Penyata Pengurusan Risiko

RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO

Lembaga Pengarah MNRB percaya bahawa Rangka Kerja Pengurusan Risiko yang berkesan adalah penting kepada Kumpulan dalam usaha untuk mencapai objektif-objektif korporat, terutamanya ke atas keberuntungan berterusan dan peningkatan nilai pemegang saham dalam persekitaran pasaran yang pesat berubah masa ini.

Dengan matlamat ini, Lembaga Pengarah telah menubuhkan Jawatankuasa Lembaga khusus yang dikenali sebagai Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (RMCB) di syarikat pemegang dan setiap anak-anak syarikatnya untuk membangun dan menyelia pelaksanaan rangka kerja pengurusan risiko seluruh peringkat perusahaan dalam setiap syarikat. Bagi melengkapi selanjutnya rangka kerja pengurusan risiko Kumpulan, Jawatankuasa Pengurusan khas dikenali sebagai Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC) pada peringkat operasi anak syarikat juga ditubuhkan untuk membantu RMCB masing-masing dalam memastikan budaya pengurusan risiko proaktif berdasarkan seluruh perusahaan di peringkat anak-anak syarikat dan secara seterusnya, pada dasar keseluruhan kumpulan juga.

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga (RMCB)

Bidang tugas RMCB bagi syarikat induk dan anak-anak syarikatnya adalah seperti berikut:

Objektif

Objektif utama RMCB adalah untuk menyelia kegiatan-kegiatan Pengurusan Kanan dalam mengurus bidang-bidang risiko penting syarikat induk dan anak-anak syarikat yang beroperasi dan untuk memastikan bahawa proses pengurusan risiko adalah tersedia dan berfungsi dengan berkesan.

Komposisi Jawatankuasa

Ahli-ahli RMCB dilantik oleh Lembaga Pengarah dan terdiri daripada sekurang-kurangnya tiga (3) pengarah bukan eksekutif. Pengerusi RMCB ialah seorang pengarah bebas bukan yang dilantik oleh Lembaga Pengarah dari kalangan ahli-ahli Jawatankuasa.

Ahli-ahli Jawatankuasa adalah seperti berikut:
*Tuan Haji Yusoff bin Yaacob - Pengerusi

Encik Mohammad bin Abdullah

Y.Bhg. Dato' Syed Ariff Fadzillah bin Syed Awalluddin

Encik P. Raveenderen

Encik Sharkawi bin Alis

* Pada 2 November 2006, Tuan Haji Yusoff bin Yaacob mengambil alih jawatan Pengerusi RMCB, menggantikan Encik P. Raveenderen.

Tanggungjawab Jawatankuasa

RMCB bertanggungjawab untuk:-

i) Mengkaji semula dan mengesyorkan strategi pengurusan risiko, polisi dan toleransi risiko untuk kelulusan Lembaga Pengarah;

ii) Mengkaji semula dan menilai kecukupan polisi pengurusan risiko dan rangka kerja bagi mengenal pasti, mengira, memantau dan mengawal risiko serta tahap keberkesanan kegiatan tersebut;

iii) Memastikan infrastruktur, sumber dan sistem yang mencukupi tersedia untuk pengurusan risiko berkesan iaitu memastikan bahawa kakitangan yang bertanggungjawab untuk melaksanakan sistem pengurusan risiko dapat menjalankan secara bebas daripada kegiatan mengambil risiko syarikat; dan

iv) Mengkaji semula laporan berkala pengurusan mengenai pendedahan risiko, komposisi portfolio risiko dan kegiatan pengurusan risiko.

Mesyuarat Jawatankuasa

RMCB mengadakan mesyuarat berkala, sekurang-kurangnya sekali setiap suku tahun dan melapor secara tetap kepada Lembaga Pengarah.

Korum

Korum bagi mesyuarat RMCB terdiri daripada sekurang-kurangnya dua (2) orang ahli dan salah seorang daripadanya terdiri daripada Pengarah Bebas.

