

Tadbir Urus Korporat

Lembaga komited sepenuhnya dalam memastikan yang prinsip dan amalan terbaik dalam tadbir urus diguna pakai secara konsisten di dalam Syarikat dan di seluruh Kumpulan. Syarikat mematuhi Amalan Terbaik dalam Tadbir Urus Korporat seperti yang dinyatakan dalam Bahagian 2 Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia.



LEMBAGA PENGARAH

Lembaga mengawasi pengurusan keseluruhan perniagaan dan hal ehwal Kumpulan AMFB Holdings Berhad (Kumpulan) dengan matlamat meningkatkan nilai pemegang saham. Selain daripada menentukan strategi keseluruhan Kumpulan dan mengawasi Pengurusan Kanan Kumpulan, Lembaga kerap bermesyuarat untuk mengkaji perkara-perkara utama di bidang strategi, kewangan, struktur dan organisasi serta pembangunan perniagaan (tertakluk kepada perkara yang dirazamkan untuk mesyuarat pemegang saham mengikut undang-undang). Lembaga meluluskan pelan strategik kumpulan dan pelan kewangan tahunan yang dibangunkan oleh pihak pengurusan Kumpulan dan mengkaji prestasi dan keberkesanan unit-unit perniagaan Kumpulan. Ia mengadakan garis panduan untuk keseluruhan perniagaan, polisi risiko dan kawalan, peruntukan modal dan meluluskan perubahan utama dalam aktiviti perniagaan Kumpulan, termasuk urus niaga pinjaman dan meminjam serta pembangunan perniagaan utama seperti pengambilalihan dan penghapusan perniagaan atau aset, pelaburan atau perniagaan baru, penggabungan, perkongsian perniagaan dan persekutuan serta juga menimbang perkara lain yang menjadi kepentingan strategik Kumpulan.

a. Komposisi Lembaga

Lembaga pada masa ini terdiri daripada tujuh (7) orang pengarah yang mempunyai kemahiran dan pengalaman luas, yang mana tiga (3) adalah Pengarah Bukan Eksekutif Bebas. Para Pengarah Bukan Eksekutif Bebas adalah daripada latar belakang perniagaan yang berbeza dan pengalaman mereka membolehkan mereka melaksanakan pertimbangan yang bebas dan penyertaan yang objektif di dalam prosiding serta proses membuat keputusan Lembaga.

Para Pengarah menyertai sepenuhnya dalam proses membuat keputusan isu-isu utama berkaitan Syarikat dan subsidiarinya. Pandangan para Pengarah Bukan Eksekutif Bebas membawa pengaruh yang besar dalam keputusan Lembaga dan mereka memenuhi peranan masing-masing dalam memastikan strategi yang dicadangkan oleh pihak pengurusan dibincangkan dan diperiksa sepenuhnya serta memastikan kepentingan pemegang saham dan pemegang kepentingan Syarikat dijaga dengan sewajarnya.

b. Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Kanan

Tun Mohammed Hanif Omar adalah Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Kanan yang mana apa-apa persoalan tentang isu yang membabitkan Kumpulan AMFB Holdings Berhad boleh disampaikan.



c. Mesyuarat Lembaga

Mesyuarat Lembaga dijadualkan setiap bulan dengan mesyuarat tambahan atau khas Lembaga diadakan jika dan apabila perlu. Semua pengarah mengkaji laporan lembaga bulanan yang diedarkan mengikut jadual sebelum mesyuarat Lembaga untuk membolehkan para pengarah memperoleh penjelasan yang lebih lanjut di mana perlu. Bagi mendapat penjelasan yang cukup, pasukan Pengurusan Kanan Kumpulan dijemput menghadiri Mesyuarat Lembaga di mana penerangan serta penjelasan akan disampaikan kepada Lembaga penyampaian, penerangan terperinci serta penjelasan tentang perkara yang dibawa ke Lembaga.

Sebagai lembaga penuh atau dalam kapasiti individu masing-masing, para pengarah mempunyai akses untuk semua maklumat di dalam Syarikat dan nasihat serta khidmat Setiausaha Syarikat Kumpulan. Setiausaha Syarikat menghadiri semua mesyuarat Lembaga dan memastikan prosedur Lembaga diikuti dan peraturan yang berkaitan dipatuhi. Nasihat profesional bebas juga disediakan untuk para Pengarah jika perlu menggunakan perbelanjaan Syarikat.

