

Lembaga Pengarah Syarikat (“Lembaga”) komited sepenuhnya untuk memastikan bahawa Syarikat terus mengekalkan piawaian urus tadbir korporat yang tinggi, dengan pandangan untuk terus mengukuhkan nilai pemegang kepentingan.

Lembaga memberi bimbingan dan pengawasan agenda strategik Kumpulan dan operasinya dan mengakui tanggungjawab utamanya untuk bertindak dengan tekun dan bertanggungjawab, selaras dengan undang-undang dan peraturan demi menjaga kepentingan pemegang saham, serta pelanggan, kakitangan dan komuniti secara amnya.

Syarikat mematuhi prinsip-prinsip dan cadangan Kod Malaysia mengenai Tadbir Urus Korporat 2012 (“MCCG 2012”), kecuali bagi pengecualian kepada cadangan-cadangan berikut, yang masing-masing dijelaskan di bawah tajuk Komposisi Lembaga Pengarah dan Tempoh, dalam kenyataan ini di bawah:

- lembaga hendaklah terdiri daripada majoriti pengarah bebas di mana pengerusi lembaga bukan merupakan seorang pengarah bebas
- tempoh seorang pengarah bebas tidak patut melebihi tempoh terkumpul 9 tahun

LEMBAGA PENGARAH

Peranan dan Tanggungjawab Lembaga

- Menyemak dan meluluskan rancangan perniagaan strategik Kumpulan secara keseluruhan dan setiap unit operasinya. Ini merangkumi belanjawan tahunan, aspirasi jangka sederhana, pelaburan baharu/ pelupusan pelaburan serta penggabungan dan perolehan.
- Mengawal selia pengendalian perniagaan untuk memastikan pengurusan sewajarnya termasuk penetapan objektif dan dasar yang jelas dalam mana eksekutif kanan harus beroperasi.
- Mengenal pasti dan meluluskan dasar-dasar berhubung dengan pengurusan semua kategori risiko termasuk, tetapi tidak terhad kepada, risiko kredit, kewangan, pasaran, kecairan, operasi, undang-undang dan reputasi.
- Mengkaji kecukupan dan ketelusan kawalan dalaman dan sistem maklumat pengurusan, termasuk sistem bagi pematuhan undang-undang, kaedah-kaedah, peraturan-peraturan, arahan dan garis panduan yang berkenaan.
- Berkhidmat sebagai badan tertinggi untuk meluluskan semua perbelanjaan kewangan yang penting.

Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan

Peranan Pengerusi dan Pengarah Urusan Kumpulan kekal berasingan dan berbeza secara jelas. Pengerusi Lembaga adalah bukan bebas dan bukan eksekutif.

Pengerusi memainkan peranan kepimpinan yang penting dalam Kumpulan dan terlibat dalam:

- Mempengerusikan mesyuarat Pemegang-pemegang Saham dan Lembaga;
- Memantau prestasi Lembaga dan gabungan kemahiran dan keberkesanannya sumbangannya ahli-ahli Lembaga secara individu; dan
- Mengekalkan dialog berterusan dengan Ketua-ketua Pegawai Eksekutif daripada pelbagai subsidiari utama dan memberi bimbingan dan panduan yang sewajar.

Lembaga mewakilkan kuasa dan tanggungjawab untuk menguruskan urusan harian Kumpulan kepada Pengarah Urusan Kumpulan dan melalui beliau serta tertakluk kepada pengawasan beliau, kepada Pengurusan Kanan lain. Lembaga memantau pengurusan dan prestasi Pengarah Urusan Kumpulan bagi pihak pemegang saham.

Piagam Lembaga Pengarah

Pada 2013, Lembaga telah memformalkan Piagam Lembaga Pengarah yang menyatakan peranan, tanggungjawab dan fungsi Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah menurut prinsip-prinsip urus tadbir korporat yang baik selaras dengan garis panduan yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa kawal selia. Piagam Lembaga Pengarah boleh didapati di laman web korporat Syarikat di www.ambankgroup.com.

Komposisi Lembaga

Lembaga dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif dan kini terdiri daripada 13 Pengarah, 5 daripada mereka adalah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Seorang daripada Pengarah Bebas bukan eksekutif tersebut dilantik selepas tahun kewangan 2015 (“TK 2015”).

Pengarah-pengarah secara kolektif menyumbang gabungan pengetahuan, kemahiran, dan pengalaman dalam bidang-bidang utama. Ini termasuk antara lain, perbankan, perakaunan, undang-undang, kewangan, pengurusan risiko, ekonomi, hubungan antarabangsa, sumber manusia, dan teknologi maklumat.

Profil setiap Ahli Lembaga adalah seperti yang dinyatakan di muka surat 22 hingga 29 Laporan Tahunan ini.

Cadangan 3.5 MCCG 2012 menyatakan bahawa Lembaga hendaklah terdiri daripada majoriti Pengarah Bebas sekiranya Pengerusi bukan Pengarah Bebas.

Walau pun Lembaga terdiri daripada majoriti Pengarah bukan bebas bukan eksekutif, Lembaga dengan yakin percaya bahawa semua Pengarah bertindak demi kepentingan semua pihak yang berkepentingan.

Perubahan dalam Komposisi Lembaga

Pelantikan Baharu

- YBhg Dato’ Seri Ahmad Johan bin Mohammad Raslan dilantik sebagai Pengarah Eksekutif/Penasihat Kanan, pada 9 Disember 2014.
- Encik Chin Yuen Yin dan Encik Voon Seng Chuan dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif, masing-masing pada 20 Januari 2015 dan 18 Jun 2015.
- Cik Suzette Margaret Corr sebagai Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif, dilantik pada 23 Januari 2015. Cik Corr telah dicalonkan oleh Australia and New Zealand Banking Group Limited (ANZ) untuk menganggotai Lembaga bersama Encik Alistair Marshall Bulloch yang dilantik sebagai Pengarah gantian beliau.

