan di Pusat Pemulihan Bencana serta ketercapaian bagi anggota yang bekerja dari rumah diuji untuk memastikan ianya berada dalam keadaan tersedia dan berfungsi dengan baik. Infrastruktur sedia ada juga dipastikan agar mencukupi bagi memenuhi aktiviti kesinambungan perniagaan sekiranya berlaku apa-apa bencana.

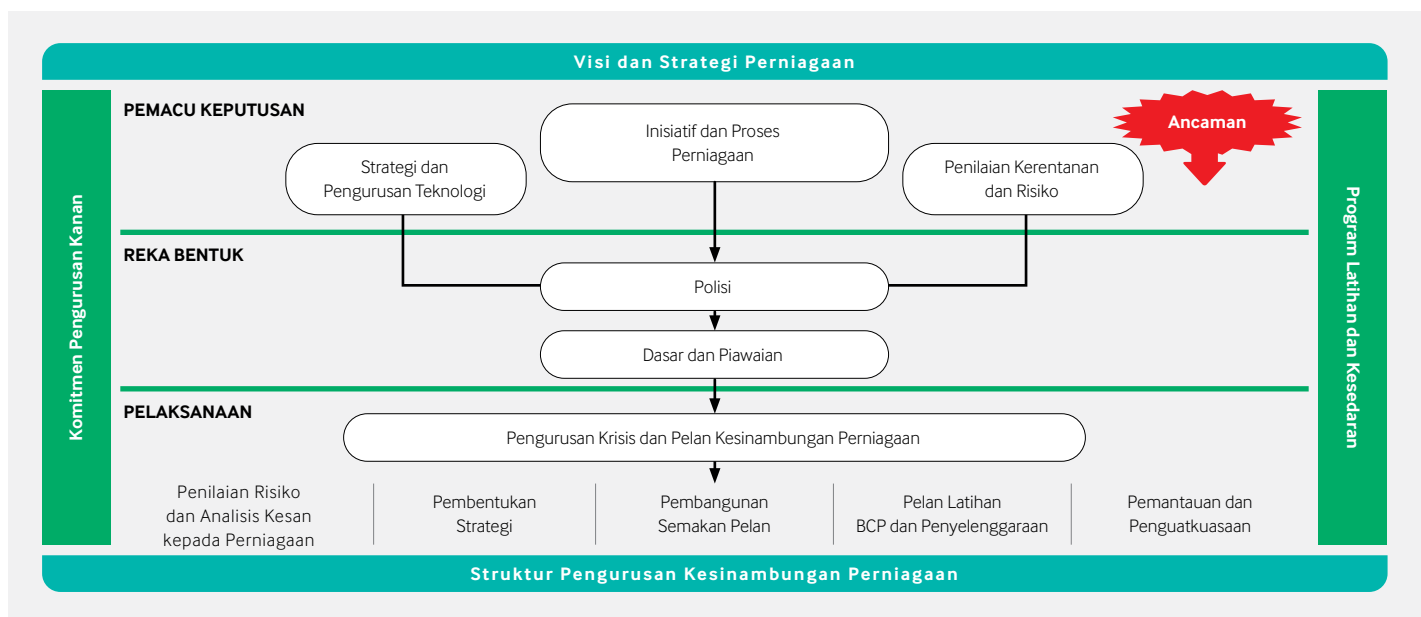
(c) Kesediaan pelan

Rentetan berlakunya wabak COVID-19 dan disokong dengan perkembangan sistem teknologi yang pesat, KWSP telah berjaya meneruskan kelangsungan menyediakan perkhidmatan kepada pelanggannya. Peraturan cara kerja baharu seperti bekerja dari rumah, operasi pasukan secara penggiliran, mesyuarat dan latihan secara maya diperkenalkan sebagai norma baharu di KWSP. Bagi meneruskan lagi kesediaan KWSP dalam menghadapi bencana berkaitan dengan sistem teknologi, latihan simulasi krisis serangan siber telah diadakan pada 1 April 2021 yang merangkumi pelbagai senario. Penilaian dan cadangan penambahbaikan ini telah dibentangkan kepada pihak pengurusan serta turut dikongsikan dengan anggota KWSP untuk tujuan pengetahuan dan pembelajaran mereka.

Pelan Kesenambungan Perniagaan (BCP) sentiasa dikaji semula dan dikemas kini berdasarkan fungsi kerja semasa bagi memastikan kesediaan organisasi pada setiap masa. Hal ini melibatkan semua bahagian, jabatan dan cawangan di KWSP.

Rangka Kerja Pengurusan Kesenambungan bermatlamat untuk membangunkan Pelan Kesenambungan Perniagaan yang diselaraskan dengan baik dan konsisten bagi membolehkan KWSP bertindak balas secara berkesan terhadap gangguan kepada perniagaan, menyambung operasi utama dalam tempoh masa yang diperlukan, di samping mengurangkan kos kerosakan dan gangguan kepada operasi perniagaan selepas berlakunya bencana.

Rajah di bawah menunjukkan komponen Rangka Kerja Pengurusan Kesenambungan Perniagaan KWSP:



PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Pelaburan

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Pelaburan mentadbir proses pelaburan KWSP dan memastikan kawalan dan prosedur pengurusan risiko yang berkesan tersedia dalam melaksanakan keputusan pelaburan.

Rangka Kerja ini menyediakan pendekatan dalam urustadbir risiko sedia ada dan risiko yang berpotensi dalam portfolio pelaburan KWSP serta membolehkan KWSP mengukur, menaksir, memantau dan mengurus risiko portfolionya dengan menggunakan proses secara berstruktur. Dengan ini, KWSP dapat memastikan pulangan yang optimum daripada aktiviti pelaburannya dengan mengambil kira tahap kecenderungan risiko yang diluluskan oleh Lembaga.

