

Tadbir Urus Korporat



Cheah Tek Kuang
Pengarah Urusan Kumpulan
AMMB Holdings Berhad
Ketua Pegawai Eksekutif
AmBank (M) Berhad

Lembaga Pengarah Syarikat menyediakan panduan dan pengawasan strategik dalam operasi Kumpulan AmBank untuk pemegang saham kami. Lembaga memperaku tanggungjawab untuk melaksana peranannya dengan tekun dan bertanggungjawab serta menurut undang-undang demi menjaga kepentingan pemegang saham, kakitangan, pelanggan dan masyarakat amnya.

LEMBAGA PENGARAH

Prinsip 1: Pengendalian Urusan

Lembaga benar-benar komited dalam memastikan ia terus mematuhi Amalan Terbaik dalam Urus Tadbir Korporat yang ditetapkan dalam Bahagian 2 Kod Urus Tadbir Korporat Malaysia.

Peranan dan tanggungjawab Lembaga termasuk:

- Menyemak semula dan meluluskan seluruh rancangan perniagaan strategic Kumpulan dan setiap unit operasinya. Ini merangkumi belanjawan tahunan, rancangan korporat jangka sederhana, pelaburan/pemberhentian pelaburan baru serta percantuman syarikat dan pemerolehan.
- Mengawasi pengendalian perniagaan untuk memastikan perniagaan diurus dengan betul termasuk menetapkan objektif dan dasar yang jelas yang dikendalikan oleh eksekutif kanan.
- Mengenal pasti dan meluluskan dasar berhubung dengan pengurusan semua kategori risiko termasuk tetapi tidak terhad kepada risiko kredit, kewangan, pasaran, kecairan, operasi, perundungan dan reputasi.
- Menyemak semula kecukupan dan integrity sistem kawalan dalaman dan maklumat pengurusan, termasuk sistem pematuhan undang-undang, kaedah, peraturan, arahan dan garis panduan yang terpakai.
- Menjadi autoriti tertinggi yang meluluskan semua perbelanjaan kewangan yang penting.

Prinsip 2: Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan

Peranan Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan adalah terpisah dan jelas berbeza. Pengerusi Lembaga adalah bukan bebas dan bukan eksekutif.

Pengerusi memainkan peranan kepimpinan penting dalam Kumpulan dan terlibat dalam:

- Mempengerusikan mesyuarat Pemegang Saham dan Lembaga;
- Memantau prestasi Lembaga dan gabungan kemahiran serta keberkesanannya sumbangkan setiap individu; dan
- Memastikan dialog dengan Ketua Pegawai Eksekutif dari pelbagai syarikat subsidiari utama serta bertindak sebagai mentor dan memberi bimbingan yang sesuai.

Lembaga menugaskan kuasa dan tanggungjawab untuk menguruskan hal ehwal sehari-hari Kumpulan kepada Pengarah Urusan Kumpulan yang kemudian mengagihkan pula kuasa dan tanggungjawab tersebut kepada Pengurusan Kanan lain. Lembaga memantau pengurusan dan prestasi Pengarah Urusan Kumpulan bagi pihak pemegang saham.

Prinsip 3: Komposisi, Pemilihan dan Pelantikan Lembaga

Pada masa ini, Lembaga terdiri daripada dua belas (12) Pengarah yang lima (5) daripadanya ialah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif untuk membentuk Lembaga yang seimbang. Lembaga terus menikmati keseimbangan kemahiran, pengetahuan, pengalaman dan perspektif di kalangan Pengarahnya.



Ashok Ramamurthy
Timbalan Pengarah Urusan Kumpulan dan
Ketua Pegawai Kewangan
AMMB Holdings Berhad

PEMILIHAN PENGARAH

Prinsip 4: Prestasi Lembaga

Kebebasan Lembaga

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif terdiri daripada pelbagai latar belakang perniagaan. Pengalaman mereka membolehkan mereka membuat keputusan bebas dan turut serta dalam prosiding dan proses membuat keputusan dalam Lembaga, secara objektif.

Keputusan yang diambil bagi isu penting berhubung dengan Syarikat dan subsidiariyasepenuhnyadipertimbangkan oleh Pengarah. Keputusan Lembaga dibuat dengan mengambil kira pandangan Pengarah Bebas Bukan Eksekutif yang sama pentingnya. Mereka melaksanakan peranan mereka bagi memastikan strategi yang dicadangkan oleh pengurusan dibincangkan dan dikaji dengan mendalam serta memastikan kepentingan pemegang saham dan mereka yang berkepentingan dipelihara.

