

Tanggungjawab bagi Kawalan Dalaman

Lembaga Pengarah mengiktiraf bahawa ia bertanggungjawab terhadap sistem kawalan dalaman Kumpulan dan mengkaji keberkesanan, kecukupan dan integriti sistem berkenaan. Ia menyedari bahawa kajian ke atas sistem kawalan dalaman adalah proses berterusan, direka bentuk untuk mengurus dan bukan untuk menghapuskan risiko kegagalan bagi mencapai objektif perniagaan Kumpulan. Dalam meneruskan objektif-objektif ini, kawalan dalaman hanya menyediakan jaminan munasabah dan bukan jaminan mutlak terhadap salah penyataan atau kerugian ketara.

Lembaga Pengarah telah mewujudkan proses untuk mengenal pasti, menilai dan mengurus risiko-risiko penting yang dihadapi oleh Kumpulan. Proses-proses ini telah dilaksanakan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Mac 2008 dan diteruskan hingga ke tarikh Penyata ini diluluskan. Lembaga Pengarah yakin bahawa proses-proses ini menyediakan jaminan munasabah ke atas keberkesanan dan kecekapan kedua-dua aspek kewangan dan operasi Kumpulan.

Proses-Proses Penting

Proses-proses penting yang telah diwujudkan oleh Lembaga Pengarah bagi mengkaji kecukupan dan kewibawaan sistem kawalan dalaman Kumpulan adalah seperti berikut:

- Kumpulan mempunyai struktur organisasi yang dihuraiakan dengan sebaiknya dengan garis sempadan tanggungjawab dan kebertanggungjawapan yang jelas.
- Dasar Pengurusan Risiko Kumpulan yang menggariskan pendirian Lembaga Pengarah terhadap risiko dan proses-proses untuk mencapai objektif perniagaan Kumpulan, telah didokumentasikan dengan jelas dalam Penyata Pengurusan Risiko yang dibentangkan dalam Laporan Tahunan ini.
- Jabatan Audit Dalaman Kumpulan yang melapor kepada Jawatankuasa Audit, sentiasa mengkaji proses perniagaan Kumpulan dalam usaha untuk menilai kecukupan dan

keberkesanan kawalan dalaman yang ada dan mengetengahkan risiko-risiko penting yang akan memberi kesan kepada Kumpulan dan sekiranya perlu, mencadangkan peningkatan selanjutnya.

- Kumpulan memegang 20% kepentingan ekuiti dalam syarikat bersekutunya, Labuan Reinsurance (L) Ltd. (Labuan Re) melalui anak syarikatnya, Malaysian Reinsurance Berhad dan diwakili di Lembaga Pengarah Labuan Re oleh dua (2) orang pengarahnya. Kumpulan juga memegang 40% kepentingan ekuiti dalam sebuah lagi syarikat bersekutunya, Motordata Research Consortium Sdn. Bhd. dan juga diwakili oleh dua (2) orang pengarah.

Jawatankuasa-Jawatankuasa Lembaga

Lembaga Pengarah telah mewujudkan Jawatankuasa Lembaga di peringkat Kumpulan dan anak syarikat dengan tujuan untuk membantu dan memberi tumpuan tambahan dalam melaksanakan tanggungjawabnya.

Jawatankuasa MNRB Holdings Berhad adalah:

- Jawatankuasa Audit, di lantik oleh Lembaga Pengarah, terdiri daripada tiga (3) pengarah bukan eksekutif. Jawatankuasa Audit mengkaji dan menimbang kedua-dua laporan juruaudit dalaman dan luaran, sambil menilai keberkesanan dan kecukupan sistem kawalan dalaman. Cadangan sewajarnya bagi peningkatan akan dikemukakan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.
- Jawatankuasa Pelaburan yang terdiri daripada tiga (3) pengarah bukan eksekutif, bertanggungjawab mengkaji dan meluluskan cadangan-cadangan pelaburan, dan memantau portfolio pelaburan Kumpulan bagi memastikan kesesuaian dengan keseluruhan objektif perniagaan dan syarat-syarat berkanun.

