

PERBADANAN NASIONAL BERHAD

Perkara Utama

Apa yang diaudit?

- Perbadanan Nasional Berhad (Pernas) diberi mandat menjadi agensi tunggal untuk melaksanakan Program Pembangunan Francais seperti yang dinyatakan dalam Rancangan Malaysia Kesembilan (RMKe-9). Aktiviti utama syarikat adalah untuk menyediakan kemudahan pembiayaan francais selaras dengan keperluan Akta Francais 1998.
- Penilaian dibuat terhadap aktiviti pembiayaan francais yang meliputi dua bidang utama Audit iaitu prestasi dan pengurusan aktiviti. Prestasi aktiviti meliputi pencapaian output dan pencapaian keberhasilan. Pengurusan aktiviti pula terdiri daripada tiga perkara iaitu permohonan dan kelulusan skim pembiayaan; pengeluaran pembiayaan; dan kutipan bayaran balik pembiayaan (aspek *non-performing financing* dan hapus kira hutang lapuk pembiayaan francais).
- Penilaian terhadap sembilan aspek amalan terbaik tadbir urus korporat iaitu Pengerusi; Lembaga Pengarah; Ketua Pegawai Eksekutif; Setiausaha Syarikat; Pelan Perniagaan dan Petunjuk Prestasi Utama (KPI); Prosedur Operasi Standard (SOP); Jawatankuasa Audit; Audit Dalam; serta Jawatankuasa Penamaan dan Ganjaran dibuat bagi tempoh tahun 2018 hingga bulan September 2021.
- Analisis kedudukan kewangan juga dijalankan terhadap penyata kewangan beraudit bagi tahun 2018, 2019 dan 2020.

Mengapa ia penting untuk diaudit?

- Pernas yang diberi mandat untuk menerajui pembangunan industri francais di Malaysia memainkan peranan yang penting dalam mempelopori dan menerajui pertumbuhan industri francais negara. Hal ini adalah bagi merealisasikan matlamat Kerajaan untuk melahirkan lebih ramai usahawan dalam bidang perniagaan francais.
- Bagi menilai prestasi dan pengurusan Pernas dalam melaksanakan mandat khususnya bagi skim pembiayaan francais. Setakat bulan September 2021, Pernas merekodkan kelulusan pembiayaan RM580.01 juta melibatkan 2,620 akaun pembiayaan francais.

Apa yang ditemui Audit?

- Secara keseluruhannya, Pernas telah mencapai objektif penubuhannya melalui pencapaian sasaran mandat yang ditetapkan. Bagaimanapun, ketiadaan peruntukan kewangan yang diterima daripada Kerajaan menyebabkan peranan Pernas tidak dapat dilaksanakan sepenuhnya. Bagi tempoh pengauditan, Pernas

menggunakan dana syarikat daripada aktiviti lain seperti pelaburan dan sewaan hartanah dalam menyediakan kemudahan pembiayaan francais kepada orang awam yang disasarkan.

- Kelemahan dalam pengurusan aktiviti pembiayaan francais adalah seperti berikut:
 - 15 (20%) daripada 75 akaun permohonan yang diluluskan sebelum dan pada bulan Mac 2020 telah diproses melebihi tempoh tujuh hari bekerja. Tempoh kelewatan adalah antara empat hingga 76 hari. 37 akaun yang diluluskan selepas bulan Mac 2020 pula tidak dapat ditentukan tempoh pemprosesan kerana data tarikh pengesahan *Single Customer Credit Limit* (SCCL) dan tarikh surat tawaran tiada dalam Sistem Pengurusan Perniagaan Pernas (S3P);
 - 33 akaun (29.5%) hanya dikunci masuk dalam sistem selepas kelulusan diperoleh. Tempoh yang diambil untuk mengunci masuk dalam sistem adalah antara tiga hingga 290 hari;
 - 388 akaun (27.3%) melibatkan baki pembiayaan berjumlah RM26.72 juta adalah berstatus *non-performing financing* (NPF);
 - 109 akaun peminjam (68.6%) yang berstatus hapus kira berjumlah RM35.17 juta tidak diambil sebarang tindakan tuntutan sama ada dalam bentuk peringatan atau notis tuntutan sebelum akaun diklasifikasikan sebagai NPF;
 - 12 akaun peminjam (6.6%) yang melibatkan jumlah pembiayaan RM1.91 juta (2.8%) didapati tidak diambil sebarang tindakan pemulihan selepas akaun tersebut diklasifikasikan sebagai NPF;
 - tunggakan hutang berjumlah RM122.50 juta yang melibatkan 640 akaun pembiayaan telah dihapus kira;
 - satu akaun peminjam (0.6%) dengan pembiayaan RM300,000 tidak diambil sebarang tindakan tuntutan dan tindakan pemulihan; dan
 - 168 daripada 181 akaun pembiayaan (92.8%) yang tidak dibuat penilaian risiko telah berstatus NPF dan hapus kira.
- Tadbir urus korporat adalah baik, namun perkara berkaitan pengesahan minit mesyuarat Lembaga Pengarah dan kekerapan mesyuarat Jawatankuasa Audit dan Risiko perlu ditambah baik.

Apa yang disyorkan Audit?

- Pihak yang berkepentingan perlu memberi pertimbangan terhadap syor berikut:
 - memantapkan mekanisme pelaksanaan dan cadangan penambahbaikan pelaksanaan program sedia ada agar Pernas terus disalurkan dana Kerajaan bagi menjayakan Program Pembangunan Francais;

- memastikan proses berkaitan permohonan dan kelulusan pembiayaan mengikut tatacara dan tempoh masa yang ditetapkan;
- mengambil langkah proaktif dan berkesan untuk mengutip balik tunggakan akaun pembiayaan yang berstatus NPF bagi mengurangkan jumlah baki tertunggak; dan
- memastikan membuat penambahbaikan terhadap tadbir urus korporat syarikat berkaitan aspek perancangan program pembelajaran untuk Lembaga Pengarah; peranan Setiausaha Syarikat dalam penyediaan minit mesyuarat; pelaporan pencapaian KPI dalam Mesyuarat Lembaga Pengarah; penyediaan SOP dan polisi berkaitan penilaian risiko dan kredit; pematuhan kekerapan mesyuarat Jawatankuasa Audit dan Risiko; dan amalan perjumpaan Jawatankuasa Audit dan Risiko dengan Ketua Audit Dalam tanpa kehadiran pengurusan syarikat.