

Tadbir Urus Korporat

Lembaga Pengarah Syarikat menyediakan panduan dan pengawasan strategik dalam operasi Kumpulan AmBank untuk pemegang saham kami. Lembaga memperakui 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 komited dengan sepenuhnya dalam memastikan ia terus mematuhi Amalan Terbaik dalam Tadbir Urus Korporat yang ditetapkan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus 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 baru/pemberhentian pelaburan serta percantuman dan pemerolehan syarikat.
- 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, perundangan dan reputasi.
- Menyemak semula kecukupan dan integriti 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 keberkesanan sumbangan setiap individu ahli Lembaga; 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 harian 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 empat (4) daripadanya ialah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif untuk membentuk Lembaga yang seimbang. Lembaga terus menikmati keseimbangan kemahiran, pengetahuan, pengalaman dan perspektif di kalangan Pengarahnnya.

Pelantikan

Kumpulan mengalau-alukan penambahan seorang ahli Lembaga baru, Y Bhg Datuk Rohana Tan Sri Mahmood yang telah dilantik sebagai Pengarah Bebas Bukan Eksekutif Syarikat efektif 8 Julai 2011.

PEMILIHAN PENGARAH

Prinsip 4: Prestasi Lembaga

Kebebasan Lembaga

Pengarah Bebas Bukan Eksekutif terdiri daripada pelbagai latar belakang perniagaan. Pengalaman mereka membolehkan mereka membuat keputusan yang bebas dan penyertaan yang objektif dalam prosiding dan proses membuat keputusan dalam Lembaga.

Keputusan yang diambil bagi isu penting berhubung dengan Syarikat dan subsidiarinya sepenuhnya dipertimbangkan 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 pihak berkepentingan dilindungi.

Bebas

Menurut kriteria yang ditetapkan dalam 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 dibuat oleh mereka.

Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif

Sejajar dengan saranan yang ditetapkan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus Korporat, Lembaga mencalonkan Y Bhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert sebagai Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif yang kepadanya disampaikan apa-apa isu yang menjelaskan syarikat-syarikat Kumpulan AmBank.

Pelantikan dalam Mesyuarat Agung Tahunan Akan Datang

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

Tempoh Perkhidmatan

Tataurus Syarikat menetapkan bahawa semua Pengarah mesti bersara sekurang-kurangnya 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 Pengarah**

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 tadbir urus, 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 diaturkan 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 Pelaporan 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 berdasarkan jangkaan bahawa tanggungjawab yang mereka laksanakan menjurus kepada mewujudkan dan meneruskan usaha pembinaan nilai mampan 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 berunding dengan Pengarah seperti yang ditetapkan. Kakitangan dan pemegang saham boleh bertemu dengan Pengarah melalui Pengerusi, Pengarah Kanan Bebas Bukan Eksekutif 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 tadbir urus yang mematuhi tanggungjawab berkanun, termasuk mematuhi syarat Penyenaraian Pasaran Utama Bursa Malaysia.

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.

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

Sepuluh (10) mesyuarat Lembaga telah diadakan dalam tahun kewangan berakhir 31 Mac 2011 (“TK2011”). Kehadiran setiap anggota Lembaga untuk mesyuarat Lembaga dan pelbagai Jawatankuasa Lembaga adalah dinyatakan seperti di bawah:

Tadbir Urus Korporat

Bilangan Mesyuarat yang Dihadiri dalam Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac 2011

