

# Kenyataan Berkenaan Kawalan Dalam

## TANGGUNGJAWAB

Lembaga Pengarah (“Lembaga”) bertanggungjawab ke atas sistem kawalan dalam Kumpulan dan menjalankan penilaian ke atas integriti kawalan serta memastikan ianya memadai. Lembaga telah menetapkan satu proses berterusan untuk mengenalpasti, menimbahtara dan menguruskan risiko-risiko besar yang dihadapi Kumpulan sepanjang tahun kewangan ini. Proses ini kerap kali dikaji oleh Lembaga berdasarkan panduan kawalan dalam, yang termaktub dalam Kenyataan berkenaan Kawalan Dalam – Panduan untuk Pengarah Syarikat Tersenarai Awam.

Dalam menetapkan dan mengkaji sistem kawalan dalam, para Pengarah telah mengambil kira kesahihan semua risiko yang relevan, kebarangkalian kerugian, dan kos langkah kawalan yang diambil. Dalam pada itu, tujuan sistem kawalan dalam ini hanyalah untuk mengurus dan meminimakan risiko kegagalan mencapai objektif Kumpulan, bukan untuk melenyapkan terus risiko tersebut. Sistem ini juga hanya mampu menyediakan tahap perlindungan yang munasabah, dan bukannya perlindungan terjamin, dalam menangani risiko kesilapan pernyataan atau kerugian.

Pihak pengurusan membantu Lembaga dalam melaksanakan polisi-polisinya berkait pengurusan risiko dan kawalan, dengan mengenalpasti dan menilai risiko-risiko yang dihadapi Kumpulan untuk pertimbangan Lembaga, dan jika mendapat kelulusan, pihak pengurusan yang akan merekabentuk, menjalankan dan memantau sistem kawalan dalam ini.

Lembaga juga berpendapat bahawa sistem kawalan dalam yang telah ditetapkan untuk tahun ini, adalah mencukupi untuk menjaga kepentingan pelaburan pemegang saham dan aset-aset Kumpulan.

## PERSEKITARAN KAWALAN DALAM DAN PROSES-PROSES UTAMA

Kumpulan telah mengambil pendekatan formal dan tersusun dalam menangani kawalan dalam dan pengurusan risiko, termasuk langkah-langkah berikut:

- Lembaga telah membentuk Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko (“RMCD”) untuk membantu mengetuai dan memantau perlaksanaan langkah-langkah dan struktur sistem pengurusan risiko. Di peringkat Eksekutif, beberapa Jawatankuasa Eksekutif Pengurusan Risiko (“ERMC”) telah dibangunkan untuk membantu pihak pengurusan kanan dalam melaksanakan tanggungjawab pengurusan risiko mereka di dalam Kumpulan. ERMC terbentuk daripada Jawatankuasa

Risiko Pasaran Niaga Kumpulan, ALCO Kumpulan, Jawatankuasa Pengurusan Portfolio & Polisi Kredit serta Jawatankuasa Risiko Operasi & Perundangan Kumpulan. Pihak RMCD dan ERMC akan bertemu secara berkala untuk mengkaji semula, membincangkan dan menangani isu-isu berkait risiko.