Bebas

Menurut kriteria yang ditetapkan dalam Syarat-Syarat Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad, Jawatankuasa Pencalonan dan Lembaga mengesahkan sama ada Pengarah Bukan Eksekutif mempunyai apa-apa hubungan dengan Kumpulan AmBank yang akan (atau boleh ditanggap) menjelaskan keputusan yang mereka buat.

Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif

Sejajar dengan saranan yang ditetapkan dalam Bahagian 2 Kod Urus Tadbir Korporat, Lembaga mencalonkan Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar sebagai Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif yang kepadanya lah disampaikan apa-apa isu yang menjelaskan syarikat-syarikat Kumpulan AHB.

Pelantikan dalam Mesyuarat Agung Tahunan Akan Datang

Tataurusan Syarikat membenarkan Lembaga melantik seseorang menjadi Pengarah Syarikat pada bila-bila masa, tetapi orang tersebut mesti dilantik oleh pemegang saham dalam Mesyuarat Agung Tahunan akan datang.

Tempoh Perkhidmatan

Tataurusan Syarikat menetapkan bahawa semua Pengarah mesti bersara sekurangkurangnya sekali dalam setiap tiga tahun dan boleh dilantik semula dalam Mesyuarat Agung Tahunan.

Perasmian Hak, Tanggungjawab dan Obligasi

Terdapat beberapa elemen penting berhubung dengan perasmian Hak, Tanggungjawab dan Obligasi sebaik sahaja Pengarah dilantik, iaitu:

- **Kod Etika Pengarah**

Kod ini menetapkan bahawa Pengarah mesti mengamalkan standard kod etika yang terbaik.

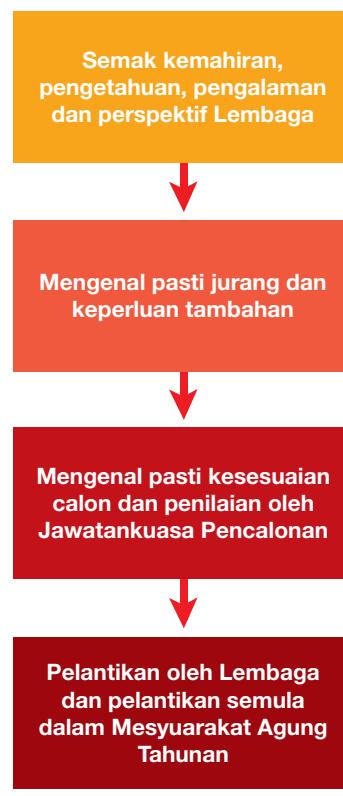
- **Kovenan Pengarah**

Kovenan ini meliputi beberapa isu termasuk indemniti, insurans liabiliti Pengarah dan pegawai, hak untuk mendapatkan nasihat bebas dan keperluan berhubung dengan maklumat rahsia.

- **Latihan Induksi**

Pengarah baru perlu menghadiri program induksi rasmi yang dalam program ini Pengarah bertemu dengan eksekutif Kumpulan AmBank dan anggota kakitangan utama yang lain dan untuk membiasakan diri dengan rangka kerja urus tadbir, pengurusan kewangan dan operasi perniagaan Kumpulan.

Pemilihan Pengarah



Setiap Pengarah baru akan menerima satu set nota yang menggariskan obligasi, peranan dan tanggungjawab utama Pengarah serta bidang rujukan pelbagai Jawatankuasa Lembaga dan garis panduan pengawalaturan. Ia turut menetapkan butiran mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa.

Anggota Lembaga juga digalakkan menghadiri seminar dan persidangan serta program pembelajaran berterusan untuk mengikuti perkembangan semasa dalam industri perbankan pelaburan dan perkhidmatan kewangan. Mereka turut diatur untuk menghadiri program yang dianjurkan oleh Jabatan Pembangunan Organisasi Kumpulan. Dalam tahun ini, Pengarah menghadiri kursus yang berkait dengan tanggungjawab mereka dan perkembangan industri.

Para Pengarah menghadiri kursus/seminar dalam bidang-bidang berkait tadbir urus korporat, tanggungjawab korporat, kecemerlangan pengurusan dan organisasi, remunerasi, perancangan pewarisan, kepimpinan strategik, pematuhan dan pengurusan risiko operasi, laporan kewangan/ Piawai Pelaoran Kewangan, tanggungjawab jawatankuasa audit, pengurusan risiko perniagaan, serta kewangan perbankan dan Islam, antara lainnya.