Semasa tahun kewangan, 11 mesyuarat lembaga telah diadakan. Kehadiran para pengarah semasa tempoh perkhidmatan mereka bagi tempoh tersebut adalah seperti berikut:

Para Pengarah	Bil.Mesyuarat Diadakan/Dihadiri
Y Bhg Tan Sri Dato' Azman Hashim <i>Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i>	11/11
Y Bhg Dato' Azlan Hashim <i>Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i>	10/11
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i>	11/11
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan Haji Baba <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (bersara berkuatkuasa 19 Dis 2003)</i>	8/8
Y Bhg Dato' Mohd Tahir Haji Abdul Rahim <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (bersara berkuatkuasa 19 Dis 2003)</i>	8/8
Y Bhg Datuk Oh Chong Peng <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (dilantik berkuatkuasa 1 Julai 2004)</i>	t.b.
Encik Sharkawi Alis <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (dilantik berkuatkuasa 1 April 2004)</i>	t.b.
Mr Cheah Tek Kuang <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i>	11/11
Encik Mohamed Azmi Mahmood <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i>	10/11

t. b. – tidak berkenaan kerana pelantikan selepas tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004

d. Pemilihan Semula

Menurut Tataurusn Syarikat, semua Pengarah yang dilantik oleh Lembaga tertakluk kepada pemilihan oleh para pemegang saham pada mesyuarat agung yang akan datang selepas pelantikan mereka. Tataurusn juga menggariskan bahawa para Pengarah tertakluk kepada pemilihan semula mengikut pusingan pada setiap Mesyuarat Agung Tahunan sekurang-kurangnya sekali setiap tiga tahun.

e. Latihan Para Pengarah

Sebagai sebahagian daripada proses pelantikan pengarah baru, terdapat program suai kenal dalaman bagi para ahli Lembaga yang baru untuk mengenali dan memberikan mereka gambaran keseluruhan tentang perniagaan Kumpulan, pasaran operasinya, tanggungjawab dan tugas Lembaga secara keseluruhan, strategi korporat dan pengurusan risiko serta kekangan dan pematuhan pengawasannya.

Para ahli Lembaga menghadiri seminar, Program Pendidikan Berterusan Bursa Malaysia Securities Berhad (BMSB), persidangan dan pelbagai program latihan lain untuk mengetahui perkembangan industri perkhidmatan kewangan dan urusan dibuat untuk mereka menghadiri program oleh Jabatan Pembangunan Organisasi Kumpulan.

JAWATANKUASA LEMBAGA

Lembaga membahagikan tanggungjawab tertentu kepada Jawatankuasa Lembaga. Jawatankuasa yang ditubuhkan untuk membantu Lembaga dalam bidang perbincangan tertentu adalah:

1. Jawatankuasa Pencalonan
2. Jawatankuasa Ganjaran
3. Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan
4. Jawatankuasa Pengurusan Risiko

a. Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa ini terdiri daripada Pengerusi Syarikat dan dua orang Pengarah bukan eksekutif bebas Lembaga. Ia bertanggungjawab untuk kerap mengkaji struktur, saiz dan komposisi Lembaga serta membuat cadangan kepada Lembaga tentang sebarang penyesuaian yang dirasakan perlu. Ia juga mencadangkan pelantikan pengarah bagi jawatankuasa Lembaga serta setiap tahun mengkaji keperluan gabungan kemahiran dan pengalaman dan kualiti serta kebolehan lain yang perlu dibawa oleh pengarah bukan eksekutif ke dalam Lembaga. Jawatankuasa menjalankan kajian semula Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga semasa tahun kewangan dan syor-syor telah dilaksanakan oleh Lembaga semasa tahun kewangan.

Lembaga Pengarah melalui cadangan oleh Jawatankuasa Pencalonan telah juga meluluskan mekanisme untuk penilaian formal bagi keberkesanan Lembaga secara keseluruhannya dan sumbangan setiap Pengarah terhadap keberkesanan Lembaga.

Dalam melaksanakan fungsi dan tugas mereka, Jawatankuasa Pencalonan telah bermesyuarat sebanyak empat (4) kali semasa tahun kewangan. Kehadiran ahli adalah seperti berikut:

Para Pengarah	Bil.Mesyuarat Diadakan/Dihadiri
Y Bhg Tan Sri Dato' Azman Hashim <i>Pengerusi</i> <i>Pengerusi Syarikat Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i> <i>(bersara berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	2/4
Y Bhg Dato' Azlan Hashim <i>Pengerusi</i> <i>Timbalan Pengerusi Syarikat dan Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	t.b.*
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan Haji Baba <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(bersara berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	3/3
Y Bhg Dato' Mohd Tahir Haji Abdul Rahim <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(bersara berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	3/3
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	1/1
Mr Cheah Tek Kuang <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i> <i>(bersara berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	1/1
Encik Sharkawi Alis <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	t.b.*

* t. b. – tidak berkenaan kerana pelantikan selepas 31 Mac 2004

b. Jawatankuasa Ganjaran

Semua ahli Jawatankuasa ini adalah Pengarah Bukan Eksekutif. Jawatankuasa bertanggungjawab menentukan dan mengesyorkan kepada Lembaga rangka kerja atau polisi lembaga bagi imbuhan para Pengarah, Ketua Pegawai Eksekutif dan ahli-ahli pengurusan kanan yang lain.