	Lembaga Pengarah	Jawatankuasa Pencalonan Kumpulan	Jawatankuasa Imbuhan Kumpulan	Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan	Jawatankuasa Pengurusan Risiko Kumpulan	Jawatankuasa Teknologi Maklumat
Y Bhg Tan Sri Azman Hashim	10 (Pengerusi)	3	4	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Dato' Azlan Hashim	9	T/B	T/B	6	T/B	4 (Pengerusi)
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar	10 (Pengerusi)	3	T/B	T/B	T/B	T/B
Y Bhg Tan Sri Datuk Dr Aris Othman	10	3	4	7 (Pengerusi)	5	T/B
Y Bhg Tan Sri Datuk Clifford Francis Herbert	10	3	T/B	6	5 (Pengerusi)	T/B
Y Bhg Tan Sri Dato' Mohd Ibrahim Mohd Zain*	7	T/B	T/B	T/B	T/B	3
Y Bhg Dato' Izham Mahmud	9	T/B	4 (Pengerusi)	7	T/B	T/B
Encik Alexander Vincent Thursby	10	T/B	T/B	T/B	T/B	T/B
Dr Robert John Edgar	10	3	4	7	T/B	T/B
Encik Mark David Whelan	9	T/B	T/B	T/B	4	T/B
Encik Cheah Tek Kuang	9	T/B	T/B	T/B	T/B	3
Encik Soo Kim Wai	8	T/B	4	T/B	T/B	T/B
Bilangan Mesyuarat yang diadakan pada TK2011	10	3	4	7	5	4

Nota-nota:

T/B - Bukan Anggota Jawatankuasa

* - Meletak jawatan e.b. 16 April 2011

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

Kriteria keanggotaan adalah berdasarkan kepada kemahiran dan pengalaman Pengarah, serta keupayaannya untuk memberikan nilai tambah kepada Jawatankuasa.

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

Jawatankuasa Pencalonan Kumpulan

Jawatankuasa ini terdiri daripada lima (5) ahli, dua (2) daripadanya adalah Pengarah Bebas Bukan Eksekutif.

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 kecekapan yang sepatutnya dibawa masuk oleh Pengarah Bukan Eksekutif dan Pengarah Eksekutif kepada Lembaga.

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

Jawatankuasa ini telah mengadakan tiga (3) kali mesyuarat sepanjang TK2011.

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 selaras dengan matlamat dan strategi perniagaan Kumpulan. Tanggungjawab utama GITC adalah:

- Untuk menetapkan halatuju strategik dalam pembangunan IT di dalam Kumpulan dan memastikan plan strategik IT selaras 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 diguna dengan sebaik-baiknya termasuk peralatan computer, perisian, kakitangan dan pelaburan berkaitan dengan IT yang lain.

Empat (4) Mesyuarat Jawatankuasa ini telah diadakan sepanjang TK2011.

Prinsip 8: Prosedur Membangunkan Dasar Imbuhan

Jawatankuasa Imbuhan Kumpulan

Jawatankuasa Imbuhan Syarikat dianggotai lima (5) ahli, kesemuanya Pengarah Bukan Eksekutif. Dalam melaksanakan tanggungjawabnya, Jawatankuasa ini telah bermesyuarat sebanyak empat (4) kali dalam TK2011.

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

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 berjaya. 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 daripada tiga (3) ahli, kesemuanya Pengarah Bukan Eksekutif dan dipengerusikan oleh seorang Pengarah Bebas Bukan Eksekutif. Tanggungjawab Jawatankuasa ini 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 sebanyak lima (5) kali dalam TK2011.

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.

Polisi Lembaga telah menetapkan 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 TK2011, JAP telah mengadakan tujuh (7) kali mesyuarat.

Prinsip 12: Kawalan Kewangan

Penyata Tanggungjawab

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. Berikut 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 menyedia 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.

Penyata Kawalan Dalaman Kumpulan dinyatakan pada muka surat 42 laporan tahunan ini.

Laporan Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan

Bidang Rujukan

Fungsi JAP adalah seperti berikut:

1. Menyediakan pengawasan bebas terhadap pelaporan kewangan Syarikat dan sistem kawalan dalam Kumpulan serta memastikan semakan dan keseimbangan dalam Syarikat/Kumpulan.
2. Berkhidmat sebagai pihak yang bebas dan objektif dalam penyemakan maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang dikemukakan oleh Pengurusan kepada Lembaga dan Pemegang Saham.
3. Menilai keputusan suku tahunan dan penyata kewangan hujung tahun Syarikat/Kumpulan dan untuk memastikan pematuhan standard perakaunan dan keperluan undang-undang, dan memastikan pelaporan yang saksama dan telus serta penerbitan akaun kewangan yang pantas.
4. Memastikan Syarikat/Kumpulan mempunyai polisi, prosedur dan garis panduan, operasi dan kawalan dalam yang mencukupi, dan semuanya dipatuhi dan beroperasi dengan efektif dalam menyokong usaha kecekapan dan perlakuan yang betul, dan melindungi aset-aset Syarikat/Kumpulan.
5. Menilai kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan melalui penyemakan laporan juruaudit luaran dan dalaman yang memberikan tumpuan kepada perakaunan dalam, kelemahan organisasi dan kawalan operasi, dan memastikan tindakan pembetulan yang patut diambil oleh Pengurusan.
6. Menilai dan meluluskan skop audit, pelan audit dan laporan audit bagi kedua-dua juruaudit luaran dan dalaman.
7. Memastikan tiada sekatan dikenakan oleh Pengurusan dan kakitangan ke atas skop pemeriksaan juruaudit, melalui perbincangan dengan juruaudit luaran dan dalaman.

Tadbir Urus Korporat

8. Memastikan audit yang dijalankan ke atas bahagian pengkhususan adalah mencukupi melalui kepenggunaan pakar luar untuk menjalankan penyemakan, jika diperlukan dan memastikan semua terma dan skop kepenggunaan, pengaturan kerja dengan juruaudit dalaman dan pembentukan keperluan pelaporan adalah jelas.
9. Memastikan kecukupan dan keberkesanan skop, fungsi dan sumber audit dalaman serta memastikan pihaknya mempunyai autoriti yang mencukupi untuk menjalankan tugas mereka.
10. Membentuk mekanisme untuk menaksir prestasi dan keberkesanan fungsi audit dalaman.
11. Mengarah dan menyelia sebarang projek khas atau siasatan yang dianggap perlu.
12. Menilai sebarang transaksi berkenaan dan situasi konflik kepentingan yang mungkin berlaku di dalam Syarikat/Kumpulan termasuk sebarang transaksi, prosedur atau perlakuan yang mungkin mempersoalkan integriti pihak pengurusan.
13. Menilai dan meluluskan Piagam Audit Dalaman Syarikat.
14. Menyediakan laporan berkala kepada Lembaga apabila diperlukan dengan merumuskan semua kerja yang telah dijalankan untuk memenuhi tanggungjawab utama Jawatankuasa.
15. Menilai pelantikan tahunan juruaudit luaran, atau peletakan jawatan atau penyingkiran juruaudit, untuk meluluskan provisi perkhidmatan bukan-audit oleh juruaudit luar, merunding dan meluluskan yuran audit tahunan atau yuran audit khas dan/atau yuran-yuran perkhidmatan bukan-audit.
16. Untuk menilai pelantikan, penilaian prestasi, pemindahan dan pemecatan, dan bayaran untuk Ketua Juruaudit Dalaman.

Rumusan Aktiviti Utama

Berikut adalah rumusan aktiviti utama yang dilaksanakan oleh Jawatankuasa sepanjang tahun ini:

Audit Dalaman

- Menyemak semula dan meluluskan pelan audit tahunan Audit Dalaman Kumpulan, termasuk keperluan sumber dan latihannya.
- Menyemak semula metodologi Jabatan Audit Dalaman untuk menaksir tahap risiko bagi pelbagai bidang audit dan memastikan penekanan audit diberi kepada bidang berisiko kritis.
- Menilai Piagam Audit Dalaman Kumpulan agar selari dengan garis panduan Bank Negara Malaysia (BNM/GP10).
- Memantau kemajuan Audit Dalaman Kumpulan untuk melengkapkan pelan auditnya dan menilai prestasi Audit Dalaman Kumpulan.
- Menyemak semula kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan, pelaporan dan pengurusan risiko untuk memastikan metodologi yang sistematik digunakan untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan bidang risiko.
- Menyemak laporan Audit Dalaman Kumpulan (termasuk siasatan dalaman, membuat susulan ke atas isu-isu penyelesaian yang dibangkitkan di dalam laporan yang diterbit oleh Bank Negara Malaysia, juruaudit luaran dan lain-lain pihak luar) dan mempertimbangkan maklum balas Pengurusan dan mengarahkan Pengurusan agar mengambil tindakan pemberian yang perlu. Jawatankuasa juga mengikuti resolusi bagi isu utama yang dibangkitkan di dalam laporan.