Penilaian Prestasi

Penilaian prestasi dilaksanakan secara tahunan dan meliputi Lembaga, setiap Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga. Rangka kerja yang digunakan untuk menilai Pengarah didasarkan pada jangkaan bahawa tanggungjawab yang mereka laksanakan menjurus kepada mewujudkan dan meneruskan usaha pembinaan nilai mampar bagi pemegang saham dan berlandaskan tanggungjawab dan obligasi yang ditetapkan ke atas mereka menurut undang-undang dan garis panduan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa pengawalaturan.

Prinsip 5: Akses Kepada Pengarah

Pihak pengurusan boleh kerap berunding dengan Pengarah seperti yang ditetapkan. Kakitangan dan pemegang saham boleh bertemu dengan Pengarah melalui Pengerusi, Pengarah Kanan Bebas dan Setiausaha Syarikat Kumpulan.

Prinsip 6: Akses Kepada Maklumat

Semasa melaksanakan tanggungjawab mereka, semua Pengarah boleh mengakses maklumat yang lengkap dan tidak terhad berhubung dengan Kumpulan. Lembaga boleh mendapatkan nasihat dan khidmat Setiausaha Syarikat Kumpulan pada bila bila masa berhubung dengan undang-undang dan urus tadbir

yang mematuhi tanggungjawab berkanun, termasuk mematuhi syarat-syarat Penyenaraian Pasaran Utama Bursa.

Setiausaha Syarikat Kumpulan menghadiri semua mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa dan bertanggungjawab atas ketepatan dan kecukupan rekod bagi prosiding mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa serta usul yang dikemukakan.

Untuk membantu Pengarah menjalankan tanggungjawab mereka, setiap Pengarah berhak mendapatkan nasihat profesional bebas berhubung dengan tanggungjawab mereka di bawah tanggungan Kumpulan. Di samping itu, Lembaga dan setiap Jawatankuasa boleh mendapatkan nasihat profesional yang mereka perlukan untuk membantu kerja mereka.

Mesyuarat Lembaga diadakan sepuluh (10) kali setahun, di mana laporan Lembaga diedarkan sebelum mesyuarat. Ini membolehkan Pengarah menyemak dengan lanjut maklumat yang mungkin diperlukan. Mesyuarat Lembaga tambahan dijalankan sekiranya perlu. Pasukan Pengurusan Kanan bagi syarikat subsidiari dijemput menghadiri mesyuarat Lembaga untuk memberikan persembahan dan penjelasan terperinci berhubung dengan perkara yang dibentangkan.

Sepuluh (10) mesyuarat Lembaga telah diadakan dalam TK 2010. Kehadiran setiap anggota Lembaga dalam mesyuarat Lembaga dan pelbagai Jawatankuasa Lembaga dinyatakan di bawah:

Bilangan Mesyuarat Yang Dihadiri Dalam Tahun Kewangan ("TK") 2009

	Lembaga Pengarah	Jawatankuasa Pencalonan Kumpulan	Jawatankuasa Imbuhan Kumpulan	Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan	Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan
Y Bhg Tan Sri Azman Hashim	10 (Pengerusi)	2	3	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Dato' Azlan Hashim	10	T/B	T/B	4	T/B	3 (Pengerusi)
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar	10	2 (Pengerusi)	T/B	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Tan Sri Datuk Dr Aris Othman	9	2	3	5 (Pengerusi)	5	T/B
Y Bhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert	10	2	T/B	5	5 (Pengerusi)	T/B
Y Bhg Tan Sri Dato' Mohd Ibrahim Mohd Zain	8	T/B	T/B	T/B	T/B	- (Dilantik e.b. 9.3.10)
Y Bhg Dato' Izham Mahmud	10	T/B	3 (Pengerusi)	5	T/B	T/B
Encik Alexander Vincent Thursby	9	T/B	T/B	T/B	T/B	T/B
Dr Robert John Edgar	10	2	2	5	T/B	T/B
Encik Mark David Whelan	10	T/B	T/B	T/B	4	T/B
Encik Cheah Tek Kuang	9	T/B	T/B	T/B	T/B	4
Encik Soo Kim Wai	9	T/B	2	T/B	T/B	T/B
Bilangan mesyuarat yang diadakan pada TK2010	10	2	3	5	5	4

e.b efektif bermula
T/B Bukan Anggota Jawatankuasa

Prinsip 7: Jawatankuasa Lembaga

Lembaga mengagihkan tanggungjawab tertentu kepada Jawatankuasa Lembaga. Jawatankuasa yang membantu Lembaga adalah seperti yang berikut:

1. Jawatankuasa Pencalonan Kumpulan
2. Jawatankuasa Imbuhan Kumpulan
3. Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan
4. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan
5. Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan ("GITC")

Pengarah Bebas membentuk majoriti dalam Jawatankuasa utama ini, kecuali dalam GITC. Kriteria keanggotaan adalah berdasarkan kemahiran dan pengalaman Pengarah, serta keupayaannya memberikan nilai tambah kepada Jawatankuasa.