Rangka kerja pengurusan risiko pelaburan digambarkan dalam rajah berikut:



Risiko Pasaran

Risiko pasaran merupakan risiko kerugian yang diakibatkan oleh perubahan dalam nilai portfolio dan instrumen kewangan disebabkan oleh pergerakan kadar faedah, kadar matawang asing dan harga ekuiti.

Objektif pengurusan risiko pasaran adalah untuk memastikan pendedahan risiko yang diambil oleh KWSP berada dalam tahap kecenderungan risikonya. Ini dilaksanakan melalui semakan tahunan ke atas polisi dan had-had risiko, penyediaan laporan berkala bagi memantau risiko pelaburan di peringkat portfolio bagi setiap kelas aset serta pengesahan bebas ke atas sesuatu metodologi risiko:

- Had penumpuan terhadap nama, pemilikan, negara dan sektor** – untuk memastikan kepelbagaian dalam pendedahan risiko.
- Value at Risk (VaR)** – pengukuran statistik untuk menilai kerugian yang berpotensi disebabkan oleh pergerakan kadar faedah dan harga dalam sesuatu tempoh masa berdasarkan tahap keyakinan.
- Tempoh masa** – mengurus sensitiviti harga bagi pelaburan berpendapatan tetap berikutan kesan daripada pergerakan kadar faedah.
- Tracking Error** – merujuk kepada sisihan piawai bagi pulangan lebih portfolio berbanding penanda aras, dalam mengukur dan menanda aras prestasi portfolio.
- Backtesting** – proses pengesahan yang dilaksanakan untuk mengkaji semula ketepatan metodologi risiko yang digunakan untuk mengukur VaR bagi portfolio pendapatan tetap dan ekuiti.
- Stress testing** – Ujian yang dijalankan untuk mengukur potensi pendedahan risiko pasaran dalam senario 'what-if'. Ia menggabungkan faktor-faktor seperti korelasi, kemudahubahan dan pulangan dalam senario yang berbeza.

Risiko Kredit

Risiko kredit berlaku apabila suatu pihak gagal memenuhi obligasi pembayaran yang mengakibatkan kerugian. Pendedahan risiko kredit KWSP adalah berkait secara langsung dengan aktiviti pelaburan dalam instrumen pendapatan tetap, ekuiti persendirian dan kelas aset hartanah dan infrastruktur.

Pengurusan risiko kredit KWSP melibatkan analisa kredit yang terperinci, metodologi penaksiran risiko yang mendalam dan piawaian penajajaminan yang berhemat. Di samping itu, KWSP sentiasa mengkaji semula dan mengemas kini metodologi penaksiran risiko dan piawaian penajajaminan kreditnya bagi memastikan konsistensi amalan terbaik dalam industri serta setanding dengan rakan institusi lain.

Di peringkat portfolio, langkah-langkah pengurusan risiko kredit berikut telah dilaksanakan bagi mengurus pendedahan risiko kredit:

- (a) Had risiko kredit dan Pencetus Tindakan Pengurusan (*Management Action Triggers* - MAT) yang merangkumi kriteria minimum kredit umum dipertimbangkan untuk pelaburan termasuk penumpuan nama dan pendedahan 'counterparty'.
- (b) Sistem portfolio kredit untuk mengukur risiko kredit portfolio yang berkaitan dengan menggunakan *Credit-Value-at-Risk* (CVaR).
- (c) Kajian semula secara berkala terhadap templat penarafan kredit dalaman sedia ada bagi pihak penanggung obligasi dalam memastikan keberkesannya.
- (d) Kesedaran/budaya kredit yang tinggi seluruh wargakerja dan anggota yang berkaitan dengan pelaburan di KWSP melalui penglibatan aktif bersama mereka dalam semua peringkat.

Di peringkat transaksi, pengurusan risiko kredit yang berikut telah diambil kira dalam urustadbir risiko kredit:

- (a) Penilaian bebas risiko dilaksanakan bagi setiap cadangan pelaburan baharu yang dibentangkan kepada mesyuarat Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan dan Panel Pelaburan bagi tujuan pembentangan dalam membuat keputusan.
- (b) Pemantauan rapi terhadap perubahan kepada pelaburan sedia ada melalui penilaian secara *ad-hoc* serta secara berkala.

- (c) Instrumen penarafan kredit untuk mengukur kelayakan kredit atau Keberangkalian Gagalbayar (*Probability of Default* - PD) oleh 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) Instrumen Kredit yang mengukur Kekekapan Jangkaan Gagalbayar (*Expected Default Frequency* - EDF) atau Keberangkalian Gagalbayar sebagai elemen untuk memberi amaran awal bagi pemantauan rapi KWSP terhadap penanggung obligasi berkenaan.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan KWSP untuk memenuhi komitmen dan obligasi kewangannya apabila perlu dijelaskan. Risiko kecairan KWSP adalah terhad kerana semua caruman termaktub dalam Akta KWSP 1991 melalui potongan gaji dan pencarum hanya dibenarkan untuk membuat pengeluaran yang disediakan di bawah skim pra-persaraan dan persaraan. KWSP mengurus keperluan kecairan melalui:

- (a) Pemantauan aliran tunai harian dan membuat jangkaan aliran tunai bulanan mengikut tempoh sehingga 12 bulan.
- (b) Peruntukan sebanyak tiga peratus daripada nilai aset KWSP untuk instrumen jangka pendek dalam bentuk tunai dan deposit dalam institusi kewangan bagi memenuhi pengeluaran pencarum dan komitmen kewangan serta obligasi lain.
- (c) Kepelbagaian portfolio pelaburan menerusi penetapan had penumpuan nama, sektor dan jenis aset.