Peletakan Jawatan

- Encik Gilles Planté, Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif telah meletak jawatan sebagai Ahli Lembaga pada 8 Oktober 2014 selepas menamatkan tempoh perkhidmatan beliau yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia sebagai Pengarah dan dengan itu, Encik Alistair Marshall Bulloch bukan lagi Pengarah Gantian beliau pada 8 Oktober 2014.
- Encik Ashok Ramamurthy, Pengarah Urusan Kumpulan Syarikat telah meletak jawatan daripada Lembaga pada 9 Disember 2014 selaras dengan amalan urus tadbir yang baik iaitu pemisahan kuasa antara Lembaga dan pengurusan tetapi kekal sebagai Pengarah Urusan Kumpulan (bukan Ahli Lembaga) sehingga persaraan beliau pada 2 April 2015 sebagai Pengarah Urusan Kumpulan menurut tamat kontrak yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.
- YBhg Dato’ Larry Gan Nyap Liou @ Gan Nyap Liow telah meletak jawatan pada 31 Disember 2014 menurut peraturan 9 tahun. Dato’ Larry Gn akan melengkapkan khidmat selama 9 tahun pada Jun 2015.

Dengan pelantikan Cik Suzette Margaret Corr, Lembaga kini mempunyai 2 Ahli wanita, dan ini menunjukkan satu lagi langkah ke hadapan oleh Lembaga ke arah mencapai keanggotaan Lembaga yang lebih pelbagai dari segi jantina.

Pemilihan Para Pengarah:

Kebebasan Lembaga

Para Pengarah Bebas Bukan Eksekutif adalah dari pelbagai latar belakang perniagaan yang berbeza. Pengalaman mereka membolehkan mereka melaksanakan penilaian bebas dan penyertaan yang objektif dalam prosiding dan proses membuat keputusan Lembaga.

Keputusan mengenai isu-isu utama berkaitan Syarikat dan subsidiarinya dipertimbangkan sepenuhnya oleh para Pengarah. Keputusan Lembaga dibuat dengan mengambil kira pandangan para Pengarah Bebas Bukan Eksekutif, yang mempunyai pengaruh penting.

Mereka memenuhi peranan mereka dalam memastikan strategi yang dicadangkan oleh pihak pengurusan dibincangkan dan diteliti sepenuhnya serta memastikan kepentingan para pemegang saham dan pemegang kepentingan Syarikat dilindungi.

Setiap lima Pengarah Bukan Eksekutif Bebas telah memberikan satu pengisyhtaran kebebasan mereka masing-masing kepada Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan Kumpulan dan Lembaga. Berdasarkan keputusan penilaian keberkesaan Lembaga bagi Tahun Taksiran 2015, Pengarah Bebas Bukan eksekutif memperoleh penilaian yang sangat baik dan mendapat penghargaan daripada sesama pengarah.

Pemilihan Semula dan Pelantikan Semula di Mesyuarat Agung Tahunan Akan Datang

Tataurus Syarikat membenarkan Lembaga untuk melantik seseorang menjadi Pengarah Syarikat pada bila-bila masa, tetapi individu tersebut mesti memohon untuk dilantik semula oleh para pemegang saham pada Mesyuarat Agung Tahunan ("AGM") yang akan datang. Tataurus Syarikat seterusnya menyediakan penggiliran Pengarah di mana satu pertiga atau lebih Pengarah mesti bersara sekurang-kurangnya sekali dalam tiga tahun dan Pengarah yang bersara adalah layak untuk dilantik semula.

Menurut Seksyen 129 (2) Akta Syarikat, 1965, Pengarah yang berumur atau melebihi umur 70 tahun akan bersara pada setiap AGM dan boleh menawarkan diri mereka untuk dilantik semula untuk memegang jawatan sehingga AGM yang akan datang.

Pengarah yang akan dipilih semula dan dilantik semula pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang adalah seperti yang dinyatakan dalam Notis AGM.

Tempoh Perkhidmatan

Cadangan 3.2 MCCG 2012 menyatakan tempoh seseorang pengarah bebas tidak boleh melebihi tempoh terkumpul 9 tahun. Ini adalah selaras dengan dasar Syarikat sedia ada yang menyatakan bahawa seorang Pengarah bebas bukan eksekutif hendaklah berkhidmat sehingga maksimum 9 tahun ("Peraturan 9 tahun") dan sebarang pengecualian akan tertakluk kepada cadangan Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhandan kelulusan Lembaga Pengarah.

Mengikut peraturan 9 tahun, YBhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert dan YBhg Tan Sri Datuk Dr Aris Othman tidak akan memohon untuk dilantik semula berikutan persaraan mereka pada Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang Syarikat menurut Seksyen 129 Akta Syarikat, 1965.

Proses Pemilihan Pengarah

Semakan kemahiran, pengetahuan pengalaman dan perspektif seluruh Lembaga

Pengenalpastian jurang dan keperluan tambahan

Pengenalpastian calon yang sesuai dan penilaian oleh Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan Kumpulan

Pelantikan oleh Lembaga dan pemilihan semula pada Mesyuarat Agung Tahunan

Penilaian Prestasi

Penilaian prestasi dilaksanakan setiap tahun dan merangkumi Lembaga, setiap Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga. Rangka kerja yang digunakan untuk menilai para Pengarah adalah berdasarkan jangkaan bahawa mereka menjalankan tugas mereka dengan cara yang mewujudkan dan terus membina nilai yang mampu kepada para pemegang saham dan selaras dengan tugas dan kewajipan mereka di bawah undang-undang dan garis panduan yang dikeluarkan oleh pihak kawal selia.

Kumpulan menjalankan Penilaian Keberkesaan Lembaga ('BEE') secara tahunan dengan objektif untuk menilai prestasi Lembaga secara menyeluruh, Jawatankuasa Lembaga dan setiap Pengarah individu. Keputusan BEE menjadi sebahagian daripada asas penilaian bagi Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan Kumpulan dan bagi pelantikan dan pelantikan semula Pengarah.