Pengarah Urusan Kumpulan dan Ketua Pegawai Eksekutif serta staf pengurusan kanan lain dijemput menghadiri mesyuarat Jawatankuasa yang berkaitan.

Jawatankuasa Pencalonan Kumpulan

Jawatankuasa ini terdiri daripada lima (5) ahli, tiga (3) daripadanya adalah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Lembaga.

Jawatankuasa ini bertanggungjawab menjalankan semakan berkala ke atas struktur, saiz dan komposisi Lembaga, serta mengemukakan saranan kepada Lembaga mengenai perubahan yang difikirkan perlu.

Ia menyemak prestasi Lembaga, Jawatankuasa dan Pengarah. Ia juga menyarankan pelantikan Pengarah Kepada Jawatankuasa Lembaga, serta menjalankan semakan tahunan ke atas gabungan kemahiran, pengalaman dan ketrampilan yang sepatutnya dibawa masuk ke Lembaga oleh Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengarah Eksekutif.

Jawatankuasa ini juga setiap tahun menjalankan penilaian rasmi ke atas keberkesanan seluruh Lembaga dan Jawatankuasa di samping sumbangan Pengerusi dan setiap Pengarah kepada keberkesanan Lembaga.

Jawatankuasa ini mengadakan mesyuarat dua (2) kali sepanjang TK2010.

Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan

Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan ("GITC") terdiri daripada tiga (3) ahli, dua (2) daripadanya adalah Pengarah Bukan Eksekutif. Jawatankuasa ini bertanggungjawab mengawalatur Teknologi Maklumat dan memastikan sasaran strategik IT adalah selari dengan matlamat dan strategi perniagaan Kumpulan, Tanggungjawab utama GITC adalah:

- Untuk menetapkan halatuju strategic dalam pembangunan IT di dalam Kumpulan dan memastikan plan strategik IT selari dengan strategi dan objektif perniagaan Kumpulan.
- Memastikan penubuhan prosedur dan polisi serta rangka kerja IT Kumpulan termasuk perlindungan IT security dan pengurusan risiko IT.
- Untuk memantau plan strategik dan bajet IT jangka panjang Kumpulan.
- Menentukan dan memantau prestasi keseluruhan dan kecekapan perkhidmatan IT termasuk metrik prestasi.
- Menyemak samada sumber IT Kumpulan memadai dan digunakan sebaik-baiknya termasuk perlatan computer, perisian, kakitangan dan pelaburan berkait IT yang lain.

Jawatankuasa ini mengadakan mesyuarat empat (4) kali sepanjang TK2010.

Prinsip 8: Prosedur Membangunkan Dasar Imbuhan

Jawatankuasa Imbuhan Kumpulan

Jawatankuasa Imbuhan Syarikat dianggotai lima (5) ahli, kesemuanya Pengarah Bukan Eksekutif. Dalam melaksanakan tanggungjawabnya, Jawatankuasa bermesyuarat tiga (3) kali dalam TK 2010.

Jawatankuasa bertanggungjawab dalam menentukan dan menyarankan rangka kerja/metodologi imbuhan untuk Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif dan anggota pengurusan kanan lain kepada Lembaga.

Prinsip 9: Peringkat dan Gabungan Imbuhan

Imbuhan Pengarah

Imbuhan Pengarah dirangka untuk memastikan Kumpulan terus menarik dan mengekalkan Pengarah dan pengurusan kanan yang mempunyai kemahiran dan pengalaman yang sesuai untuk menguruskan Kumpulan dengan jayanya. Lembaga menentukan imbuhan bagi Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengarah Eksekutif serta pengurusan kanan Kumpulan. Pengarah yang imbuhanya dibincangkan dikecualikan daripada perbincangan.





Prinsip 10: Pengurusan Risiko

Panel Pengarah Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan

Panel Pengarah Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan memantau keperluan pengurusan risiko di dalam Kumpulan.

Keahlian Jawatankuasa ini terdiri dari tiga (3) ahli, kesemuanya Pengarah Bukan Eksekutif dan dipengerusikan seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Tanggungjawab Jawatankuasa adalah untuk menyemak dan menilai:

- Aktiviti Pengurusan Kanan dalam menguruskan risiko
- Pendedahan risiko tahap tinggi dan komposisi portfolio
- Strategi risiko utama Syarikat/Kumpulan serta piawai toleransi risiko; dan
- Kecekapan keseluruhan pengurusan risiko dan infrastruktur kawalan.