Dalam melaksanakan fungsi dan tugas mereka, Jawatankuasa Ganjaran telah bermesyuarat sebanyak dua (2) kali semasa tahun kewangan. Kehadiran ahli adalah seperti berikut:

Para Pengarah	Bil.Mesyuarat Diadakan/Dihadiri
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Mohd Rashdan Haji Baba <i>Pengerusi, Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(bersara berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	2/2
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar <i>Pengerusi dan Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	0/0 *
Y Bhg Dato' Mohd Tahir Haji Abdul Rahim <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(bersara berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	2/2
Y Bhg Dato' Azlan Hashim <i>Timbalan Pengerusi Syarikat dan Pengarah Bukan Eksekutif</i>	1/2
Mr Cheah Tek Kuang <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i> <i>(bersara berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	0/0 *
Encik Sharkawi Alis <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas</i> <i>(dilantik berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	t.b.**

* Tiada mesyuarat diadakan di antara 19 Disember 2003 hingga 31 Mac 2004

** t. b. – tidak berkenaan kerana pelantikan selepas 31 Mac 2004



Ganjaran Para Pengarah

Ganjaran bagi semua Pengarah ditentukan bagi memastikan Kumpulan mampu menarik dan mengekalkan Pengarah yang berkualiti yang mempunyai kemahiran dan pengalaman yang perlu untuk menguruskan Kumpulan dengan jayanya.

Jawatankuasa Ganjaran bertanggungjawab mengesyorkan rangka kerja ganjaran bagi para Pengarah serta pakej ganjaran untuk para Pengarah Eksekutif subsidiari.

Lembaga secara keseluruhannya menentukan ganjaran bagi para Pengarah bukan eksekutif dan para Pengarah eksekutif Kumpulan dengan para Pengarah yang berkepentingan dikecualikan daripada perbincangan mengenai ganjaran mereka.

Maklumat lanjut dan jenis serta jumlah setiap elemen utama imbuhan setiap Pengarah di dalam Kumpulan bagi TKB 2004 adalah seperti berikut:

Agregat Imbuhan mengikut Kategori (RM'000)	Pengarah Bukan Eksekutif
Gaji	540
Imbuhan Lain	1,043
Bayaran	198
Bonus	74
Faedah Bukan Wang	445
Jumlah	2,300

Agregat Imbuhan mengikut Kategori	Pengarah Bukan Eksekutif
Kurang daripada RM50,000	1
RM50,001 - RM100,000	4
RM250,001 - RM300,000	-
RM300,001 - RM650,000	1
RM650,001 - RM700,000	-
RM1,000,000 - RM2,000,000	1

c. Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan

Lembaga telah melantik Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan (Jawatankuasa Audit) bagi membantu menunaikan tanggungjawabnya mengekalkan sistem kawalan dalaman yang kukuh untuk melindungi aset Kumpulan dan pelaburan para pemegang saham.



Keahlian dan Mesyuarat

Jawatankuasa Audit terdiri dari ahli-ahli berikut dan maklumat kehadiran setiap ahli pada mesyuarat Jawatankuasa yang diadakan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004 adalah seperti berikut: -

Ahli Jawatankuasa Audit dan Pemeriksaan	Bilangan Mesyuarat Yang Dihadiri
Y Bhg Dato' Mohd Tahir Haji Abdul Rahman <i>Pengerusi, Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (bersara berkuatkuasa 19 Disember 2003)</i>	3/3
Y A Bhg Tun Mohammed Hanif Omar <i>Pengerusi, Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003) (bersara berkuatkuasa 1 Julai 2004)</i>	1/1
Y Bhg Datuk Oh Chong Peng <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (dilantik berkuatkuasa 1 Julai 2004)</i>	t.b.*
Y Bhg Dato' Azlan Hashim <i>Timbalan Pengerusi, Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</i>	4/4
Y Bhg Prof Tan Sri Dato' Dr Rashdan Haji Baba <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (bersara berkuatkuasa 19 December 2003)</i>	3/3
Encik Cheah Tek Kuang <i>Pengarah Bukan Eksekutif (dilantik berkuatkuasa 19 Disember 2003) (bersara berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	1/1
Encik Sharkawi Alis <i>Pengarah Bukan Eksekutif Bebas (dilantik berkuatkuasa 26 Mei 2004)</i>	n. a.*

* t.b. tidak berkenaan kerana pelantikan selepas 31 Mac 2004

Pengarah Urusan AmFinance dan para wakil juruaudit luaran dijemput menghadiri mesyuarat Jawatankuasa yang berkaitan. Ketua Juruaudit Dalaman Kumpulan adalah setiausaha bagi Jawatankuasa-jawatankuasa. Minit mesyuarat Jawatankuasa dibentangkan di mesyuarat Lembaga seterusnya.

d. Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko mengawasi keseluruhan pengurusan semua risiko yang memberi impak kepada Kumpulan. Ia terdiri daripada para Pengarah bukan eksekutif dan dipengerusikan oleh Pengarah Bebas untuk memastikan ianya bebas daripada pihak pengurusan kerana Jawatankuasa inilah yang mengkaji dan meluluskan polisi pengurusan risiko dan had toleransi risiko.