Lembaga memutuskan untuk menerima pakai amalan terbaik global dengan menggunakan khidmat penyelaras luar untuk penilaian keberkesaan Lembaga bagi Tahun Taksiran 2015 supaya integriti, kebebasan dan objektiviti proses penilaian dapat dipastikan dan telah melantik Tetuan PricewaterhouseCoopers (PwC) untuk menjalankan BEE.

Satu rangka kerja penilaian yang mantap dan menyeluruh telah digunakan untuk pelaksanaan BEE yang merangkumi bidang-bidang berikut:

Bahagian A: Keberkesaan Lembaga
Tanggungjawab Lembaga
Komposisi Lembaga
Pentadbiran dan proses Lembaga
Tatalaku Lembaga
Interaksi dan komunikasi Lembaga
Penilaian ke atas Pengerusi

Bahagian B: Keberkesaan Setiap Jawatankuasa
Struktur dan proses
Kebertanggungjawaban dan tanggungjawab
Penilaian ke atas Pengerusi Jawatankuasa

Bahagian C: Penilaian Sendiri dan Sesama Pengarah
Dinamik dan pembabitan Lembaga
Integriti dan objektiviti
Kecekapan teknikal
Kedudukan dalam masyarakat perniagaan
Kebebasan

BEE adalah satu proses teliti yang melibatkan penilaian kendiri berdasarkan soal selidik di mana Pengarah menilai prestasi Lembaga, Jawatankuasa Lembaga dan setiap Pengarah. Penilaian setiap Pengarah mempertimbangkan sumbangan dan prestasi Pengarah berkenaan melalui pengalaman, kecekapan, integriti dan komitmen, integriti dalam memenuhi keperluan kumpulan. Iini diikuti dengan temu bual terperinci dengan setiap Pengarah dan Pengurusan Kanan terpilih untuk mendapatkan pandangan lanjut dan cadangan untuk meningkatkan keberkesaan Lembaga.

Keputusan daripada pelaksanaan BEE telah dibentangkan kepada Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan kumpulan dan Lembaga Pengarah untuk membolehkan Lembaga mengenal pasti dan mewujudkan tindakan bagi menangani bidang-bidang yang perlu ditambah baik.

Keperluan Latihan dan Pembangunan Pengarah

Lembaga Pengarah mengiktiraf kepentingan keperluan latihan dan pembangunan Pengarah yang memainkan peranan penting dalam membantu para Pengarah untuk mengemaskini dan meningkatkan kemahiran dan pengetahuan mereka dengan tujuan bagi membolehkan para Pengarah melaksanakan tugas mereka dengan berkesan dan cekap.

Pusat Pembangunan dan Pembelajaran Kumpulan menjalankan peranan sebagai penyelaras latihan untuk mengurus dan menyelaras keperluan latihan untuk Pengarah yang merangkumi:

- Kawal selia

- o menurut keperluan penyenaraian Bursa Malaysia, Pengarah yang baru dilantik adalah dikehendaki untuk menghadiri program Akreditasi Mandatori ('MAP') dalam tempoh 4 bulan pelantikan beliau.

- o Pengarah baharu mengambil bahagian dalam program induksi yang membolehkan mereka bertemu dengan eksekutif kanan Kumpulan AmBank dan kakitangan utama yang lain dan membiasakan diri dengan rangka kerja urus tadbir kumpulan, pengurusan kewangan dan operasi perniagaan.

- o Kumpulan telah menerima pakai program FIDE sebagai latihan teras untuk Pengarahnnya. Program FIDE adalah program urus tadbir yang memberi tumpuan kepada peranan, tanggungjawab dan isu-isu utama yang dihadapi oleh Lembaga institusi kewangan untuk memastikan urus tadbir korporat yang berkesan, kajian semula strategi yang konstruktif, pengurusan risiko yang mantap, kawalan dalaman yang kukuh dan pelaporan kewangan yang tepat dan penglibatan pihak berkepentingan yang proaktif.

- Elektif

Setelah melengkapkan program Teras FIDE, Ahli-ahli Lembaga layak untuk menghadiri program elektif anjuran ICLIF, seperti berikut –

- o Program elektif FIDE -Board Committee Programs

- Program Jawatankuasa Lembaga
 - program teknikal
 - program lanjutan
 - program kemahiran insaniah

- Program pengayaan

Untuk mengikuti perkembangan semasa dalam pasaran, Ahli-ahli Lembaga juga menghadiri program-program atau seminar awam mengenai bidang yang berkaitan dengan fungsi / peranan mereka dan bagi pembangunan berterusan.

Pembelajaran dan Pembangunan Kumpulan juga menganjurkan sesi latihan dalaman untuk menyediakan maklumat terkini mengenai topik semasa seperti:

- o Pematuhan & Pencegahan Pengubahan Wang Haram/Pembentukan Keganasan (AML/ ATF)
 - o Urus Tadbir korporat
 - o Pengurusan Risiko
 - o Maklumat terkini Keperluan Kawal Selia baharu

Pengarah yang baru dilantik akan didaftarkan untuk latihan mandatori seperti program teras MAP dan FIDE dan tempoh masa untuk mereka melengkapkan latihan yang diperlukan akan dipantau dan disusuli rapat. Pengarah yang sedia ada akan diberi jadual latihan yang sesuai dari semasa ke semasa untuk pertimbangan mereka mengambil bahagian.

Sebagai sebahagian daripada penilaian keberkesanannya tahunan Lembaga, latihan yang dihadiri oleh Pengarah telah dinilai.

Semua Pengarah telah menghadiri pelbagai latihan sepanjang TK2015, kecuali Y Bhg Dato 'Azlan Hashim, atas sebab-sebab kesihatan. Pengarah-pengarah yang dilantik dalam TK2015 telah menyempurnakan MAP dan Encik Voon Seng Chuan yang menyertai Lembaga pada 18 Jun 2015 telah menghadiri MAP sebelumnya.