Dalam jangka masa sederhana dan lebih panjang, KWSP berupaya memenuhi keperluan kecairannya melalui pegangan pelaburan yang '*liquid*' seperti ekuiti yang diurusniagakan secara awam dan sekuriti pendapatan tetap. Profil kematangan aset dan liabiliti KWSP juga dipantau berdasarkan tahap yang telah ditetapkan. Liabiliti kewangan Kumpulan dan KWSP dikategorikan kepada kumpulan kematangan yang relevan mengikut tempoh berbaki pada tarikh Penyata Kedudukan Kewangan sehingga tarikh matang kontrak.

PENGURUSAN RISIKO TEKNOLOGI

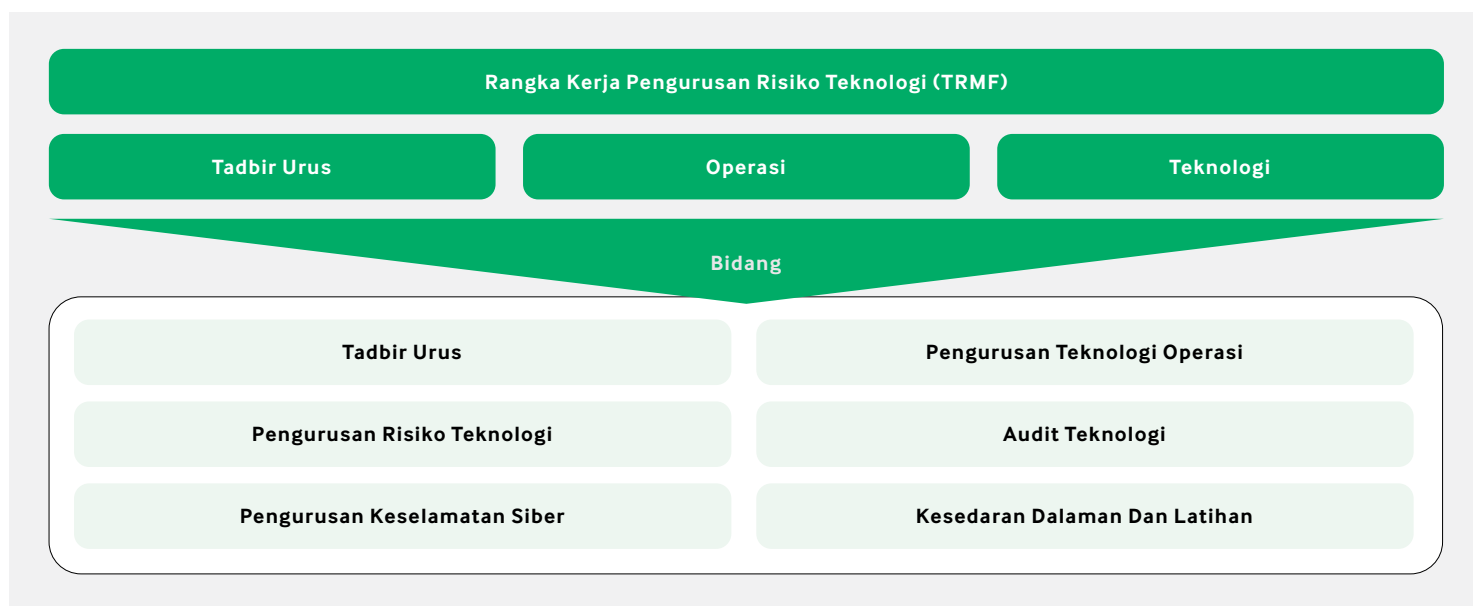
Pengurusan Risiko Teknologi (TRM) memberikan penilaian risiko bebas kepada sistem dan projek teknologi maklumat di seluruh organisasi. Di samping itu, TRM juga mengesyorkan kawalan keselamatan yang berkesan untuk mengurangkan risiko demi menjamin perlindungan yang lebih baik terhadap misi sistem IT kritikal iaitu menyimpan, memproses dan menghantar maklumat sensitif.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi (TRMF) merupakan satu struktur yang formal dan berkesan untuk mengurus risiko berkaitan teknologi dengan lebih baik, meningkatkan ketahanan teknologi dan maklumat, serta tadbir urus keselamatan.

Rangka kerja ini dibangunkan dengan garis panduan yang telah ditambahbaik dan komprehensif untuk mengekalkan daya tahan KWSP terhadap ancaman teknologi dan siber. Ini akan membolehkan KWSP melakukan penilaian sendiri secara berterusan dalam memastikan risiko teknologi dan siber diuruskan dengan baik.

Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi diterangkan dalam rajah di bawah:



PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

PENGENALAN

Pernyataan ini adalah selaras dengan *Statement on Risk Management & Internal Control – Guidelines for Directors of Listed Issuers* (Garis Panduan), yang dikeluarkan oleh pasukan petugas khas industri yang diiktiraf oleh Bursa Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan Prinsip B, Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia. Kod ini telah dikemaskini pada April 2021 yang menyatakan bahawa Lembaga perlu mewujudkan rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman yang berkesan.



Kenyataan ini mencerminkan komitmen KWSP yang tinggi dalam mengekalkan tahap keberkesanan pengurusan risiko dan rangka kerja kawalan dalaman semasa menguruskan cabaran-cabaran yang dihadapi oleh KWSP pada tahun ini.

TANGGUNGJAWAB LEMBAGA

Lembaga Pengarah memperakui tanggungjawabnya secara keseluruhan dalam memastikan kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan rangka kerja kawalan dalaman KWSP ke arah mencapai objektif organisasi.