Oleh kerana Syarikat hanya sebuah syarikat pegangan pelaburan, Jawatankuasa Pengurusan Risiko ditubuhkan di Lembaga subsidiari perbankan Syarikat iaitu AmFinance Berhad. Bagi tahun kewangan 2004, Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko AmFinance Berhad telah mengadakan mesyuarat sebanyak empat (4) kali.

MEDEKATI PARA PEMEGANG SAHAM DAN PELABUR

a. Perhubungan Pelabur

Kumpulan AmBank menghargai dialog dengan para pemegang saham dan pelaburnya. Sebagai sebahagian daripada 'Program Perhubungan Pelabur' Kumpulan AmBank yang aktif untuk membincangkan isu jangka panjang dan memperoleh maklum balas, Pengerusi, para Pengarah dan Kakitangan Pengurusan Kanan Kumpulan AmBank sentiasa bersedia untuk mengadakan perbincangan bersama dengan para penganalisis dan pemegang saham dan telah berbuat demikian dari masa ke semasa.

Kakitangan Pengurusan Kanan Yang Bertanggungjawab dalam Aktiviti Perhubungan Pelabur

1. Encik Cheah Tek Kuang
(Pengarah)
2. Cik Amarjeet Kaur
(Pengarah, Perkhidmatan Korporat)

Aktiviti-aktiviti perhubungan pelabur yang utama ialah bermesyuarat dengan para penganalisis kewangan dan pengurus dana-dana pelaburan institusi; menyertai jerayawara, persidangan dan forum pelaburan; di dalam dan juga di luar negeri.

Syarikat telah mengadakan lebih 200 mesyuarat dengan penganalisa dan pelabur kewangan, menyertai pelbagai telepersidangan dan membuat persembahan di forum atau persidangan pelabur.



Sorotan Program Perhubungan Pelabur Kami

Penyertaan Jerayawara bagi TK 2004:

Tarikh	Penganjur	Acara	Tempat
24 - 25 Jul 03	Salomon Smith Barney	Persidangan Malaysia 2003	Singapura
3 - 5 Sep 03	Deutsche Bank	Persidangan Pasaran Baru Global	New York, USA
25 - 26 Sep 03	CLSA	Persidangan Pelabur CLSA	Hong Kong
21 Okt 03	UBS Warburg	Persidangan Malaysia	Singapura
8 - 9 Jan 04	Deutsche Bank	Persidangan Korporat Tahunan Malaysia	Singapura
5 - 6 Feb 04	Merrill Lynch	Persidangan Malaysia	Kuala Lumpur
18 - 19 Feb 04	J P Morgan	Gerbang Korporat Malaysia	Singapura
23 - 26 Mac 04	Credit Suisse First Boston	Persidangan Pelaburan Asia 2004	Hong Kong
19 - 23 Apr 04	CLSA	Hari Gerbang Malaysia	Boston/New York
26 - 28 Apr 04	Deutsche Bank	Persidangan Korporat Malaysia	London/Edinburgh
3 - 4 Mei 04	Salomon Smith Barney	Persidangan Pelabur Serantau	Hong Kong/Singapura

Taklimat Analisis Utama Yang Diadakan:

Tarikh	Acara
27 Feb 2004	AMMB Holdings Berhad Corporate Reorganisation
31 Mei 2004	Keputusan Kewangan Tahun Penuh TK2004

b. Perhubungan dengan Para Pemegang Saham

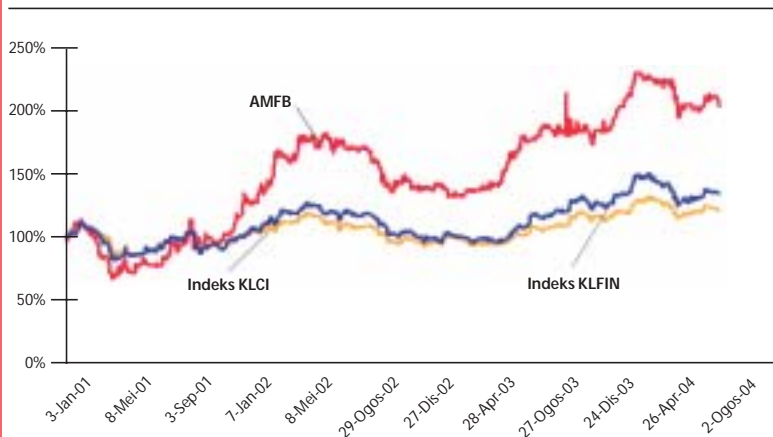
Para pemegang saham diberikan ulasan prestasi kewangan yang informatif bagi tahun kewangan di setiap Mesyuarat Agung Tahunan (MAT). Pemegang saham yang menghadiri MAT Kumpulan digalakkan bertanya apa-apa soalan yang mereka ada berkaitan prestasi kewangan Syarikat dan operasi perniagaannya.