Seminar, persidangan dan kursus latihan yang telah dihadiri oleh para Pengarah sepanjang tahun kewangan termasuk bidang-bidang berikut –

Kecekapan Lembaga

Program Akreditasi Mandatori

Urus Tadbir Korporat

FIDE: Program Teras Modul A dan Modul B

FIDE: Kajian Imbuhan Pengarah bukan eksekutif 2015

FIDE: Cabaran Urus Tadbir Korporat dalam Perkhidmatan Kewangan

Latihan Audio dan transkrip Tugas Pengarah ANZ

Pengurusan Risiko/Rangka Kerja Perundangan dan Pengawalseliaan

Pencegahan Pengubahan Wang Haram bagi Lembaga Pengarah

Akta Perlindungan Data dan Akta Persaingan Ulang kaji Basel II dan Pengenalan kepada Konsep Pengurusan Risiko Kredit

Ceramah Memahami Rang Undang-undang Syarikat yang baharu

Forum Kewangan Islam Global ke-4

Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST)

Latihan aktuari bagi Lembaga Pengarah

Pembentukan harta intelek (IP)

Pengenalan kepada Penarafan Risiko

Asas-Asas ANZ: Kesedaran AML/CFT & Sanksi Peranan AML/CFT & ETS- Latihan khusus bagi Pengurusan Kanan

Kepimpinan Strategik Lembaga

Perkhidmatan Kewangan Ketika Kegawatan Inovasi dan Pertumbuhan Ketika Ketakheituan

FIDE: Ekonomi dan Sektor Perkhidmatan Kewangan – Trend & Cabaran Melangkah Ke Hadapan

FIDE: Perniagaan Perbankan, Perbankan Islam dan Perbankan Pelaburan

Modal Sosial: Memimpin dalam Dunia Berangkaihan

Tahap dan Perumusan Imbuhan: Rangka Kerja Imbuhan

Rangka kerja imbuhan direka untuk memastikan bahawa Kumpulan terus menarik dan mengekalkan Pengarah dan kakitangan Pengurusan Kanan lain yang mempunyai kemahiran dan pengalaman yang sesuai untuk menguruskan Kumpulan dengan jayanya. Lembaga menentukan imbuhan bagi Pengarah Bukan Eksekutif, Pengarah Eksekutif dan kakitangan pengurusan kanan lain Kumpulan dengan para Pengarah yang berkepentingan mengecualikan diri daripada perbincangan mengenai imbuhan mereka.

Akses kepada Pengarah

Pihak pengurusan boleh berunding dengan para Pengarah secara kerap sebagaimana yang diperlukan. Pekerja dan pemegang saham boleh mempunyai akses kepada para Pengarah melalui Pengerusi, Pengarah Kanan Bukan Eksekutif Bebas dan Setiausaha Syarikat Kumpulan.

Akses kepada Maklumat

Dalam melaksanakan tanggungjawab mereka, semua Pengarah mempunyai akses penuh dan tidak terbatas kepada maklumat yang berkaitan dengan Kumpulan.

Lembaga boleh mendapatkan nasihat dan khidmat Setiausaha Syarikat Kumpulan pada bila-bila masa berkaitan dengan hal-hal urus tadbir dan pematuhan terhadap tanggungjawab berkanun, termasuk pematuhan dengan Keperluan Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Malaysia.

Dalam usaha untuk membantu Pengarah memenuhi tanggungjawab mereka, setiap Pengarah mempunyai hak untuk mendapatkan nasihat profesional bebas berhubung dengan tanggungjawab mereka di bawah tanggungan Kumpulan. Di samping itu, Lembaga dan setiap Jawatankuasa Lembaga Pengarah, boleh mendapatkan nasihat profesional yang mereka perlukan untuk membantu dalam kerja-kerja mereka dan perbelanjaannya ditanggung oleh Kumpulan.

Setiausaha Syarikat Kumpulan

Setiausaha Syarikat Kumpulan melapor terus kepada Lembaga Pengarah dan merupakan sumber panduan dan nasihat kepada para Pengarah berhubung bidang urus tadbir korporat, undang-undang yang berkenaan, peraturan-peraturan dan dasar-dasar, di samping memastikan pematuhan dengan Keperluan Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Malaysia dan keperluan undang-undang lain.

Setiausaha Syarikat Kumpulan menghadiri mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga dan bertanggungjawab terhadap ketepatan dan kecukupan rekod prosiding Lembaga dan mesyuarat dan resolusi Jawatankuasa Lembaga.

URUS TADBIR KORPORAT

Mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga

Kalendar mesyuarat Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga disediakan dan diedarkan kepada Lembaga Pengarah dalam suku tahun selepas permulaan tahun kalendar baharu. Ini adalah untuk membolehkan Ahli-ahli Lembaga memenuhi komitmen masa untuk mesyuarat tersebut.

Lembaga Pengarah bermesyuarat sekurang-kurangnya 8 kali setiap tahun, di mana laporan Lembaga diedarkan sebelum mesyuarat, membolehkan Pengarah menyemak maklumat selanjutnya yang mungkin diperlukan. Mesyuarat Lembaga tambahan akan diadakan sekiranya perlu. Pasukan Pengurusan Kanan syarikat subsidiari dijemput menghadiri mesyuarat Lembaga untuk memberi penerangan dan penjelasan terperinci tentang perkara-perkara yang dibentangkan.