Panel Pengarah Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan bermesyuarat lima (5) kali dalam TK 2010.

Prinsip 11: Keber tanggungjawaban

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan ("JAP") bertanggungjawab ke atas pengawasan dan pemantauan:

- Dasar dan kawalan perakaunan pelaporan kewangan Kumpulan;
- Fungsi Audit Dalaman Kumpulan;
- Pematuhan kehendak pengawalaturan; dan
- Pelantikan, penentuan skop kerja dan penilaian juruaudit luaran.

Dasar Lembaga mentapkan sekurang-kurangnya seorang (1) anggota Jawatankuasa hendaklah mempunyai kelayakan atau pengalaman perakaunan dalam bidang kewangan. JAP bertemu secara berkala dengan juruaudit luaran dan Audit Dalaman Kumpulan.

Dalam TK 2010, JAP telah mengadakan pertemuan sebanyak lima (5) kali.

Prinsip 12: Kawalan Kewangan

Pernyataan Keber tanggungjawaban

Lembaga Pengarah adalah diwajibkan oleh Akta Syarikat, 1965 untuk menyediakan penyata kewangan untuk setiap tahun kewangan yang memberikan pandangan yang benar dan wajar bagi Kumpulan dan keadaannya, keputusan dan aliran tunai di akhir tahun kewangan. Berikutnya perbincangan dengan juruaudit, Pengarah menganggap bahawa polisi perakaunan yang sesuai digunakan secara konsisten, dan disokong oleh pertimbangan dan anggaran yang wajar, dan juga bahawa semua standard perakaunan yang mereka anggap dapat diguna telah diikuti semasa penyediaan penyata kewangan.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk memastikan bahawa Kumpulan menyimpan rekod perakaunan yang didedah dengan ketepatan yang wajar, dan untuk memastikan bahawa penyata kewangan mematuhi Akta Syarikat, 1965.

Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga adalah bertanggungjawab secara am untuk mengambil langkah berkesan untuk melindungi aset Kumpulan.

Pernyataan Kawalan Dalaman

Pernyataan Kawalan Dalaman Kumpulan dibentangkan pada muka surat 44 laporan tahunan ini.

Laporan Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan ("JAP")

Bidang Rujukan

Fungsi JAP adalah seperti berikut:

- (a) Untuk memberikan bantuan dan menyemak serta melapor kepada Lembaga berhubung dengan:
 - (i) memenuhi tanggungjawab berkanun dan fidusiari Syarikat/Kumpulan; dan
 - (ii) memantau perakaunan dan pelaporan kewangan Syarikat/Kumpulan;
- (b) Untuk menentukan Syarikat/Kumpulan mempunyai dasar, prosedur dan garis panduan, kawalan operasi dan kawalan yang cukup, dan semuanya dipatuhi dan beroperasi dengan efektif untuk meningkatkan keefisienan dan tatasusila yang betul dan melindungi aset Syarikat/Kumpulan;
- (c) Untuk berkhidmat sebagai pihak yang bebas dan objektif dalam menyemak maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang dikemukakan oleh Pengurusan kepada Lembaga dan Pemegang Saham;
- (d) Untuk menyemak keputusan suku tahunan dan penyata kewangan hujung tahun Syarikat/Kumpulan dan untuk memastikan pematuhan standard perakaunan dan kehendak undang-undang;
- (e) Untuk menyemak dan meluluskan skop audit, pelan audit dan laporan audit bagi juruaudit luaran dan juruaudit dalaman;
- (f) Untuk menilai kecukupan dan keberkesanannya sistem kawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan melalui penyemakan laporan juruaudit luaran dan dalaman yang memberikan tumpuan kepada perakaunan dalaman, kelemahan organisasi dan kawalan operasi, dan untuk menentukan Pengurusan mengambil tindakan pembetulan yang sesuai;
- (g) Untuk memastikan kecukupan skop, fungsi dan sumber fungsi audit dalaman dan ia mempunyai kuasa yang diperlukan untuk melaksanakan fungsinya;
- (h) Untuk memastikan, melalui perbincangan dengan juruaudit luaran dan dalaman, bahawa tiada sekatan dikenakan oleh Pengurusan dan kakitangan ke atas skop pemeriksaan juruaudit;
- (i) Untuk mengarah dan menyelia apa-apa projek atau siasatan khas yang dianggap perlu;
- (j) Untuk menyediakan, apabila perlu, laporan berkala yang memberikan ringkasan kerja yang dilaksanakan kepada Lembaga dalam memenuhi tanggungjawab utama JAP;
- (k) Untuk menyemak apa-apa urus niaga pihak yang berkaitan dan situasi konflik kepentingan yang mungkin timbul dalam Syarikat/Kumpulan termasuk apa-apa urus niaga, prosedur atau tatasusila yang membangkitkan persoalan integrity pengurusan; dan
- (l) Untuk menyemak pelantikan tahunan juruaudit luaran, atau surat peletakan jawatan daripada juruaudit luaran, untuk merundingkan dan meluluskan yuran audit tahunan dan/atau yuran audit khas, dan menilai asas pengebilan yang terkandung dalam pelantikan tersebut.