Pengumuman dibuat dari masa ke semasa kepada orang ramai mengenai cadangan korporat, keputusan kewangan dan pengumuman lain Kumpulan yang diperlukan.

Maklumat korporat Syarikat juga boleh disediakan kepada para pemegang saham dan orang awam melalui laman web Kumpulan AmBank: www.ambg.com.my yang kerap dikemaskinikan. Selain daripada maklumat korporat Kumpulan, laman web juga menyediakan maklumat berita dan acara yang berkaitan dengan Kumpulan.



Prestasi Harga Saham (Januari 2001 – Ogos 2004)



AMFB Holdings telah mengatasi prestasi Indeks Komposit Bursa Securities dan Indeks Kewangan Kuala Lumpur



KENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Lembaga Pengarah dikehendaki oleh Akta Syarikat 1965 untuk menyediakan laporan kewangan bagi setiap tahun kewangan, yang memberikan gambaran sebenar dan adil mengenai keadaan, hasil dan aliran tunai Syarikat dan Kumpulan pada penghujung tahun kewangan. Selepas perbincangan dengan juruaudit, para Pengarah menganggap Syarikat mengguna pakai polisi perakaunan yang sewajarnya yang dilaksanakan dan disokong secara konsisten oleh pertimbangan dan perkiraan yang sepatutnya serta berhemat, dan semua standard perakaunan yang mereka anggap perlu diguna pakai telah diikuti semasa penyediaan penyata kewangan.

Lembaga Pengarah bertanggungjawab memastikan Kumpulan menyimpan rekod perakaunan yang menunjukkan kedudukan kewangan Syarikat dengan tepat untuk membolehkan mereka memastikan penyata kewangan mematuhi Akta Syarikat 1965.

Lembaga dan Jawatankuasa Lembaga bertanggungjawab secara amnya untuk mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk menjaga aset Kumpulan dan menghalang serta mengesan penipuan serta kejanggalkan yang lain.

PERHUBUNGAN DENGAN JURUAUDIT

Tetuan Deloitte KassimChan (Deloitte) adalah juruaudit berkanun luar Syarikat dan juruaudit bagi akaun terkumpulnya. Deloitte mengambil semua fungsi audit yang mana diperlukan oleh undang-undang. Mereka diundi oleh para pemegang saham Syarikat mengikut kitaran.

Selaras dengan amalan tadbir urus yang baik, Lembaga melalui Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan telah menjalankan kajian semula juruaudit luar dan fungsi audit luar kerana Deloitte telah menjadi juruaudit Syarikat sejak lebih sedekad. Berikutan dengan itu, Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan telah mencadangkan dan Lembaga telah menerima cadangan bahawa juruaudit luar dikitarkan. Deloitte telah bersetuju dengan keperluan untuk kitaran dan telah memberi tanda bahawa mereka tidak mahukan pelantikan semula. Jawatankuasa telah mencadangkan bahawa Tetuan Ernst & Young dilantik sebagai juruaudit berkanun Kumpulan untuk berkhidmat sehingga tamatnya Mesyuarat Agung Tahunan akan datang. Pemegang saham utama telah mencadangkan Tetuan Ernst & Young dilantik sebagai juruaudit berkanun Kumpulan.

Peranan Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan berkaitan dengan juruaudit luar dijelaskan lagi di seksyen Audit dan Jawatankuasa.

a. Fi Audit

Jumlah fi audit berkanun dan bukan berkanun (kecuali perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) yang dikenakan oleh Deloitte semasa tahun kewangan berakhir 2004 berjumlah RM316,150.

b. Fi Bukan Audit

Jumlah fi bukan audit (kecuali perbelanjaan dan cukai perkhidmatan) yang dikenakan oleh Deloitte untuk perkhidmatan yang dilaksanakan untuk Kumpulan bagi tahun kewangan berakhir 2004 berjumlah RM5,000.