10 mesyuarat Lembaga telah diadakan pada TK2015. Kehadiran Ahli-ahli Lembaga adalah seperti berikut:

Bilangan Mesyuarat Dihadiri	Bilangan Mesyuarat Dihadiri
Tan Sri Azman Hashim <i>Pengerusi Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	10/10
Dato' Azlan Hashim <i>Timbalan Pengerusi Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	7/10
Tun Mohammed Hanif bin Omar <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert <i>Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Dato' Rohana binti Mahmood <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Dato' Seri Ahmad Johan bin Mohammad Raslan <i>Pengarah Eksekutif/Penasihat Kanan (dilantik pada 9 Disember 2014)</i>	3/3
Dato' Gan Nyap Liou @ Gan Nyap Liow <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif (meletak jawatan pada 31 Disember 2014)</i>	5/8
Shayne Cary Elliott <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	10/10
Mark David Whelan <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Gilles Planté <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif (Bersara pada 8 Oktober 2014)</i>	4/5
Chin Yuen Yin <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif (dilantik pada 20 Januari 2015)</i>	2/2
Suzette Margaret Corr <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif (dilantik pada 23 Januari 2015)</i>	2/2
Soo Kim Wai <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	9/10
Ashok Ramamurthy <i>Pengarah Eksekutif Bukan Bebas/Pengarah Urusan Kumpulan (meletak jawatan pada 9 Disember 2014)</i>	7/7

Nota:

Se semua kehadiran menunjukkan bilangan mesyuarat yang dihadiri ketika tempoh perkhidmatan Pengarah.

Jawatankuasa Lembaga

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

1. Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan Kumpulan
2. Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan
3. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan
4. Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan

Kriteria untuk keahlian adalah berdasarkan kemahiran dan pengalaman Pengarah, serta kemampuan untuk menambah nilai kepada Jawatankuasa Lembaga.

Pengarah Urusan Kumpulan, Ketua-ketua Pegawai Eksekutif dan kakitangan Pengurusan Kanan dijemput untuk menghadiri mesyuarat Jawatankuasa Lembaga Pengarah yang berkaitan.

Jawatankuasa Penamaan dan Imbuhan Kumpulan

Jawatankuasa ini terdiri daripada 8 orang ahli, yang mana semua adalah Pengarah-pengarah Bukan Eksekutif dengan majoriti Pengarah-pengarah Bebas dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Dua daripada Pengarah bebas bukan eksekutif tersebut telah dilantik selepas TK2015.

Jawatankuasa ini bertanggungjawab untuk:

- Menyemak struktur, saiz dan komposisi Lembaga secara tetap serta membuat cadangan kepada Lembaga Pengarah

Syarikat berkenaan dengan apa-apa perubahan yang difikirkan perlu.

- Mencadangkan pelantikan Pengarah kepada Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga serta menyemak setiap tahun gabungan kemahiran, pengalaman dan kebolehan yang harus dibawa masuk oleh Pengarah Bukan Eksekutif dan Eksekutif ke dalam Lembaga.
- Secara tahunan, menilai keberkesanannya Lembaga secara keseluruhan dan Jawatankuasa serta sumbangan Pengerusi dan setiap Pengarah terhadap keberkesanannya Lembaga.
- Mencadangkan kepada Lembaga rangka kerja/metodologi bagi imbuhan para Pengarah, Ketua-ketua Pegawai Eksekutif dan kakitangan pengurusan kanan lain yang mempunyai pengalaman dan kepakaran yang diperlukan untuk mengurus Kumpulan dengan berkesan. Perkhidmatan perunding digunakan untuk mengkaji kaedah bagi Pengarah Eksekutif dan kakitangan Pengurusan mengikut Petunjuk Prestasi Utama yang perlu dicapai.
- Melaksanakan Skim Saham Eksekutif ('Skim') menurut Undang-undang Kecil Skim sebagaimana yang telah diluluskan oleh Pemegang Saham Syarikat.

Jawatankuasa ini bermesyuarat sebanyak 9 kali pada TK2015 dan kehadiran Ahli-ahli adalah sebagaimana yang dinyatakan di bawah:

Bilangan Mesyuarat Dihadiri
Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert (Pengerusi) <i>Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif</i>
Tun Mohammed Hanif bin Omar <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>
Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i>
Dato' Rohana binti Mahmood <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i>
Dato' Gan Nyap Liou @ Gan Nyap Liow <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif (Meletak jawatan pada 31 Disember 2014)</i>
Gilles Planté <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif (Bersara pada 8 Oktober 2014)</i>
Suzette Margaret Corr <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif (Dilantik pada 23 Januari 2015)</i>
Soo Kim Wai <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>

URUS TADBIR KORPORAT

Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan

Jawatankuasa Teknologi Maklumat Kumpulan (“GITC”) terdiri daripada 4 orang Ahli, 2 daripada mereka adalah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Salah seorang Pengarah Bebas telah dilantik selepas TK2015.

Jawatankuasa ini bertanggungjawab untuk menyediakan tadbir urus bagi Teknologi Maklumat dan memastikan bahawa hala tuju strategic IT keseluruhan adalah sejajar dengan objektif dan strategi perniagaan Kumpulan. Tanggungjawab utama GITC termasuk:

- menyediakan hala tuju strategic bagi pembangunan IT di dalam Kumpulan dan memastikan bahawa pelan strategik IT adalah sejajar dengan objektif perniagaan Kumpulan dan strategi.
- memastikan pembentukan dasar, prosedur dan rangka kerja IT seluruh Kumpulan, termasuk keselamatan IT dan pengurusan risiko IT.
- memberi pengawasan terhadap rancangan strategik dan belanjawan jangka panjang IT Kumpulan.
- menubuhkan dan memantau prestasi keseluruhan, kecekapan dan keberkesanan perkhidmatan IT termasuk metriks prestasi.
- mengkaji semula kecukupan dan penggunaan sumber-sumber IT Kumpulan termasuk perkakasan komputer, perisian, kakitangan dan pelaburan berkaitan IT.
- mengkaji semula dan mengesahkan strategi risiko utama IT, dasar dan standard IT.
- menasihati Lembaga Pengarah mengenai isu-isu berkaitan IT.
- menyemak dan meluluskan sisisian yang dibenarkan di bawah garis panduan BNM.
- Mengkaji semula dan mencadangkan bagi kelulusan semua projek IT dengan perbelanjaan luar yang melebihi RM5.0 juta dan/atau mana-mana projek strategik IT seperti yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah.