Ringkasan Aktiviti Utama

Berikut ialah ringkasan aktiviti utama yang dilaksanakan oleh Jawatankuasa dalam tahun ini:

Audit Dalaman

- Menyemak semula dan meluluskan pelan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman, termasuk keperluan sumber dan latihannya.
- Menyemak semula metodologi Jabatan Audit Dalaman dalam menaksir tahap risiko pelbagai bidang boleh audit dan memastikan penekanan audit diberi ke atas bidang berisiko kritikal.
- Memantau kemajuan Jabatan Audit Dalaman dalam melengkapkan pelan auditnya dan menilai prestasi Jabatan Audit Dalaman.

- Menyemak semula kecukupan dan keberkesanannya sistem kawalan, pelaporan dan pengurusan risiko untuk memastikan metodologi yang sistematik digunakan untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan risiko.
- Menyemak semula laporan Jabatan Audit Dalaman (termasuk siasatan dalaman, membuat susulan ke atas penyelesaian isu yang dibangkitkan dalam laporan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, juruaudit luaran dan pihak luar yang lain) dan mempertimbangkan maklum balas Pengurusan dan mengarahkan Pengurusan agar mengambil tindakan pemberaan yang perlu. Jawatankuasa juga mengikuti perjalanan isu utama yang dibangkitkan dalam laporan.

Audit Luaran

- Menyemak semula pelantikan para juruaudit luaran serta kebebasan dan keberkesanannya.
- Menyemak semula pelan audit juruaudit, yuran audit tahunan dan skop kerja untuk tugas audit dan bukan audit.
- Menyemak semula keputusan dan laporan juruaudit luaran serta maklum balas susulan Pengurusan terhadap penemuan juruaudit luaran.

Keputusan Kewangan

- Menyemak semula keputusan suku tahunan dan penyata kewangan Kumpulan sebelum mengesyorkannya kepada Lembaga Pengarah untuk diluluskan.
- Menyemak semula penyata kewangan teraudit tahunan bagi Kumpulan dengan juruaudit luaran sebelum penyata tersebut dikemukakan kepada Lembaga untuk diluluskan.
- Pematuhan peraturan yang berikut dipastikan:
 - Peruntukan Akta Syarikat 1965 dan Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989
 - Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007
 - Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993
 - Keperluan Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad

- Standard perakaunan yang digunakan di Malaysia
- Syarat pengawalaturan lain yang berkaitan

Urus Niaga Pihak Berkaitan

- Menyemak semula urus niaga pihak berkaitan dan kecukupan prosedur Kumpulan dalam pengenalpastian, pemantauan, pelaporan dan penyemakan semula urus niaga pihak yang berkaitan.

Prinsip 13: Audit Dalaman

Fungsi Audit Dalaman

Audit Dalaman beroperasi di bawah piagam yang dikeluarkan oleh JAP yang memberikannya akses tidak terhad untuk menyemak semua aktiviti Kumpulan. Ketua Kumpulan Audit Dalaman melapor kepada JAP. Fungsi pengauditan dalaman dilaksanakan ke atas seluruh Kumpulan AmBank untuk memastikan ketekalan persekitaran kawalan dan pemakaian dasar dan prosedur.

Audit Dalaman Kumpulan menumpukan usaha kepada perlaksanaan audit mengikut pelan audit, yang disenaraikan mengikut keutamaan berdasarkan penilaian risiko yang komprehensif ke atas semua bidang utama audit yang dikenalpasti Kumpulan. Pendekatan penilaian risiko berstruktur memastikan semua bidang berisiko sentiasa diawasi dengan kekerapan dan liputan audit bersesuaian. Pelan audit berdasarkan risiko dikaji semula setiap tahun dengan mengambil kira perubahan keadaan kewangan perniagaan serta keadaan risiko. JAP akan menkaji semula dan meluluskan pelan audit tahunan Audit Dalaman Kumpulan.