PENYATA KAWALAN DALAMAN

Lembaga Pengarah bertanggungjawab ke atas kawalan dalam Kumpulan, yang mana direka untuk memastikan keberkesanan dan kecekapan operasi, kawalan dalaman, termasuk laporan kewangan, dan pematuhan terhadap undang-undang dan peraturan. Dalam mengadakan dan mengkaji sistem kawalan dalam, para Pengarah telah mengambil kira keadaan risiko yang berkaitan, kemungkinan kerugian akan berlaku dan kos untuk mengawalinya. Oleh itu, boleh dikatakan bahawa sistem kawalan dalaman hanya boleh memberikan keyakinan yang dapat diterima tetapi tidak sepenuhnya terhadap risiko kerugian material. Kumpulan telah mengguna pakai pendekatan yang berkoordinat dan rasmi untuk kawalan dalaman dan pengurusan risiko. Persekitaran yang peka risiko dan menyedari kawalan dipupuk di seluruh Kumpulan melalui jawatankuasa lembaga subsidiarinya, termasuk Jawatankuasa Eksekutif Pengarah dan Jawatankuasa Pengarah Pengurusan Risiko. Jawatankuasa lembaga ini disokong oleh Jabatan Pengurusan Risiko, Jabatan Perundangan



dan Pematuhan selain daripada Jabatan Audit Dalaman Kumpulan.

Lembaga melalui Jawatankuasa dan Pemeriksaan kerap mengkaji proses kawalan dan penilaian diri yang sedang berjalan. Bagi membantu Lembaga memenuhi tanggungjawabnya, Jabatan Audit Dalaman telah memperkenalkan kad pengiraan risiko perniagaan untuk semua unit perniagaan di dalam Kumpulan. Kad pengiraan risiko perniagaan adalah alat untuk mengenal pasti dan menyusun secara sistematik semua risiko yang timbul daripada aktiviti sebuah unit, fungsi atau jabatan dan untuk mengenal pasti langkah dan kawalan untuk mengurangkan dan menguruskan risiko. Kad pengiraan kemudiannya akan dikaji semula dengan kerap dan dikemaskinikan sekiranya terdapat perubahan dalam profil risiko masing-masing.

Jabatan Audit Dalaman juga menjalankan audit berasaskan risiko secara bebas bagi memastikan sistem kawalan dalaman yang diwujudkan untuk mengurangkan risiko yang dikenal pasti pada Kad Pengiraan Risiko Perniagaan adalah berkesan dan beroperasi dengan memuaskan.

Keberkesanan sistem kawalan dalaman dikaji dari masa ke semasa oleh Lembaga dan Jawatankuasa Audit & Pemeriksaan yang menerima laporan kajian yang dilaksanakan oleh Jabatan Audit Dalaman.

LAPORAN JAWATANKUASA AUDIT & PEMERIKSAAN

Terma Rujukan

Fungsi Jawatankuasa adalah seperti berikut: -

- (a) Memberikan bantuan dan mengkaji semula dan melaporkan kepada Lembaga mengenai:
 - a. memenuhi tanggungjawab berkanun dan fidusiari bagi Syarikat/Kumpulan; dan
 - b. mengawal amalan perakaunan dan laporan kewangan Syarikat/Kumpulan;
- (b) Untuk menentukan Syarikat/Kumpulan mempunyai polisi, prosedur dan garis panduan mantap yang mencukupi, kawalan operasi dan dalaman, serta ianya dipatuhi dan beroperasi secara berkesan dalam menggalakkan kecekapan dan amalan yang sesuai serta melindungi aset Syarikat/Kumpulan;
- (c) Bertindak sebagai pihak bebas dan objektif dalam mengkaji semula maklumat kewangan Syarikat/Kumpulan yang dibentangkan oleh pihak Pengurusan kepada Lembaga dan para Pemegang Saham;
- (d) Mengkaji keputusan suku tahunan dan penyata kewangan akhir tahun Syarikat/Kumpulan serta menentukan kepatuhan dengan standard perakaunan dan keperluan perundangan;
- (e) Mengkaji semula dan meluluskan skop audit, pelan audit dan laporan audit luar dan dalaman;
- (f) Menilai kecukupan dan keberkesanan sistem pengawalan Pengurusan Syarikat/Kumpulan melalui kajian semula laporan audit luar dan dalaman yang membentangkan perakaunan dalaman, kelemahan kawalan organisasi dan operasi serta untuk menentukan langkah-langkah pembetulan yang sewajarnya dilaksanakan oleh Pengurusan;
- (g) Menentukan kecukupan skop, fungsi dan sumber fungsi audit dalaman serta mereka mempunyai kuasa yang diperlukan untuk menjalankan kerja mereka;
- (h) Menentukan melalui perbincangan dengan juru audit luar dan dalaman yang tiada sekatan yang dikenakan oleh pihak Pengurusan dan kakitangan pada skop pemeriksaan mereka;
- (i) Mengarah dan mengawal selia sebarang projek atau penyiasatan khas apabila perlu;
- (j) Menyediakan apabila perlu, laporan berkala kepada Lembaga yang meringkaskan tentang kerja-kerja yang dijalankan dalam memenuhi tanggungjawab utama Jawatankuasa;
- (k) Mengkaji semula sebarang urus niaga pihak yang berkaitan dan situasi yang berkonflik kepentingan yang mungkin timbul dalam Syarikat/Kumpulan termasuk sebarang urus niaga, prosedur atau tatacara yang menimbulkan persoalan terhadap integriti pengurusan; dan
- (l) Mengkaji semula pelantikan tahunan juru audit luar, atau surat perletakkan jawatan daripada juru audit luar untuk berunding dan meluluskan fi audit tahunan dan/atau fi audit khas, serta menilai asas bilnya.