5 mesyuarat telah diadakan pada TK2015 dan kehadiran Ahli-ahli, adalah seperti yang dinyatakan berikut:

	Bilangan Mesyuarat Dihadiri
Dato' Rohana binti Mahmood (Pengerusi) Pengarah Bebas Bukan Eksekutif (Dilantik pada 13 Januari 2015) ^a	4/5
Dato' Azlan Hashim Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif	3/5
Dato' Seri Ahmad Johan bin Mohammad Raslan Pengarah Eksekutif/Penashiat Kanan (Dilantik pada 9 Disember 2014)	1/1
Dato' Gan Nyap Liou @ Gan Nyap Liow Pengarah Bebas Bukan Eksekutif (Meletak jawatan pada 31 Disember 2014) ^b	4/4
Ashok Ramamurthy Pengarah Eksekutif Bukan Bebas/Pengarah Urusan Kumpulan (meletak jawatan pada 9 Disember 2014)	4/4

Nota:

^a Ahli sedia ada, menggantikan jawatan Pengerusi pada 13.01.2015

^b Bukan lagi Pengerusi susulan peletakan sebagai Pengarah

PENGURUSAN RISIKO

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan memantau kecukupan pengurusan risiko dalam Kumpulan.

Keahlian Jawatankuasa ini terdiri daripada 3 orang ahli, yang mana semua adalah Pengarah Bukan Eksekutif dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Tanggungjawab Jawatankuasa termasuk menyemak dan menilai:

- Aktiviti-aktiviti pihak Pengurusan Kanan dalam menguruskan risiko;
- Pendedahan risiko tahap tinggi dan komposisi portfolio;
- Strategi risiko utama, dasar dan piawaian toleransi risiko Syarikat/Kumpulan; dan
- Keberkesanan keseluruhan pengurusan risiko dan infrastruktur kawalan.

9 mesyuarat telah diadakan dalam TK2015 dan kehadiran Ahli-ahli adalah seperti yang dinyatakan di bawah:

	Bilangan Mesyuarat Dihadiri
Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert (Pengerusi) Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif	9/9
Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman Pengarah Bebas Bukan Eksekutif	7/9
Mark David Whelan Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif	7/9

KEBERTANGGUNGJAWABAN DAN AUDIT

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”) terdiri daripada 5 orang Ahli, 3 daripada mereka adalah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif.

Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”) bertanggungjawab ke atas pengawasan dan pemantauan:

- Pelaporan kewangan, dasar dan kawalan perakaunan Kumpulan;
- Fungsi Audit Dalaman Kumpulan;
- Pematuhan terhadap keperluan kawal selia;
- Pelantikan, penilaian prestasi, pertukaran dan pemecatan Ketua Audit Dalaman; dan
- Pelantikan, skop kerja dan penilaian juruaudit luar.

Adalah menjadi dasar Lembaga Pengarah bahawa sekurang-kurangnya seorang ahli Jawatankuasa AEC hendaklah mempunyai kelayakan atau pengalaman perakaunan dalam bidang kewangan. AEC kerap bermesyuarat dengan juruaudit luar dan Audit Dalaman Kumpulan.

AEC bermesyuarat sebanyak 6 kali dalam TK2015 dan kehadiran Ahli-ahli adalah seperti yang dinyatakan di bawah:

	Bilangan Mesyuarat Dihadiri
Tan Sri Datuk Dr Aris Osman @ Othman (Pengerusi) <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i>	5/6
Dato' Azlan Hashim <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i>	3/6
Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert <i>Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif</i>	6/6
Dato' Gan Nyap Liou @ Gan Nyap Liow <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i> (Meletak jawatan pada 31 Disember 2014)	3/5
Shayne Cary Elliott <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i> (Dilantik pada 20 Januari 2015)	1/1
Gilles Planté <i>Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif</i> (Bersara pada 8 Oktober 2014)	3/3
Chin Yuen Yin <i>Pengarah Bebas Bukan Eksekutif</i> (Dilantik pada 20 Januari 2015)	1/1

Kawalan Kewangan

Penyataan Tanggungjawab

Lembaga Pengarah dikehendaki oleh Akta Syarikat, 1965 untuk menyediakan penyata kewangan bagi setiap tahun kewangan yang memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai Kumpulan dan keadaan urusannya, keputusan dan aliran tunai pada akhir tahun kewangan. Selepas perbincangan dengan juruaudit luaran berkanun, para Pengarah menganggap bahawa dasar perakaunan yang sesuai digunakan secara konsisten dan disokong oleh pertimbangan dan anggaran yang munasabah serta berhemah dan bahawa semua piawaian perakaunan yang mereka anggap boleh digunakan telah diikuti semasa penyediaan penyata kewangan.

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

Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Lembaga Pengarah mempunyai tanggungjawab umum untuk mengambil langkah-langkah untuk melindungi aset Kumpulan.

Penyata Kumpulan mengenai Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman dibentangkan di muka surat 52 hingga 53 laporan tahunan ini.

Laporan Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (“AEC”)

Terma Rujukan

Fungsi-fungsi AEC adalah seperti berikut:

- 1) Untuk menyediakan pengawasan bebas pelaporan kewangan dan sistem kawalan dalam Syarikat/Kumpulan, dan memastikan sekatan dan imbalan dalam Syarikat/ Kumpulan.
- 2) Untuk berkhidmat sebagai pihak yang bebas dan objektif dalam mengkaji maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang dibentangkan oleh Pengurusan kepada Lembaga dan Pemegang Saham.
- 3) Untuk mengkaji keputusan suku tahunan dan penyata kewangan akhir tahun Syarikat/Kumpulan untuk memastikan pematuhan dengan piawaian perakaunan dan keperluan undang-undang, dan untuk memastikan pelaporan yang adil dan telus dan akaun kewangan diterbitkan tepat pada masanya.
- 4) Untuk menentukan bahawa Syarikat / Kumpulan mempunyai dasar, prosedur dan garis panduan yang mantap, kawalan operasi dan kawalan dalaman yang mencukupi, dan bahawa semuanya dipatuhi dan beroperasi secara berkesan dalam menggalakkan kecekapan dan amalan yang betul, dan melindungi aset Syarikat/Kumpulan.
- 5) Untuk menilai kecukupan dan keberkesanannya sistem kawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan melalui semakan laporan juruaudit luar dan dalaman yang menekankan perakaunan dalaman, kelemahan kawalan operasi dan organisasi, dan untuk memastikan bahawa tindakan pembetulan yang sewajarnya dilaksanakan oleh pihak Pengurusan.
- 6) Untuk mengkaji semula dan meluluskan skop audit, pelan audit dan laporan audit juruaudit luar dan dalaman.
- 7) Untuk memastikan, melalui perbincangan dengan juruaudit luar dan dalaman bahawa tiada sekatan yang dikenakan oleh pihak Pengurusan dan kakitangan ke atas skop pemeriksaan mereka.
- 8) Untuk memastikan bahawa audit bidang khusus adalah mencukupi dengan mengarahkan penglibatan pakar luar untuk menjalankan semakan, jika perlu dan memastikan bahawa terma-terma dan skop penglibatan, pengaturan kerja dengan juruaudit dalaman dan keperluan pelaporan yang jelas diwujudkan.

- 9) Untuk memastikan kecukupan dan kewajaran skop, fungsi dan sumber audit dalaman dan bahawa mereka mempunyai kuasa yang diperlukan untuk menjalankan kerja mereka.
- 10) Untuk menubuhkan satu mekanisme untuk menilai prestasi dan keberkesanan fungsi audit dalaman.
- 11) Untuk mengarah dan menyelia sebarang projek atau siasatan khas yang dianggap perlu.
- 12) Untuk menyemak sebarang urusniaga pihak berkaitan dan situasi konflik kepentingan yang mungkin timbul dalam Syarikat/Kumpulan termasuk sebarang urusniaga, prosedur atau kelakuan yang boleh menimbulkan persoalan tentang integriti pengurusan.
- 13) Untuk mengkaji dan meluluskan Piagam Audit Dalaman Syarikat.
- 14) Menyediakan apabila perlu, laporan berkala kepada Lembaga dengan merumuskan tugas yang telah dilaksanakan dalam memenuhi tanggungjawab utama Jawatankuasa.
- 15) Untuk menyemak pelantikan tahunan juruaudit luaran, atau peletakan jawatan atau pemecatan juruaudit luar, untuk merundingkan dan meluluskan yuran audit tahunan atau yuran audit khas dan/atau yuran perkhidmatan bukan audit.
- 16) Untuk menyemak pelantikan, penilaian prestasi, pertukaran dan pemecatan, dan imbuhan untuk Ketua Audit Dalaman.

Ringkasan Aktiviti Utama

Berikut adalah ringkasan aktiviti utama yang dijalankan oleh Jawatankuasa sepanjang tahun:

Audit Dalaman

- Menyemak dan meluluskan pelan audit tahunan Audit Dalaman Kumpulan, termasuk keperluan sumber dan penilaianya ke atas tahap risiko pelbagai bidang yang boleh diaudit bagi memastikan penekanan audit diberikan kepada bidang-bidang risiko kritis.
- Menyemak pencapaian Audit Dalaman Kumpulan dalam inisiatif strategik utama yang telah dijalankan untuk meningkatkan kecekapan, keberkesanan dan profil Audit Dalaman Kumpulan.
- Menyemak kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan, pelaporan dan pengurusan risiko untuk memastikan terdapat metodologi yang sistematik dalam mengenal pasti, menilai dan mengurangkan risiko.
- Menyemak laporan Audit Dalaman Kumpulan (termasuk siasatan dalaman, susulan ke atas penyelesaian isu yang dibangkitkan dalam laporan yang dikeluarkan oleh Pengawal selia, juruaudit luar dan pihak-pihak luar yang lain) dan mempertimbangkan maklum balas Pengurusan dan sehubungan dengan itu mengarahkan Pengurusan mengambil tindakan pemberian yang perlu. Jawatankuasa juga membuat susulan ke atas penyelesaian isu-isu utama yang dibangkitkan dalam laporan dan meminta Pengurus membuat pembentangan berasingan jika perlu.
- Selepas setiap mesyuarat Audit & Pemeriksaan, ringkasan laporan Audit Dalaman yang dibincangkan dalam mesyuarat dibentangkan kepada Lembaga Pengarah.
- Menyemak kemajuan Audit Dalaman Kumpulan dalam melengkapkan pelan auditnya dan menilai prestasi Audit Dalaman Kumpulan, dan Juruaudit Dalaman Kumpulan.
- Menyemak dan meluluskan pelantikan pihak luaran untuk menjalankan Semakan Jaminan Kualiti ke atas fungsi Audit Dalaman.
- Menyemak laporan Semakan Jaminan Kualiti yang disediakan oleh pihak ketiga yang bebas ke atas fungsi Audit Dalaman.
- Meluluskan peningkatan kepada Metodologi Perancangan Audit Berdasarkan Risiko.

Audit Luaran

- Mengkaji pelantikan juruaudit luaran dan kebebasan dan keberkesanan mereka bagi audit berkanun, perkhidmatan berkaitan dan tidak berkaitan audit.
- Mengkaji/meluluskan pelan audit, yuran audit tahunan dan skop kerja bagi tugas audit dan bukan audit.
- Menyemak keputusan dan laporan juruaudit luaran serta maklum balas susulan Pengurusan terhadap penemuan juruaudit luaran.

Keputusan Kewangan

Menyemak keputusan suku tahunan dan penyata kewangan Kumpulan sebelum mengesorkannya kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.

- Menyemak penyata kewangan tahunan Kumpulan dengan juruaudit luaran sebelum diserahkan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.
- Pematuhan terhadap keperluan kawal selia berikut dipastikan:
 - Peruntukan-peruntukan Akta Syarikat, 1965, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013
 - Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007
 - Akta Suruhanjaya Sekuriti, 1993
 - Keperluan Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad
 - Piawaian perakaunan yang diguna pakai di Malaysia
 - Keperluan kawal selia lain yang berkaitan
- Menyemak Pernyataan Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman.