penyata kawalan dalaman

- Jawatankuasa Pengurusan Risiko yang terdiri daripada tiga (3) pengarah bukan eksekutif, bertanggungjawab mengkaji dan mencadangkan kepada Lembaga Pengarah, mengenai penggunaan strategi dan dasar pengurusan risiko yang bersesuaian. Ia juga bertanggungjawab terhadap pembangunan dan pemantauan proses pengurusan risiko Kumpulan.
- Jawatankuasa Perlantikan yang terdiri daripada tiga (3) pengarah bukan eksekutif, bertanggungjawab untuk mencadangkan kepada Lembaga Pengarah berhubung perlantikan pengarah. Jawatankuasa Perlantikan juga bertanggungjawab ke atas penilaian tahunan terhadap keberkesanan Lembaga Pengarah.
- Jawatankuasa Imbuan yang terdiri daripada tiga (3) pengarah bukan eksekutif, bertanggungjawab untuk mencadangkan pakej imbuan yang bersesuaian bagi Lembaga Pengarah.
- Program-program triti memastikan supaya terdapat pelbagai penginsurans semula dengan penarafan yang diterima daripada agensi bertauliah. Sekuriti perjanjian penginsurans semula dikaji setiap tahun.
- Manual jabatan disediakan dalam Kumpulan dan ia mengandungi dasar dan prosedur bagi operasi harian dan berperanan sebagai panduan kepada kakitangan mengenai langkah-langkah yang perlu diambil dalam keadaan tertentu. Manual ini dapat memastikan tugas dapat dijalankan dengan pengawasan minimum. Ia juga menetapkan had autoriti berkaitan yang perlu dipatuhi oleh setiap peringkat Pengurusan dalam Syarikat dan Kumpulan. Dalam hal ini, anak syarikat Insurans Semula telah memperolehi pensijilan ISO 9002 daripada SIRIM.
- Sistem kewangan Kumpulan merekodkan semua urusniaga untuk mengeluarkan laporan prestasi bulanan dan suku tahunan untuk membantu Pengurusan berkaitan memberi tumpuan terhadap hal-hal tertentu.
- Rancangan Perniagaan Tahunan diserahkan kepada Lembaga Pengarah untuk kelulusan.
- Proses belanjawan terperinci telah dilaksanakan dalam Kumpulan di mana setiap jabatan menyediakan belanjawan bagi tahun kewangan berikutnya untuk mendapat kelulusan Lembaga Pengarah. Belanjawan akan dipantau dan sebarang variasi besar akan diambil tindakan susulan oleh Pengurusan.
- Setiap kakitangan Kumpulan adalah tertakluk kepada perjanjian dan dikehendaki mematuhi piawaian etika perniagaan yang ditetapkan dalam menjalankan tugas harian dan apabila berhubung dengan pihak luar seperti pelanggan dan pembekal. Kumpulan berharap setiap kakitangan mengamalkan tatacara yang berwibawa dan berobjektif serta tidak menempatkan diri mereka dalam kedudukan yang bercanggah dengan kepentingan syarikat. Kecekapan kakitangan dikekalkan melalui sistem pengambilan kerja berstruktur, sistem penilaian prestasi dan ganjaran serta pelbagai program latihan dan pembangunan.

Elemen-elemen Penting Lain Kawalan Dalaman

- Lembaga Pengarah juga telah menerima pakai dasar-dasar komunikasi untuk memastikan supaya semua keputusan yang telah dibuat dapat disampaikan dengan segera kepada semua peringkat kakitangan dalam Kumpulan dan sebaliknya di mana apa jua maklum balas dan cadangan berhubung peningkatan boleh disampaikan kepada pihak Pengurusan dan Lembaga Pengarah.
- Garis Panduan Pengunderaitan anak syarikat Insurans Semula, Takaful dan Takaful Semula telah ditetapkan untuk mengurus risiko yang diunderait.

Lembaga Pengarah percaya bahawa sistem kawalan dalaman Kumpulan adalah mencukupi bagi tujuannya dan akan melindungi pelaburan pemegang saham dan aset Kumpulan dengan secukupnya. Kajian terhadap hal ehwal kawalan dalaman akan sentiasa dijalankan atas dasar usaha berterusan, selaras dengan "Peyata Kawalan Dalaman : Garis Panduan bagi para Pengarah Syarikat Tersenarai Awam", untuk memastikan kesinambungan keberkesanan dan mengukuhkan lagi sistem, apabila perlu.

Penyata ini disediakan selaras dengan resolusi Lembaga Pengarah bertarikh 30 Mei 2008.