Aktiviti

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

- Mengkaji semula dan meluluskan pelan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman termasuk sumber dan keperluan latihan;
- Mengkaji semula kaedah Jabatan Audit Dalaman dalam menilai dan mengandarkan tahap risiko pelbagai bahagian yang boleh diaudit dan menentukan yang audit tersebut mengutamakan bahagian yang berisiko tinggi dan kritikal;
- Mengawal kemajuan Jabatan Audit Dalaman dalam melengkapkan pelan auditnya dan menilai prestasi Jabatan;
- Mengkaji semula kecukupan dan keberkesanan sistem kawalan, laporan dan pengurusan risiko dalam menentukan adanya kaedah sistematik untuk mengenal pasti, menilai dan mengurangkan/mengawal bahagian risiko;
- Mengkaji semula dan membincangkan laporan-laporan Jabatan Audit Dalaman, termasuk penyiasatan dalaman, BNM, juruaudit luar dan lain-lain pihak luar, menilai tindakan pihak Pengurusan dan seterusnya mengarahkannya pihak Pengurusan untuk mengambil langkah-langkah pembetulan yang sewajarnya. Jawatankuasa juga perlu menjalankan tindakan susulan terhadap isu-isu penting yang dibangkitkan dalam laporan tersebut;
- Mengkaji semula dan berbincang tentang kedudukan kewangan syarikat, terutamanya kecukupan modal, kualiti aset, pengurusan, keuntungan dan kedudukan kecairan pada setiap dua bulan;
- Mengkaji semula kecukupan prosedur Kumpulan dalam mengenal pasti, mengawal, melaporkan dan mengkaji semula urusan niaga pihak yang berkenaan;
- Mengkaji semula keputusan suku tahun dan penyata kewangan syarikat; dan
- Mengkaji semula skop kerja juru audit luar serta yuran audit tahunan mereka.

Fungsi Audit Dalaman

Kumpulan mempunyai Jabatan Audit Dalaman yang mantap yang melaporkan kepada Jawatankuasa Audit dan membantu Lembaga Pengarah dalam mengekalkan sistem kawalan dalaman yang kukuh. Piagam Audit Kumpulan adalah untuk melindungi kebebasan fungsi audit dalaman apabila Ketua Audit Kumpulan melaporkan kepada Jawatankuasa Audit.

Jawatankuasa Audit meluluskan kerja-kerja fungsi audit dalaman serta mengkaji semula dan mengawasi penyelesaian kerja-kerjanya. Pelan audit tahunan Jabatan Audit Dalaman adalah diluluskan oleh Jawatankuasa Audit. Fungsi Audit Dalaman merangkumi semua unit dan operasi dalam Kumpulan dengan penekanan utama diberikan kepada unit-unit berisiko tinggi. Kekurangan audit bergantung kepada profil risiko unit perniagaan atau operasi dan unit berisiko tinggi diaudit sekurang-kurangnya sekali setahun.

Fungsi audit ini merangkumi semua kumpulan utama perniagaan dan terdiri dari lima kategori kerja yang utama:

- (1) Audit yang telah dirancang
- (2) Kajian semula kitaran hidup pembangunan sistem bagi projek-projek prasarana IT yang utama
- (3) Kajian fokus yang khusus
- (4) Audit mandatori
- (5) Kajian segera dan tugas khas

Pelan audit merangkumi kajian kecukupan pengurusan risiko, kawalan operasi, kepatuhan pada undang-undang dan peraturan, kualiti aset, keberkesanan pengurusan dan tahap perkhidmatan pelanggan. Pelan audit dibentuk berdasarkan risiko perniagaan semula jadi dan kawalan risiko dalam setiap unit operasi serta kepentingan dari segi kewangan. Kajian semula ini adalah pada pendekatan yang berasaskan risiko dan bukan hanya setakat mematuhi peraturan.