Rangka kerja ini direka bagi mengenal pasti, menganalisis, dan menilai risiko yang signifikan, yang membolehkan Lembaga melaksanakan peranannya dalam mengawasi sesuatu risiko bagi memastikan ia dapat diuruskan dengan sewajarnya. Selaras dengan tujuan ini, rangka kerja kawalan dalaman disediakan untuk menguruskan sesuatu risiko dan bukan untuk menghapuskannya. Ini bererti rangka kerja kawalan dalaman dapat memberikan jaminan yang munasabah dan bukannya jaminan secara mutlak.

Bagi melaksanakan tanggungjawab pengawasan dengan berkesan, tiga (3) jawatankuasa telah ditubuhkan:

- (a) Jawatankuasa Audit Lembaga (BAC) bertanggungjawab ke atas proses kawalan dalaman, tadbir urus dan pengurusan risiko kecuali aktiviti dalam membuat keputusan Pelaburan.

- (b) Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) bertanggungjawab ke atas aktiviti-aktiviti pengurusan risiko kecuali aktiviti dalam membuat keputusan Pelaburan; dan
- (c) Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan (IPRC) bertanggungjawab 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 di halaman 103 dalam Laporan Tahunan Bersepadu ini.

TANGGUNGJAWAB PENGURUSAN

Pengurusan bertanggungjawab untuk melaksanakan dasar dan prosedur Lembaga yang melibatkan risiko dan kawalan, merangkumi peranan-peranan berikut:

- (a) Mengenal pasti risiko yang relevan dalam mencapai objektif dan strategi KWSP;
- (b) Mereka bentuk, melaksana dan memantau rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman selaras dengan visi strategik dan tahap risiko keseluruhan KWSP; dan
- (c) Mengenal pasti perubahan kepada risiko atau risiko yang bakal muncul, mengambil tindakan yang sesuai dan seterusnya memaklumkan kepada Lembaga tepat pada waktunya.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

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. Dalam hal ini, KWSP menggunakan pakai Model Tiga Barisan.

Barisan pertama merupakan barisan jabatan dan cawangan yang bertanggungjawab untuk memastikan pengawalan risiko diwujudkan dan dilaksanakan dalam operasi harian secara berkesan.

Barisan kedua diwakili oleh Jabatan Pengurusan Risiko yang membangunkan rangka kerja pengurusan risiko, polisi, metodologi, dan cara untuk menguruskan risiko utama di dalam organisasi.

Jabatan Audit Dalam merupakan barisan ketiga yang menyemak aktiviti-aktiviti utama perniagaan KWSP, dan menilai keberkesanan dan kecukupan sistem kawalan dalaman, pengurusan risiko operasi, dan proses tadbir urus.

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:

(a) Rangka Kerja Pengurusan Risiko

Di KWSP, pengurusan risiko merupakan sebahagian daripada proses-proses utama organisasi. Ini termasuk proses perancangan strategik khususnya dalam mewujudkan Pelan Boleh Ubah Tiga Tahun KWSP, pengurusan prestasi perniagaan melalui Balanced Scorecard, operasi perniagaan dan proses membuat keputusan, yang membolehkan KWSP mencapai objektif strategiknya.

Lembaga telah menggunakan pakai Rangka Kerja Pengurusan Risiko Operasi (ORM) berasaskan ISO 31000:2018 *Risk Management – Guidelines* yang menggariskan prinsip, polisi dan proses bagi menguruskan risiko perusahaan di KWSP. Tambahan pula, Rangka Kerja Pengurusan Risiko Teknologi (TRMF) diwujudkan bagi menguruskan risiko berkaitan teknologi, meningkatkan daya tahan teknologi dan struktur tadbir urus, serta perlindungan maklumat.

Rangka kerja—rangka kerja ini membolehkan organisasi mempunyai pandangan menyeluruh secara berstruktur dan berdisiplin dalam menguruskan teknologi, keselamatan maklumat dan risiko operasi di KWSP.

KWSP telah menetapkan tanggungjawab dan akauntabiliti yang jelas berkenaan proses pengurusan risiko. Tanggungjawab utama risiko dan kawalan di bawah struktur pengurusan risiko terdiri daripada:

- (i) Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (BRMC) yang mengawasi semua aktiviti pengurusan risiko operasi dan memastikan proses pengurusan risiko diguna pakai dan berfungsi dengan berkesan. BRMC menyemak dan mencadangkan strategi pengurusan risiko, dan menilai kecukupan rangka kerja pengurusan risiko.

- (ii) BRMC dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (MORC) dan Jawatankuasa Kerja Risiko Digital (DRMC) yang menyemak rangka kerja pengurusan risiko dan teknologi, dan memastikan keberkesanan pelaksanaannya dalam organisasi.

(b) Rangka Kerja Kawalan Dalaman

KWSP menggunakan pakai sistem dan rangka kerja kawalan dalaman berdasarkan *COSO Internal Control Integrated Framework*, penanda aras antarabangsa yang diiktiraf dalam pengurusan risiko dan kawalan dalaman, yang menggariskan lima (5) komponen kawalan yang saling berkait rapat - persekitaran kawalan, penilaian penarafan risiko, kawalan aktiviti, maklumat dan komunikasi, dan pemantauan.

Jabatan Audit Dalam menyediakan jaminan secara bebas dan munasabah ke atas kecukupan dan keberkesanan rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman kepada Jawatankuasa Audit Lembaga (BAC). BAC bertanggungjawab untuk menyemak isu-isu kawalan dalaman yang dikenal pasti melalui laporan yang disediakan oleh juruaudit dalaman dan luaran.

BAC juga membuat penilaian ke atas fungsi audit dalam dengan memberi penekanan ke atas kebebasan audit dalam, skop, sumber, dan kualiti pengauditan. Butiran terperinci aktiviti BAC dinyatakan di dalam Laporan BAC dan Pernyataan Audit Dalaman dalam Laporan Tahunan Bersepadu ini.