- Prinsip-prinsip, polisi, amalan, metodologi, dan prosedur Pengurusan Risiko semuanya dikongsi bersama semua kakitangan di dalam Kumpulan. Semua ini juga diperbaharui dengan kerap untuk memastikan ia kekal relevan dan menurut semua kehendak kawalaturan. Semua polisi, metodologi, dan prosedur akan diperkuahkan ketika perlu, untuk memenuhi perubahan yang berlaku dalam persekitaran operasi serta membantu menambahbaik sistem pengurusan risiko secara amnya.
- Struktur organisasi direkabentuk untuk menetapkan dengan jelas di mana letaknya kebertanggungjawapan, hierarki pelaporan, dan pihak yang memberi kelulusan, supaya ada sistem sekatan dan imbang yang bersesuaian dengan perniagaan dan operasi Kumpulan. Ini termasuk mendayakan dan menetapkan had bidang kuasa supaya ada pengasingan tugas dan tanggungjawab yang jelas.
- Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”) di dalam Syarikat dan subsidiari-subsidiari utamanya, membantu Lembaga untuk menilai samada sistem kawalan dalam Kumpulan adalah efektif dan memadai. Pihak AEC akan mengkaji semula pernyata-pernyataan kewangan Kumpulan serta laporan yang dikeluarkan Audit Dalaman Kumpulan, juruaudit luar, dan pihak berkuasa kawalaturan, sambil mengambil langkah pembetulan yang bersesuaian untuk menangani isu-isu yang dibangkitkan didalam laporan-laporan berkenaan.
- Audit Dalaman Kumpulan menjalankan audit berasas-risiko yang bebas dan memastikan rekabentuk dan operasi rangkakerja risiko dan kawalan di dalam Kumpulan adalah efektif. Unit-unit AEC ini akan mengkaji kerja yang dilakukan Jabatan Audit Dalaman Kumpulan termasuk pelan audit, serta laporan-laporan yang dijana.
- Fokus Kumpulan adalah untuk mencapai pertumbuhan yang mampan dan menguntungkan di dalam rangkakerja pengurusan risiko. Pelan perniagaan dan bajet tahunan disediakan oleh bahagian-bahagian perniagaan Kumpulan dan dihantar kepada Lembaga untuk mendapat kelulusan. Prestasi sebenar dinilai dan dikaji melalui perbandingan dengan bajet, dengan penjelasan mengenai perbezaan-perbezaan besar dijalankan secara bulanan, untuk membenarkan tindakbalas dan langkah pembetulan yang sesuai diambil dengan pantas, untuk menangkis risiko.
- Kumpulan meletakkan penekanan ke atas pembangunan sumber manusia dan latihan kerana menyedari nilai kakitangannya dalam menyumbang kepada pertumbuhan. Terdapat panduan didalam Kumpulan untuk pengambilan pekerja baru, kenaikan pangkat, dan penilaian prestasi kerja, untuk menyokong budaya kerja yang memberi penghargaan kepada pekerja berprestasi tinggi, dan kaunseling dan bimbingan untuk pekerja yang tidak cemerlang. Pengurusan bakat yang berstruktur serta program-program latihan dibangunkan untuk memastikan kakitangan terlatih dan berkeupayaan dalam menunaikan tanggungjawab mereka, serta untuk mengenalpasti pemimpin di masa akan datang untuk memenuhi rancangan pewarisan Kumpulan.
- Kod Etika telah dibentuk untuk melindungi dan memperkuuh reputasi Kumpulan sebagai entiti yang jujur lagi berintegriti. Kod Etika ini berdasarkan prinsip-prinsip berikut: mematuhi undang-undang secara dari aspek tersurat dan tersirat; menyokong reputasi integriti di seluruh organisasi; mengelakkan sebarang konflik kepentingan; memastikan rekod-rekod yang relevan adalah lengkap dan tepat; memastikan semua pelanggan mendapat layanan yang adil dan setara; elakkan salahguna jawatan dan maklumat; memastikan tiada kebocoran berkait maklumat dan transaksi urusniaga.
- Kumpulan telah menetapkan polisi-polisi dan prosedur untuk memastikan pematuhan semua undang-undang dan regulasi yang relevan. Sistem pematuhan telah dilaksanakan untuk membolehkan kakitangan menjalankan penilaian sendiri dengan kerap dan juga pelaporan, yang akan memberikan pihak pengurusan dan Lembaga jaminan bahawa tenaga kerja Kumpulan menyedari dan mematuhi semua kehendak kawalaturan. Terdapat proses yang telahpun ditetapkan untuk menyeragamkan semua amalan-amalan ini di seluruh Kumpulan AmBank. Latihan kesedaran pematuhan dijalankan secara berkala untuk memastikan semua kakitangan sentiasa peka akan semua perkembangan dalam perundangan sektor perbankan, insurans, sekuriti dan pengubahan wang haram, serta perkembangan kawalaturan lain. Program-program latihan ini membantu para pekerja membentuk dan membangunkan skil dan kebolehan mereka dalam menangani isu-isu pematuhan sambil membudayakan etika korporat yang sihat.