Urusniaga Pihak Berkaitan

- Menyemak urusniaga pihak berkaitan dan kecukupan prosedur Kumpulan dalam mengenal pasti, memantau, melaporkan dan menyemak urus niaga pihak yang berkaitan.
- Menyemak laporan suku tahun urusniaga pihak berkaitan berulang yang bercirikan hasil dan dagangan (RRPT).

Audit Dalaman

Fungsi Audit Dalaman

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

Audit Dalaman Kumpulan memberi tumpuan kepada perlaksanaan audit berdasarkan pelan audit, yang diberi keutamaan berdasarkan penilaian risiko menyeluruh terhadap semua aktiviti yang dijalankan oleh Kumpulan. Pendekatan penilaian risiko berstruktur memastikan semua bahagian berisiko sentiasa diawasi bagi memastikan liputan dan kekerapan audit yang bersesuaian. Pelan

audit yang berasaskan risiko dikaji setiap tahun dengan mengambil kira perubahan kewangan yang penting dalam persekitaran perniagaan dan risiko. AEC menyemak dan meluluskan rancangan audit tahunan Audit Dalamam Kumpulan.

Audit Dalamam Kumpulan juga melakukan siasatan dan semakan khas, dan mengambil bahagian secara aktif dalam aktiviti pembangunan sistem yang penting dan dalam jawatankuasa projek untuk memberi nasihat dalam bidang pengurusan risiko dan langkah-langkah kawalan dalamam.

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

Aktiviti-aktiviti audit boleh diringkaskan seperti berikut:

- i) audit berjadual dan mandatori
- ii) semakan sistem pembangunan kitaran hayat ke atas projek infrastruktur IT utama
- iii) Semakan tumpuan khusus dan tematik
- iv) Semakan tidak berjadual dan penyiapan

Objektif utama semakan audit adalah untuk menilai kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalamam dalam bidang berikut:

- Perbankan Runcit
- Perbankan Islam
- Perbankan Borong
- Perbankan Pelaburan
- Insurans Am
- Insurans Hayat¹
- Perniagaan Takaful¹
- Pengurusan Dana & Aset
- Institusi bukan kewangan lain dan operasi luar negara
- Fungsi-fungsi Sokongan

¹ Akan dilaksanakan oleh fungsi audit dalaman AmMetLife Insurance Berhad berkuat kuasa 1.4.2015

Audit Dalamam Kumpulan memainkan peranan aktif dalam memastikan pematuhan terhadap keperluan Pihak Berkusa Pengawalseliaan. Audit Dalamam Kumpulan juga bekerjasama dengan Juruaudit luar, Jabatan Pengurusan Risiko dan Pematuhan Kawal selia Kumpulan bagi memastikan kebergantungan maksimum dan mengelakkan pertindihan usaha.

Proses efektif diwujudkan untuk memastikan penyelesaian segera isu-isu audit. Audit Dalamam Kumpulan kerap membentangkan perkembangan terkini kepada AEC mengenai kemajuan isu penting sehingga isu tersebut diselesaikan.

Bagi tahun kewangan, jumlah kos yang ditanggung untuk fungsi Audit Dalamam Kumpulan berjumlah RM16.6 juta (TK2014: RM15.9 juta).

Bidang Risiko Utama dan Fokus Dalaman



Audit Luaran

Tetuan Ernst & Young (“E&Y”) merupakan juruaudit berkanun luaran Syarikat dan juruaudit bagi akaun Syarikat yang digabungkan untuk penyediaan laporan tahunan ini. Juruaudit luaran melaksanakan audit bebas, selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia, dan melapor terus kepada AEC. Sebagai tambahan AEC juga:

- Meluluskan terlebih dahulu semua perkhidmatan audit dan bukan audit;
- Mengkaji secara tetap kebebasan juruaudit luaran; dan
- Menilai keberkesanan juruaudit luaran.
- Pengarah Bebas AEC bertemu dengan juruaudit berkanun luaran.

Juruaudit luaran dilantik semula oleh para pemegang saham Syarikat secara tahunan, berdasarkan cadangan Lembaga.

Perkhidmatan Bukan Audit

Juruaudit luaran tidak boleh memberikan perkhidmatan yang dianggap bercanggah dengan peranan juruaudit. Ini termasuk membantu dalam penyediaan penyata kewangan dan sub-kontrak aktiviti operasi yang kebiasaannya dijalankan oleh Pengurusan, dan penglibatan di mana juruaudit mungkin diperlukan untuk menyatakan pendapat mengenai kerja-kerja sendiri.

Secara khususnya, dasar Kumpulan:

- Menghadkan perkhidmatan bukan audit yang boleh diberikan; dan
- Mengkehendaki bahawa audit dan perkhidmatan bukan audit yang dibenarkan, mestilah terlebih dahulu diluluskan oleh AEC.

AEC telah menyemak ringkasan perkhidmatan bukan audit yang disediakan oleh juruaudit luaran dalam TK2015 dan telah mengesahkan bahawa penyediaan perkhidmatan adalah bersesuaian dengan piawaian kebebasan am bagi juruaudit.

Yuran Audit

Jumlah yuran audit berkanun dan bukan berkanun bagi Kumpulan (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) dalam tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2015 (TK2015) berjumlah RM2.56 juta (TK2014:RM2.86 juta).

Yuran Berkaitan dengan Jaminan dan Bukan Audit Lain

Yuran Yang Berkaitan dengan Jaminan dan perkhidmatan bukan audit yang lain bagi TK2015 (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) berjumlah RM2.27 juta (TK2014:RM1.93 juta). Yuran ini kebanyakannya berkaitan dengan perkhidmatan jaminan seperti semakan terhad, pengesahan Hasil Perbadanan Insurans Deposit Malaysia, kerja pengesahan model risiko dan khidmat nasihat FATCA.