Penyata Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko Operasi (ORMC)
ORMC telah ditubuhkan pada setiap anak syarikat yang beroperasi dan ahli-ahlinya terdiri daripada kakitangan pengurusan penting bagi setiap syarikat.

Peranan utama ORMC ialah untuk membantu RMCB dalam menyelia pengurusan risiko operasi. Sehubungan dengan penubuhan ORMC, Jabatan Pengurusan Risiko juga telah ditubuhkan untuk meningkatkan pengurusan risiko operasi dan untuk membantu ORMC dalam menjalankan fungsi-fungsinya.

Secara ringkas, Lembaga Pengarah percaya bahawa pengurusan risiko adalah tanggungjawab bersama dalam organisasi dan kebertanggungjawapan yang jelas perlu ada untuk memastikan kejayaannya. Oleh yang demikian, rangka kerja pengurusan risiko dalam Kumpulan distrukturkan atas dasar yang berikut:

i) Lembaga Pengarah secara mutlak bertanggungjawab bagi pengurusan risiko. Sehubungan dengan ini, RMCB, bagi pihak Lembaga Pengarah, menyelia pelaksanaan berkesan proses pengurusan risiko dalam Kumpulan, termasuk bidang utama risiko berkaitan dengan pengunderaitan, pelaburan, kredit dan kadar faedah.

ii) Jawatankuasa Audit melengkapi peranan RMCB dengan menyediakan penilaian bebas mengenai kecukupan dan kebolehpercayaan proses pengurusan risiko, dan pematuhan dengan dasar risiko dan garis panduan pengawalseliaan. Jawatankuasa Audit dibantu oleh Jabatan Audit Dalaman bebas dalam melaksanakan peranannya.

iii) ORMC menyediakan bantuan yang sewajarnya kepada RMCB dalam menguruskan proses pengurusan risiko.

iv) Setiap jabatan individu hendaklah juga memainkan peranannya dengan melaksanakan dasar pengurusan risiko dan memastikan bahawa dasar-dasar ini dipatuhi dalam kegiatan seharian.

Inisiatif-inisiatif Penting yang Dijalankan
Kumpulan telah menyediakan rangka kerja pengurusan risiko perusahaan bagi pengenalpastian, penilaian, pengurusan dan pelaporan risiko-risiko Kumpulan yang berkesan dan berterusan dalam mematuhi Syarat-syarat Penyenaraian.

Sejajar dengan keperluan rangka kerja pengurusan risiko, Kumpulan telah selesai melaksanakan penilaian pada seluruh peringkat perusahaan mengenal profil risiko Kumpulan semasa, termasuk yang berikut:

i) Mengenal pasti risiko penting yang mungkin menghalang Kumpulan daripada mencapai objektif strategiknya;

ii) Mengenal pasti kawalan yang sedia ada untuk mengurangkan risiko penting ini; dan

iii) Pembangunan pelan tindakan untuk mengurangkan selanjutnya risiko dan untuk memastikan pengurusan risiko yang lebih baik.

Selain daripada perkara di atas, kegiatan utama berikut telah dilaksanakan untuk melengkapi rangka kerja pengurusan risiko pada peringkat perusahaan.

i) Membawa turun proses pengurusan risiko sehingga ke tahap jabatan. Sehubungan dengan ini, semua jabatan dalam anak-anak syarikat yang beroerasi telah melaksanakan proses pengurusan risiko peringkat jabatan;

ii) Menyediakan pemboleh pengurusan risiko di semua jabatan yang membolehkan penilaian sendiri risiko yang berterusan oleh pemilik risiko; dan

iii) Menggunakan proses pengurusan risiko sebelum memulakan sebarang projek/ inisiatif utama.

Dengan rangka kerja pengurusan risiko tersedia, Kumpulan mempunyai proses yang mantap dan teratur bagi takrifan dan pengurusan risiko serta rangka kerja pelaporan rasmi di antara pemilik risiko, pihak Pengurusan dan RMCB.