ELEMEN UTAMA KAWALAN DALAMAN

Elemen utama kawalan dalaman di KWSP adalah seperti berikut:

(a) Persekitaran Kawalan

Persekitaran kawalan menetapkan hala tuju organisasi, mempengaruhi tahap kesedaran kawalan dalam kalangan kakitangannya. Ia merupakan asas kepada semua komponen kawalan dalaman yang lain, menerapkan disiplin serta struktur. Aktiviti-aktiviti utamanya termasuk:

(i) Terma Rujukan

Terma rujukan yang mentakrifkan dengan jelas peranan dan tanggungjawab semua Jawatankuasa Lembaga dan Panel Pelaburan seperti yang dinyatakan dalam Pernyataan Tadbir Urus Korporat.

(ii) Struktur Organisasi

Struktur organisasi KWSP telah memberikan takrifan yang jelas berkenaan akauntabiliti, penugasan tanggungjawab, dan tahap autoriti bagi semua aspek perniagaan. Jawatankuasa pengurusan bermesyuarat secara tetap untuk mengenal pasti, berbincang dan menyelesaikan isu operasi, kewangan, pelaburan, dan isu utama pengurusan serta melaporkan secara berkala kepada Lembaga, Panel Pelaburan dan jawatankuasa berkenaan.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

(iii) **Pembangunan Sumber Manusia**

KWSP telah mewujudkan program yang menggariskan pelaksanaan pembangunan sumber manusia. Ini adalah untuk memastikan kemahiran pekerja dipertingkatkan dan dinilai semula untuk membina tenaga kerja yang tangkas dan bersedia untuk masa hadapan, yang boleh menyesuaikan diri dengan perubahan pantas dalam era digital dan perubahan persekitaran kerja. Pelan penggantian yang komprehensif juga telah diwujudkan dan disemak secara berkala untuk mengukuhkan bakat dan tahap kebolehan penggantian.

(iv) **Budaya Integriti**

Sebagai pemegang amanah yang ditugaskan untuk menguruskan simpanan ahli, KWSP berusaha untuk memupuk persekitaran berlandaskan amanah dan integriti dalam organisasi.

Antara aktiviti-aktiviti yang dilaksanakan termasuklah EPF Integrity Pillars, Pelan Integriti dan Anti-Rasuah, Pengurusan Risiko Rasuah, Ikrar Integriti Korporat, Integrity Pact, Pernyataan Anti-Rasuah, Polisi Tiada Hadiah, pengisytiharan harta oleh anggota, pengisytiharan konflik kepentingan dalam proses perolehan dan proses pelaburan serta prinsip sifar toleransi terhadap rasuah.

Pada tahun 2021, KWSP telah mewujudkan Polisi Anti-Rasuah dan Polisi Tajaan dan Sumbangan / Derma KWSP sebagai usaha yang berterusan untuk memupuk dan mengukuhkan budaya integriti.

(v) **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 berlandaskan undang-undang, polisi dan prosedur sedia ada.

(vi) **Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah**

KWSP telah mewujudkan Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah untuk memastikan pematuhan yang ketat terhadap keperluan syariah dalam pengurusan Simpanan Syariah. Rangka kerja tadbir urus ini diwujudkan bagi memastikan Simpanan Syariah KWSP diuruskan mengikut aspek syariah sebagaimana yang dikehendaki di bawah seksyen 43A Akta KWSP 1991 dan Kaedah-Kaedah KWSP (Akaun Simpanan Syariah) 2016, termasuk penubuhan Jawatankuasa Penasihat Syariah (JKPS) bagi menasihati Lembaga dan Panel Pelaburan dalam memastikan pengurusan Simpanan Syariah KWSP mematuhi prinsip syariah. Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah ini merangkumi empat (4) fungsi iaitu penyelidikan dan penasihat syariah, pengurusan risiko syariah, pemantauan dan semakan syariah, dan audit syariah.

Rangka kerja tersebut menggariskan struktur dan dasar tadbir urus Syariah seperti yang dinyatakan di dalam Pernyataan Tadbir Urus Syariah bagi Simpanan Syariah dalam Laporan Tahunan Bersepadu ini.

(b) **Penarafan Risiko**

Penarafan risiko merangkumi proses dinamik dan berterusan bagi mengenal pasti dan menilai risiko yang boleh menghalang pencapaian objektif. Aktiviti utama 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, 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.

(c) **Aktiviti Kawalan**

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

(i) **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 berkala dan diprakui oleh Ketua-ketua Jabatan, Ketua Bahagian dan Ketua Pegawai Eksekutif. Terdapat garis panduan polisi dan had penurunan kuasa yang dikenakan ke atas Pengurusan berkaitan operasi harian.

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

Pengurusan keselamatan IT di KWSP adalah berdasarkan ISO 27001, piawaian industri dan amalan terbaik yang lain. Ia menggariskan kawalan dan prosedur yang sesuai untuk memastikan kerahsiaan, integriti dan maklumat yang lengkap serta sistem aplikasi.

Seni bina dan reka bentuk keselamatan KWSP sentiasa dikaji semula dan ditambah baik untuk mengukuhkan kawalan berkaitan keselamatan siber dan mengurangkan risiko utama teknologi dan siber.

(iii) **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.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO DAN KAWALAN DALAMAN

(iv) Pengurusan Kesinambungan Perniagaan (BCM)

Pelan dan sistem BCM sentiasa dipantau, diuji, dikemaskini dan kemudiannya disampaikan kepada setiap peringkat dalam organisasi untuk memastikan KWSP mampu bertindak balas dan pulih daripada sebarang krisis atau bencana.

Selain itu, simulasi krisis siber dijalankan untuk menentukan kesediaan KWSP sekiranya berlaku serangan siber sebenar.

(v) 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.