Audit Dalaman Kumpulan juga mengambil bahagian secara aktif dalam aktiviti pembangunan sistem utama manakala jawatankuasa projek akan memberi nasihat dari segi pengurusan risiko dan langkah kawalan dalaman.

JAP meluluskan pelan kerja audit tahunan, dan pendekatan audit berdasarkan risiko digunakan untuk memastikan bahawa aktiviti risiko tinggi dalam setiap unit perniagaan diaudit setiap tahun.

Fungsi audit meliputi semua kumpulan perniagaan utama dan merangkumi tiga kategori kerja utama:



- Antara lain, pelan audit meliputi semakan kecukupan pengurusan risiko dalam bidang-bidang berikut:
 1. Kualiti aset
 2. Kawalan operasi
 3. Kawalan kewangan
 4. Kepuasan pelanggan
 5. Pematuhan undang-undang dan peraturan
 6. Amalan memberi pinjaman
 7. Keefisienan pengurusan
 8. Teknologi maklumat
 9. Pusat data dan keselamatan rangkaian
- Pelan audit juga meliputi semakan ke atas fungsi dan kecukupan pengurusan risiko dalam pengurusan kredit, pasaran, kecairan dan risiko operasi.

Audit Dalaman Kumpulan memainkan peranan aktif dalam memastikan pematuhan syarat pihak berkuasa pengawalaturan. Audit Dalaman Kumpulan juga bekerjasama dengan juruaudit luaran untuk memastikan skop audit adalah komprehensif.

Terdapat proses efektif untuk memastikan penyelesaian segera bagi isu audit. Jabatan Audit Dalaman membentangkan pengemaskinian berkala kepada JAP mengenai kemajuan isu penting sehingga isu tersebut diselesaikan

Bidang Risiko Utama dan Fokus Dalaman



Prinsip 14: Audit Luaran

Tetuan Ernst & Young (“E & Y”) ialah juruaudit berkanun luaran Syarikat dan juruaudit bagi akaun disatukan bagi penyediaan laporan tahunan ini. Juruaudit luaran melaksanakan audit bebas menurut Standard Perakaunan Malaysia, dan melaporkan terus kepada JAP. Tambahan kepada itu, JAP juga akan:

- Memberikan prakelulusan bagi semua perkhidmatan audit dan bukan audit;
- Menyemak semula kebebasan juruaudit luaran secara berkala; dan
- Menilai keberkesanan juruaudit luaran.

Juruaudit luaran dilantik semula oleh pemegang saham Syarikat secara tahunan, selepas khidmat yang diberikan kepada JAP dinilai dan dikaji, serta mendapat syor Lembaga.

Perkhidmatan Bukan Audit

Juruaudit luaran tidak boleh memberikan perkhidmatan yang ditanggap bercanggah dengan peranan juruaudit. Ini termasuk nasihat perundingan dan subkontrak aktiviti operasi yang biasanya dilaksanakan oleh pihak pengurusan dan tugas lain yang juruaudit benar-benar dikehendaki menyuarakan pendapat pengenai kerjayanya sendiri.

Khususnya, dasar ini:

- Menghadkan perkhidmatan bukan audit yang akan diberikan; dan
- Menghendaki perkhidmatan audit dan bukan audit yang dibenarkan, terlebih dahulu mendapatkan kelulusan daripada JAP.

JAP telah menyemak ringkasan perkhidmatan bukan audit yang disediakan oleh juruaudit luaran dalam TK 2010 dan telah mengesahkan bahawa peruntukan perkhidmatan adalah bersesuaian dengan standard kebebasan am bagi juruaudit.

Yuran Audit

Jumlah yuran audit berkanun dan bukan berkanun bagi AHB Group (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) dalam tahun kewangan berakhir 31 Mac 2010 berjumlah RM2.26 juta [TK 2009: RM2.10 juta].

Yuran Perkhidmatan Bukan Audit

Yuran bukan audit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2010 (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) berjumlah RM6.19 juta [TK 2009: RM0.47 juta]. Yuran bukan audit berkait terutamanya dengan perkhidmatan jaminan dan keyakinan seperti implementasi FRS, pengesahan Perbadanan Insurans Deposits Malaysia Returns, dan pengesahan sistem derivatif baru.

Prinsip 15: Komunikasi Dengan Pemegang Saham

Mendekati Semua Pemegang Saham Dan Pelabur Dengan Lebih Rapat Dan Pantas

Kumpulan mengamalkan pendedahan yang tepat pada masanya, tepat dan konsisten kepada pemegang saham dan orang awam seperti yang dikehendaki dalam kehendak kawalaturan. Pengurus, Pengarah dan wakil Pengurusan Kanan Kumpulan sentiasa berbincang dengan pemegang saham dan komuniti pelabur dalam memastikan polisi pendedahan terus diamalkan dengan penuh ketekunan dan integriti.