Fungsi audit dalaman dijalankan pada asas Kumpulan untuk menentukan konsistensi dalam kawalan persekitaran serta dalam pelaksanaan polisi dan prosedur. Langkah yang sistematik dan berdisiplin diambil untuk memberikan keyakinan yang diperlukan kepada mereka yang berkepentingan, dan juga untuk menambah nilai serta meningkatkan operasi Kumpulan dengan memberikan pandangan yang bebas dan objektif. Bahagian audit dalaman terdiri daripada 80 orang profesional.



Maklumat Pematuhan Bursa Malaysia Yang Lain

- 1. Pembelian Balik Saham**
Syarikat tidak membeli apa-apa sahamnya sendiri semasa TK 31 Mac 2004 dan tahun kewangan sebelumnya.
- 2. Kontrak Material**
Tiada kontrak material (bukan kontrak yang dimasukkan ke dalam urusan biasa perniagaan) dimasukkan oleh Kumpulan yang melibatkan para pengarah dan pemegang saham, sama ada masih kekal di akhir tahun kewangan atau dimasukkan sejak akhir tahun kewangan sebelumnya.
- 3. Resit Depositori Amerika (ADR) atau Resit Depositori Global (GDR)**
Syarikat tidak menganjurkan apa-apa program ADR atau GDR bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004.
- 4. Sekatan dan / atau Penalti**
Tiada sekatan dan/atau penalti dikenakan ke atas Syarikat, pengarah atau pihak pengurusan oleh badan pengawasan yang berkaitan semasa tahun kewangan.
- 5. Jaminan Keuntungan**
Semasa tahun kewangan, tiada jaminan keuntungan diberikan oleh Syarikat.
- 6. Polisi Penilaian Semula**
Syarikat tidak menilai semula hartanah bertanahnya dan oleh itu tidak mengguna pakai apa-apa polisi penilaian semula pada tarikh laporan ini.
- 7. Penggunaan Kutipan Yang Dihasilkan Daripada Cadangan Korporat**
Syarikat tidak memperoleh apa-apa dana semasa tahun kewangan daripada mana-mana cadangan korporat yang diselesaikan.
- 8. Opsyen, Waran atau Sekuriti Boleh Tukar**
Semasa tahun kewangan, Syarikat telah menukarkan 332,00 opsyen saham pekerja menjadi 332,000 saham biasa RM1.00 setiap satu di dalam Syarikat.
- 9. Variasi dalam Keputusan**
Tiada ramalan keuntungan, projeksi atau keputusan tidak diaudit yang dibuat atau diumumkan bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004.



10. Transaksi Perolehan atau Bersifat Perniagaan Pihak Berkaitan Yang Berulang

Pada Mesyuarat Agung Luar biasa yang diadakan pada 24 September 2003, Syarikat telah memperoleh mandat pemegang saham untuk membolehkan Kumpulan memasuki transaksi perolehan atau bersifat perniagaan pihak berkaitan yang berulang.

Mengikut perenggan 10.09 (1)(b), Bahagian E, Bab 10 Keperluan Penyenaian Bursa Malaysia, butiran transaksi pihak berkaitan berulang yang dijalankan semasa tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004 mengikut mandat pemegang saham dilampirkan seperti berikut:

Pihak Berkaitan	Pihak Transaksi	Jenis transaksi pihak transaksi	Nilai Sebenar (RM'000)	Pertalian dengan syarikat	
MCM Consulting Sdn Bhd	AMFB dan mana-mana subsidiarinya	Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan IT*	5,186	Syarikat-syarikat yang mana Pengarah dan pemegang saham utamanya dianggap mempunyai kepentingan	
MCM Systems Sdn Bhd			427		
Blue Star Infotech (Malaysia) Sdn Bhd			1,909		
Harpers Travel (M) Sdn Bhd		Perkhidmatan tiket penerbangan	14		
Conquest Marketing Sdn Bhd		Perkhidmatan pengiklanan	707		
Computer System Advisers (M) Berhad		Pembelian perisian dan perkakasan dan peruntukan perkhidmatan berkaitan IT	4,460		Syarikat-syarikat yang mana Pengarah dianggap mempunyai kepentingan
Unigaya Protection Systems Sdn Bhd		Perkhidmatan keselamatan bersenjata dan tanpa senjata	460		Syarikat-syarikat yang mana Pengarah dianggap mempunyai kepentingan

* Perkhidmatan berkaitan perundingan IT terdiri tetapi tidak terhad kepada perkhidmatan berikut:

1. reka bentuk, pembangunan dan penyesuaian perisian;
2. integrasi, pemasangan, implementasi, ujian dan pentauliahan perisian sistem yang ditentukan;
3. peruntukan perkhidmatan penyelenggaraan dan naik taraf terhadap kerangka utama sedia ada yang berkait dengan aplikasi dan sistem;
4. pembangunan, mengoptimumkan dan implementasi laman web; dan
5. peruntukan perkhidmatan pengurusan projek.