(vi) Perlindungan Insurans

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

(d) Maklumat dan Komunikasi

Maklumat dan Komunikasi menyokong semua komponen kawalan yang lain dengan langkah berkomunikasi mengenai tanggungjawab kawalan kepada anggota dan menyediakan maklumat dalam kaedah dan tempoh masa yang membolehkan anggota menjalankan tugas mereka. Aktiviti-aktiviti utama termasuk:

(i) 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.

(ii) Komunikasi Pengurusan Risiko Operasi (ORM)

Prinsip, rangka kerja dan proses ORM yang diguna pakai oleh KWSP telah dimaklumkan kepada semua anggota agar mereka memahami dengan lebih baik mengenai amalan yang sedang diguna pakai.

(e) Pemantauan

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

(i) 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. Jika risiko yang

telah dikurangkan masih tidak berada pada tahap boleh terima, pelan tindakan individu akan dikenal pasti dan pelaksanaannya akan dipantau untuk mengurangkan jurang tersebut.

(ii) 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 pembetulan dalam tempoh yang ditentukan.

(iii) Aktiviti Pemantauan oleh Audit Dalam

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

(iv) Standard Pengurusan Sistem Kualiti

Semua proses teras KWSP mematuhi 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. Pemeriksaan 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 dikenal pasti oleh juruaudit dalaman dan luaran.
- Ketua Audit Negara yang mengeluarkan sijil audit tahunan untuk penyata kewangan; dan
- Jaminan pihak pengurusan bahawa rangka kerja pengurusan risiko dan kawalan dalaman KWSP beroperasi dengan mencukupi dan berkesan di dalam semua aspek.

Pernyataan ini disediakan selaras dengan persetujuan ahli Lembaga bertarikh 26 April 2022.

L A P O R A N

J A W A T A N K U A S A A U D I T L E M B A G A

PENGENALAN

Jawatankuasa Audit Lembaga komited dalam melaksanakan peranannya untuk memastikan amalan tadbir urus korporat yang tinggi dan fungsi seliaan terhadap proses pelaporan kewangan, pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman KWSP.

KEAHLIAN

Jawatankuasa Audit Lembaga dianggotai oleh ahli-ahli yang berikut:

(a) Bagi penggal dari 1 Jun 2021 sehingga 31 Mei 2023

No.	Ahli	Perwakilan
(i)	Encik Khalid Hj. Sufat	Pengerusi – Profesional
(ii)	Puan Zakiah Jaafar YBhg. Datin Setia Nik Roslini Raja Ismail <i>(Ahli Silih Ganti)</i>	Timbalan Pengerusi – Kerajaan
(iii)	YB. Datuk Seri Panglima Sr. Haji Safar Untong YBhg. Datuk (Datu) Rosmadi Datu Sulai <i>(Ahli Silih Ganti)</i>	Kerajaan
(iv)	YBhg. Datuk Dr. Philip Ting Ding Ing	Majikan
(v)	Encik Law Kiat Min	Pekerja
(vi)	Encik Zainal Abidin Mohd Kassim	Profesional

(b) Penggal yang lalu dari 1 Jun 2019 sehingga 31 Mei 2021

No.	Ahli	Perwakilan
(i)	Encik Khalid Hj. Sufat	Pengerusi – Profesional
(ii)	Puan Zakiah Jaafar <i>(Dilantik pada 1 Februari 2020)</i> YBhg. Datin Setia Nik Roslini Raja Ismail <i>(Ahli Silih Ganti)</i> <i>(Dilantik pada 1 April 2020)</i>	Timbalan Pengerusi – Kerajaan
(iii)	YBhg. Datuk Dr. Philip Ting Ding Ing	Majikan
(iv)	Puan Hadiah Leen	Pekerja
(v)	Encik Zainal Abidin Mohd Kassim	Profesional

MESYUARAT

Untuk tahun kewangan 2021, Jawatankuasa Audit Lembaga telah mengadakan mesyuarat sebanyak sembilan (9) kali iaitu empat (4) Mesyuarat Khas Jawatankuasa Audit Lembaga, empat (4) Mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga dan satu (1) Mesyuarat Jawatankuasa Audit Lembaga Bersama Dengan Juruaudit Luar.

Perbincangan 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 dalam 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

Sepanjang tahun 2021, Jawatankuasa Audit Lembaga telah melaksanakan aktiviti-aktiviti seperti berikut bagi melaksanakan tanggungjawabnya seperti yang digariskan di dalam Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga:

(a) Audit Dalam

Meneliti dan meluluskan pelan audit tahunan bagi memastikan kecukupan skop pengauditan dan liputan secara menyeluruh aktiviti-aktiviti KWSP adalah dirancang berdasarkan penilaian risiko yang dilaksanakan. Sebanyak 110 audit telah dicadangkan untuk dilaksanakan dalam Pelan Audit 2022 yang telah diluluskan pada November 2021.

Meneliti dan membincangkan laporan-laporan Audit Dalam yang dibentangkan dalam tahun semasa serta cadangan-cadangan yang dibuat, punca penyebab utama yang dikenal pasti dan maklum balas Pengurusan ke atas cadangan-cadangan tersebut serta tindakan mitigasi wajar yang diambil oleh Pengurusan untuk mempertingkatkan kecukupan kawalan dalaman dan proses aliran kerja bagi perkara yang dibangkitkan.

Antara topik-topik perbincangan yang diadakan sepanjang tahun adalah mengenai strategi dan pengurusan keselamatan siber, keselamatan data dan tadbir urus IT, termasuk yang melibatkan pengurusan akses, pengurusan data dan pengurusan vendor.

Isu-isu dibincangkan secara terperinci bagi mendapatkan kesimpulan yang memuaskan mengenai tindakan oleh Pengurusan untuk masa yang akan datang.