Audit Luaran

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

Keputusan Kewangan

- Menyemak semula keputusan suku tahunan dan pernyataan kewangan Kumpulan sebelum mengesyorkannya kepada Lembaga Pengarah untuk diluluskan.

- Menyemak pernyataan kewangan teraudit tahunan Kumpulan dengan juruaudit luaran sebelum mengemukakan pernyataan tersebut kepada Lembaga untuk diluluskan.
- Kepastian pematuhan kepada syarat-syarat peraturan berikut:
 - Peruntukan Akta Syarikat, 1965 dan Akta Perbankan dan Institusi-Institusi Kewangan, 1989
 - Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan, 2007
 - Akta Suruhanjaya Sekuriti, 1993
 - Syarat-syarat Penyenaraian Bursa Malaysia Securities Berhad
 - Dasar-dasar perakaunan di Malaysia
 - Lain-lain Syarat pengawalaturan yang berkaitan

Urusniaga Pihak Berkaitan

- Menyemak urusniaga pihak berkaitan dan kecukupan prosedur Kumpulan dalam pengenalpastian, pemantauan, pelaporan dan penyemakan semula urusniaga 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 Audit Dalaman Kumpulan 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 mengkaji semula dan meluluskan pelan audit tahunan bagi 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.

Aktiviti-aktiviti audit boleh dirumuskan seperti berikut:



Objektif utama penilaian audit adalah untuk menaksir kecukupan dan keberkesanan pengurusan risiko dan sistem kawalan dalaman di dalam bidang-bidang berikut:

- Perbankan Runcit
- Perbankan Islam
- Perbankan Perniagaan
- Perbankan Korporat & Institusi
- Perbankan Pelaburan
- Pasaran
- Insurans Hayat & Am
- Perniagaan Takaful
- Pengurusan Dana & Aset
- Pengurusan Aset & Tanggungan
- Perkhidmatan Kongsian Kumpulan

Audit Dalaman Kumpulan memainkan peranan yang aktif untuk memastikan pematuhan kepada syarat-syarat Pihak Berkuasa Pengawalaturan. Audit Dalaman Kumpulan juga bekerjasama dengan Juruaudit Luar, Jabatan Pengurusan Risiko, dan Pematuhan Kumpulan untuk memastikan kepercayaan yang maksima dan mengelakkan usaha duplikasi.

Terdapat proses efektif untuk memastikan penyelesaian segera terhadap isu-isu audit. Audit Dalaman Kumpulan kerap membentangkan kemaskini kepada JAP mengenai perkembangan bagi isu-isu penting sehingga isu-isu tersebut diselesaikan dengan memuaskan.

Bidang-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 2011 dan telah mengesahkan bahawa peruntukan perkhidmatan adalah bersesuaian dengan standard kebebasan am bagi juruaudit.

Yuran Audit

Yuran audit berkanun dan bukan berkanun bagi Kumpulan AmBank (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) dalam TK2011 berjumlah RM2.58 juta (TK2010: RM2.26 juta).

Yuran Berkait-Pengesyoran dan Perkhidmatan Bukan Audit

Yuran berkait pengesyoran dan perkhidmatan bukan audit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2011 (tidak termasuk perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) berjumlah RM1.36 juta (TK2010: RM6.19 juta). Yuran tersebut terutamanya berkaitan dengan perkhidmatan jaminan dan keyakinan seperti implementasi FRS dan pengesahan Perbadanan Insurans Deposit Malaysia Returns.