Komunikasi dengan Pemegang Saham

Anggota Lembaga menghadiri Mesyuarat Agung Tahunan dan Mesyuarat Agung Tergempar di mana pemegang saham yang hadir diberikan semakan bermaklumat tentang cadangan korporat dan prestasi kewangan Kumpulan bagi tahun ini dan juga prospek yang mendatang. Pemegang saham diberikan peluang untuk mengemukakan soalan atau mendapatkan penjelasan daripada Lembaga tentang isu yang berkaitan dengan usul yang hendak diluluskan. Pemegang saham berhak mengundi pelbagai usul berhubung dengan hal-ehwal syarikat.

Semua pemegang saham digalakkan menghadiri mesyuarat dan jika mereka tidak dapat menghadiri mesyuarat, mereka boleh mengemukakan undian mereka atau proksi melalui pos. Juruaudit luaran turut hadir untuk membantu Pengarah menjawab soalan daripada pemegang saham. Juruaudit boleh memberikan maklum balas tentang perjalanan mananya item perniagaan yang berkait dengan peranan mereka sebagai juruaudit.

- Pengumuman berhubung dengan cadangan korporat dan keputusan kewangan Syarikat serta pengumuman penting lain, diumumkan kepada orang awam tepat pada masanya. Maklumat korporat dan kewangan Kumpulan boleh dicapai dengan mudah oleh pemegang saham dan orang awam di laman web Kumpulan di www.ambankgroup.com.

- Pada tahun 2008, Kumpulan terus mengemaskini skop komunikasi dengan pemegang saham dan pelabur melalui fungsi Perhubungan Pelabur Kumpulan pusat. Objektif fungsi khas Perhubungan Pelabur Kumpulan adalah untuk mempelopori komunikasi dua hala lebih efektif dengan pemegang saham, komuniti kewangan, agensi penarafan serta pemegang kepentingan lain supaya mengambarkan Kumpulan AmBank dengan tepat, dan seterusnya mendapat penilaian pasaran yang adil untuk sekuriti Syarikat.

- Selaras dengan keutamaan Kumpulan untuk menghasilkan nilai untuk pemegang saham, Perhubungan Pelabur Kumpulan AmBank telah menghasilkan kehadiran lebih meluas dengan menggunakan komunikasi elektronik, yang bertujuan untuk memberi capaian lebih mudah kepada pemegang saham, pelabur dan pemegang kepentingan lain untuk mendapatkan maklumat tentang laporan tahunan Kumpulan, persembahan pelabur, panarafan kredit dan acara berkait pelabur. Maklumat ini boleh didapati dengan mudah dari laman web berdedikasi Perhubungan Pelaburan di laman web korporat www.ambankgroup.com.

- Kumpulan AmBank mengambil bahagian dalam beberapa aktiviti taklimat pelabur dengan pelabur institusi utama di serata dunia termasuk Kuala Lumpur, Eropah, Asia Barat, Jepun, UK, USA, Hong Kong dan Singapura. Aktiviti itu memberikan saluran kepada pengurusan kanan Kumpulan untuk bertemu secara aktif dengan pelabur institusi utama serta pelabur berpotensi untuk memastikan mereka mendapat maklumat yang seimbang dan lengkap tentang prestasi Kumpulan serta aspirasi strategik dan halatuju perniagaan disampaikan dengan tepat. Taklimat berasingan dijalankan khas untuk media dan penganalisis semasa keputusan sukuan dan akhir tahun Kumpulan diumumkan.

Kakitangan pengurusan kanan yang bertanggungjawab atas aktiviti Perhubungan Pelabur adalah:

1. Encik Cheah Tek Kuang
Pengarah Urusan Kumpulan
ctk@ambankgroup.com
2. Encik Ashok Ramamurthy
Timbalan Pengarah Urusan Kumpulan dan Ketua Pegawai Kewangan
ashok-ramamurthy@ambankgroup.com
3. Encik Ganesh Kumar Nadarajah
Ketua, Perhubungan Pelabur Kumpulan
ganesh-kumar@ambankgroup.com

Jika pemegang saham memerlukan sebarang maklumat, butiran untuk menghubungi Kumpulan dan pendaftar Saham boleh didapati di seksyen Perhubungan Pelabur laman web www.ambankgroup.com atau e-mail kepada ir@ambankgroup.com.

Anugerah Penggabungan & Pengambilalihan Nasional 2010
AmInvestment Bank –
• Penasihat M&A Terbaik