Meneliti penemuan siasatan dan kajian khas *ad hoc* berhubung bidang-bidang operasi yang spesifik bagi menentukan punca penyebab isu-isu berbangkit serta keberkesanan tindakan pembedahan yang diambil untuk menangani kelemahan-kelemahan yang telah dikenal pasti.

Memantau tindakan pembedahan yang diambil ke atas isu-isu audit yang belum selesai untuk memastikan risiko-risiko utama dan kelemahan kawalan ditangani dengan sewajarnya.

Meneliti keberkesanan proses audit, keperluan tenaga kerja tahunan dan menilai prestasi Jabatan Audit Dalam dua (2) kali setahun dan memberikan maklum balas secara bertulis untuk tujuan penambahbaikan.

Perkara-perkara yang dilaporkan kepada Jawatankuasa Audit Lembaga meliputi status pelaksanaan pelan audit, skop dan risiko diaudit, analisa punca penyebab utama, ringkasan penggredan audit bagi auditan yang telah dilaksanakan, ringkasan pemerhatian audit dan cadangan audit untuk penambahbaikan proses perniagaan, hasil penilaian oleh pihak diaudit, status penggunaan bajet, ringkasan kursus yang dihadiri oleh juruaudit, inisiatif penggunaan *data analytics* dan

inisiatif-inisiatif penambahbaikan lain yang dilaksanakan oleh Jabatan Audit Dalam.

Meneliti dan memperakukan pendedahan terhadap Pernyataan Audit Dalam dan Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman untuk dipaparkan dalam Laporan Tahunan Bersepadu.

Memantau pelaksanaan inisiatif yang dicadangkan oleh PwC di bawah Laporan Jaminan Kualiti yang dikeluarkan pada tahun 2020.

Mempertimbangkan cadangan pengemaskinian Terma Rujukan Jawatankuasa Audit Lembaga dan seterusnya memperakukan kepada Lembaga untuk kelulusan.

Mempertimbangkan dan meluluskan cadangan pengemaskinian Piagam Audit Dalam.

Mempertimbangkan dan meluluskan Kadskor 2021 untuk Ketua Jabatan Audit Dalam.

(b) Audit Luar

Membincangkan pelan audit yang dibentangkan oleh juruaudit luar.

Meneliti semua pemerhatian yang dikenal pasti oleh juruaudit luar serta maklum balas Pengurusan terhadap penemuan tersebut.

Mesyuarat bersama juruaudit luar pada 19 November 2021 diadakan tanpa kehadiran Pengurusan untuk membincangkan isu-isu berkaitan dan mendapatkan maklum balas untuk penambahbaikan.

(c) Laporan Kewangan

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

- (i) Implikasi pindaan polisi dan praktis perakaunan kepada penyata kewangan;
- (ii) Perkara-perkara penting yang dibangkitkan termasuk isu-isu laporan kewangan, pertimbangan yang dibuat oleh pengurusan, perkara atau transaksi luar biasa dan cara perkara-perkara ini ditangani; dan
- (iii) Pematuhan peruntukan piawaian perakaunan yang diterima pakai di Malaysia dan peraturan undang-undang yang lain.

(d) Urus Niaga Pihak Berkaitan

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

LATIHAN

Sepanjang tahun 2021 ahli-ahli Jawatankuasa Audit Lembaga telah menghadiri pelbagai program latihan, persidangan dan seminar seperti berikut:

Kursus
(a) <i>Audit Committee Conference 2021: Agility, Empathy and Resilience: How the Audit Committee Will Thrive in the New Normal</i>
(b) <i>World Pension Summit 2021</i>
(c) <i>International Social Wellbeing Conference (ISWC) 2021</i>
(d) <i>Behavioural Insight</i>
(e) <i>Trends in Customer Behaviours</i>
(f) <i>Best Practices in Pension Design</i>
(g) <i>Social Protection: Towards Responsive System</i>
(h) <i>Data Culture</i>
(i) <i>Managing Cyber Risk in a Rapidly Evolving Threat Landscape</i>
(j) <i>Sustainability Day – In The New Normal</i>

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 demi penambahbaikan operasi KWSP. Jabatan Audit Dalam membantu KWSP mencapai objektifnya melalui pendekatan yang sistematik dan berdisiplin 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 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 adalah bebas daripada sebarang pengaruh dalam menentukan skop pengauditan dan pelaksanaan kerja serta memaklumkan hasil auditan.

Bagi 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 terhadap pembangunan atau pelaksanaan terperinci sistem, pelan, 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:

- (a) risiko dikenal pasti dan diuruskan dengan sewajarnya;
- (b) sumber-sumber diperoleh secara ekonomik dan digunakan secara efektif dan efisien;

- (c) aset adalah terpelihara;
- (d) maklumat penting mengenai pengurusan, kewangan dan operasi adalah tepat, munasabah dan disediakan dalam tempoh yang ditetapkan;
- (e) peraturan dan undang-undang, polisi, piawaian dan prosedur yang diguna pakai adalah dipatuhi; dan
- (f) objektif dan matlamat yang ditetapkan dicapai.

Skop kerja Jabatan Audit Dalam juga merangkumi:

- (a) pelaksanaan siasatan khas atas permintaan Pengurusan / Jawatankuasa Audit Lembaga;
- (b) bekerjasama dengan juruaudit luar untuk memastikan liputan pengauditan adalah mencukupi, serta meminimumkan pertindihan kerja;
- (c) penglibatan sebagai pemerhati dalam aktiviti-aktiviti Pengurusan Kesyukuran Perniagaan untuk memberikan pemerhatian bebas mengenai kesediaan pemulihan perniagaan / sistem untuk kembali / pulih (sekiranya bencana berlaku) dalam masa yang ditetapkan; dan
- (d) penglibatan sebagai pemerhati dalam jawatankuasa-jawatankuasa pengurusan yang ditubuhkan untuk pembangunan atau pelaksanaan sistem atau proses baru. Penglibatan tersebut adalah terhad kepada pemberian khidmat nasihat berkaitan kawalan dalaman dan hal ini tidak akan menghalang Jabatan Audit Dalam daripada menjalankan pengauditan ke atas sistem atau proses berkenaan.

PERNYATAAN AUDIT DALAM

Jabatan Audit Dalam membangunkan plan audit berasaskan risiko, dengan mempertimbangkan objektif strategik KWSP serta ulasan daripada Jawatankuasa Audit Lembaga dan Pengurusan Kanan. 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 2021, 141 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-tindakan 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. Setakat 31 Disember 2021, Jabatan Audit Dalam mempunyai kekuatan tenaga kerja seramai 92 juruaudit daripada pelbagai latar belakang dan kepakaran, seperti berikut:

Bidang Kepakaran	Bilangan Juruaudit	Peratusan
(a) Kewangan dan Perakaunan	62	68%
(b) Teknologi Maklumat	16	17%
(c) Pentadbiran Perniagaan	11	12%
(d) Kejuruteraan / Juruukur Bahan	3	3%
Jumlah	92	100%

SIJIL PROFESIONAL DAN PEMBANGUNAN KOMPETENSI YANG BERTERUSAN

Jabatan Audit Dalam adalah komited untuk menyediakan kursus-kursus yang relevan dan sentiasa menggalakkan juruaudit untuk melengkapi diri dengan pengetahuan, kemahiran dan kecekapan yang diperlukan bagi melaksanakan tugas dan tanggungjawab mereka. Juruaudit juga digalakkan untuk mendapatkan pensijilan dan kelayakan profesional yang bersesuaian dengan bidang masing-masing. Setakat 31 Disember 2021, 23 juruaudit mempunyai sejumlah 29 pensijilan dan kelayakan profesional yang dianugerahkan oleh pelbagai badan profesional yang diiktiraf. Pensijilan dan kelayakan profesional tersebut adalah seperti Association of Chartered Certified Accountants (ACCA),

Certified Practising Accountants (CPA) Australia, Malaysian Institute of Certified Public Accountants (MICPA), Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Fraud Examiner (CFE) dan sebagainya.

Dalam tahun 2021, juruaudit telah melengkapi diri dengan pengetahuan yang diperlukan melalui aktiviti-aktiviti berikut:

- Kehadiran juruaudit di dalam persidangan, kursus luar jabatan dan kursus anjuran jabatan merangkumi bidang pengauditan, data analitik, pengetahuan produk, inisiatif strategik, kepimpinan dan komunikasi, kemahiran perniagaan, dan kemahiran insaniah;
- Mengadakan sesi-sesi latihan mengenai proses KWSP untuk memastikan juruaudit mendapat maklumat terkini tentang perkembangan terkini dalam organisasi; dan
- Melaksanakan pusingan kerja di kalangan juruaudit bertujuan memberi pendedahan dalam bidang audit yang lain.

PROGRAM KUALITI DAN PENAMBAHBAIKAN

Program Kualiti dan Penambahbaikan akan diteruskan untuk menilai kualiti proses audit, selaras dengan keperluan International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing yang ditetapkan oleh The Institute of Internal Auditors. Cadangan dan peluang penambahbaikan dikenal pasti melalui penilaian dalaman dan penilaian luaran.

Penilaian dalaman dilaksanakan secara tahunan oleh pasukan jaminan kualiti yang di bawah penyeliaan Ketua Jabatan Audit Dalam.

Keperluan untuk membuat Semakan Semula Jaminan Kualiti adalah termaktub dalam Piagam Audit Dalam yang perlu dilaksanakan sekurang-kurangnya sekali setiap lima (5) tahun oleh perunding bebas bertauliah. Penilaian jaminan kualiti luaran meliputi skop yang luas termasuk pematuhan terhadap Definisi Pengauditan Dalaman, Piawaian dan Kod Etika dan Piagam Audit Dalam, Plan Audit, polisi dan prosedur selaras dengan keperluan International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing oleh The Institute of Internal Auditors dan amalan terbaik industri. Hasil penilaian oleh perunding bebas didokumentasikan dalam laporan yang dibentangkan kepada JAL.

Berdasarkan penilaian PricewaterhouseCoopers Risk Services Sdn. Bhd. pada tahun 2020, Jabatan Audit Dalam secara keseluruhan mematuhi International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing yang ditetapkan oleh The Institute of Internal Auditors.

PERNYATAAN PENGURUSAN RISIKO PELABURAN

TANGGUNGJAWAB

Berdasarkan Seksyen 18 (1) Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) 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 bukan untuk 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 bertanggungjawab untuk mengawasi pengurusan risiko berkaitan dengan keputusan pelaburan yang dibuat oleh KWSP.

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

Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan dibantu oleh Jawatankuasa Risiko Pengurusan untuk memantau dan mengkaji semula aktiviti-aktiviti pengurusan risiko.

Jabatan Pengurusan Risiko membantu Jawatankuasa Risiko Pengurusan, Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan dan Panel Pelaburan dalam hal-hal berkaitan pengurusan risiko merangkumi pengukuran risiko, penilaian bebas risiko, pemantauan dan laporan bagi pendedahan risiko pelaburan KWSP.

TOLERANSI RISIKO

Pernyataan Tahap Risiko yang diluluskan oleh Panel Pelaburan 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 berpandangan bahawa amalan pengurusan risiko pelaburan adalah berkesan untuk melindungi pelaburan KWSP. Panel Pelaburan dibantu oleh Jawatankuasa Risiko Panel Pelaburan 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 12 Mei 2022.