No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

2349A0/ps

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

KANDUNGAN	MUKA SURAT
Laporan pengarah	1 - 9
Penyata pengarah	10
Akuan berkanun	10
Laporan juruaudit bebas	11 - 12
Kunci kira-kira	13
Kunci kira-kira dana hayat	14
Penyata pendapatan	15
Akaun hasil insurans hayat	16
Penyata perubahan ekuiti	17
Penyata aliran tunai	18 - 19
Nota kepada penyata kewangan	20 – 72

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH

Para Pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka bersama penyata kewangan Syarikat yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2010.

KEGIATAN UTAMA

Syarikat terlibat terutamanya dalam perniagaan taja jamin insurans hayat, termasuk perniagaan berkaitan pelaburan. Tiada sebarang perubahan ketara dari segi bentuk kegiatan ini pada tahun kewangan yang dilaporkan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	RM'000
Untung bersih bagi tahun kewangan dilaporkan	25,773

DIVIDEN

Tiada dividen dibayar atau diisytiharkan oleh Syarikat sejak 31 Mac 2009. Para Pengarah tidak mengesyorkan sebarang pembayaran dividen bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2010.

RIZAB DAN PERUNTUKAN

Semua pindahan penting kepada atau daripada rizab pada tahun kewangan didedahkan dalam penyata kewangan.

PERUNTUKAN BAGI TUNTUTAN BELUM DIJELASKAN

Sebelum penyata pendapatan dan kunci kira-kira Syarikat disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang sewajarnya untuk menentukan bahawa peruntukan sewajarnya telah dibuat bagi tuntutan yang ditanggung, termasuk Tuntutan Ditanggung tetapi Tidak Dilaporkan ("IBNR").

PERUNTUKAN HUTANG LAPUK DAN RAGU

Sebelum penyata pendapatan dan kunci kira-kira Syarikat disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang sewajarnya untuk memastikan bahawa tindakan telah diambil berkaitan penghapuskiraan hutang lapuk dan peruntukan hutang ragu dan berpuas hati bahawa semua hutang lapuk yang diketahui telah dihapus kira dan peruntukan sewajarnya telah dibuat bagi hutang ragu.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak sedar tentang sebarang keadaan yang akan menyebabkan jumlah yang dihapus kira bagi hutang lapuk atau jumlah peruntukan bagi hutang ragu dalam Syarikat menjadi tidak mencukupi dalam jumlah yang ketara.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

ASET SEMASA

Sebelum penyata pendapatan dan kunci kira-kira Syarikat disediakan, para Pengarah telah mengambil langkah yang sewajarnya untuk memastikan bahawa sebarang aset semasa yang tidak mungkin direalisasikan dalam urusan perniagaan biasa, yang nilainya ditunjukkan dalam rekod perakaunan Syarikat, telah diturunkan nilai kepada jumlah yang mungkin boleh direalisasikan.

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak sedar tentang sebarang keadaan yang akan menyebabkan nilai yang diberikan kepada aset semasa dalam penyata kewangan Syarikat menjadi mengelirukan.

KAEDAH PENILAIAN

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak sedar tentang sebarang keadaan yang menyebabkan pematuhan kepada kaedah penilaian aset atau liabiliti Syarikat yang sedia ada menjadi mengelirukan atau tidak sesuai.

LIABILITI LUAR JANGKAAN DAN LIABILITI LAIN

Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

(a) sebarang gadaian ke atas aset Syarikat yang timbul sejak akhir tahun kewangan yang menjamin liabiliti mana-mana pihak lain, atau

(b) sebarang liabiliti luar jangkaan berkaitan Syarikat yang timbul sejak akhir tahun kewangan.

Tiada liabiliti luar jangkaan atau liabiliti lain Syarikat telah berkuat kuasa atau mungkin berkuat kuasa dalam tempoh dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan yang pada pendapat para Pengarah, akan menjejaskan dengan ketara keupayaan Syarikat menunaikan kewajipannya apabila matang.

Untuk tujuan perenggan ini, liabiliti luar jangkaan atau liabiliti lain tidak termasuk liabiliti yang timbul daripada kontrak atau insurans yang ditaja jamin dalam urusan perniagaan biasa Syarikat.

PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, para Pengarah tidak sedar tentang sebarang keadaan yang tidak dinyatakan dalam laporan ini atau penyata kewangan Syarikat yang akan menyebabkan sebarang jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan menjadi mengelirukan.

PERKARA LUAR BIASA

Pada pendapat para Pengarah, keputusan operasi Syarikat pada tahun kewangan yang dilaporkan tidak terjejas oleh sebarang perkara, urus niaga atau peristiwa yang penting atau luar biasa.

LAPORAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

PERKARA LUAR BIASA (SAMBUNGAN)

Dalam tempoh antara akhir tahun kewangan dilaporkan dan tarikh laporan ini, tidak timbul sebarang perkara, urus niaga atau peristiwa yang penting dan luar biasa yang pada pendapat para Pengarah, menjejaskan keputusan operasi Syarikat secara ketara bagi tempoh di mana laporan ini dibuat.

TADBIR URUS KORPORAT

(a) Kepentingan dan komitmen

Syarikat, di bawah kepimpinan Lembaga Pengarah ("Lembaga"), mengambil langkah yang perlu untuk memastikan bahawa amalan korporat dan pengurusan adalah konsisten dengan keperluan perundangan dan piawaian amalan terbaik di bawah JPI/GPI 25: Rangka Kerja Berhemat Tadbir Urus Korporat bagi Penanggung Insurans ("Rangka Kerja") yang dikeluarkan pada 10 Mei 2000 oleh Bank Negara Malaysia ("BNM"). JPI 13/2009 yang dikeluarkan pada 19 Mei 2009 menyokong rangka kerja ini dengan menyediakan garis panduan dan langkah tambahan yang perlu diguna pakai oleh penanggung insurans. Dasar Syarikat ialah untuk mencapai amalan terbaik dalam piawaian integriti perniagaan bagi semua kegiatan di seluruh Syarikat dan melaksanakan tadbir urus korporat yang baik, yang diiktiraf secara sepenuhnya oleh Lembaga sebagai salah satu daripada tanggungjawab utamanya.

(b) Isu dan aspek penting

Unsur penting tadbir urus korporat yang terkandung dalam Rangka Kerja ini ialah:

i. Lembaga yang berkesan dan seimbang dilantik menerusi prosedur pelantikan yang ditentukan terlebih dahulu;
ii. Imbuhan eksekutif yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Imbuhan yang menarik dan mengekalkan kakitangan yang diperlukan untuk mengendalikan Syarikat;
iii. Sistem kawalan dalaman yang mantap yang melindungi aset dan pelaburan Syarikat serta mengenal pasti dan menguruskan risiko perniagaan.

Komitmen Syarikat kepada piawaian tadbir urus korporat merangkumi perkara berikut:

i. Lembaga mempunyai campuran Pengarah bebas dan bukan bebas. Lembaga terdiri daripada 8 pengarah bukan eksekutif dengan pengalaman luas, dengan 3 daripada mereka ialah Pengarah bukan eksekutif bebas yang mempunyai keupayaan sewajarnya untuk membantu Lembaga membuat keputusan. Peranan Pengarah bukan eksekutif penting untuk memastikan bahawa strategi yang disyorkan oleh pengurusan dibincangkan dan dikaji sepenuhnya, dan mengambil kira kepentingan jangka panjang pelbagai pihak berkepentingan. Lembaga melantik pengarah baru atas cadangan Jawatankuasa Pencalonan.
ii. Imbuhan eksekutif ditetapkan oleh Jawatankuasa Imbuhan. Matlamat dasar imbuhan eksekutif Syarikat ialah untuk memberi ganjaran kompetitif kepada kakitangan, selepas mengambil kira prestasi individu, prestasi syarikat, perbandingan pasaran dan persaingan dalam industri insurans tempatan. Pakej imbuhan dikaji semula setiap tahun dan merangkumi gabungan unsur gaji pokok dan ganjaran berasaskan prestasi.

LAPORAN PENGARAH (SAMBUNGAN)

TADBIR URUS KORPORAT (SAMBUNGAN)

(b) Isu dan aspek penting (sambungan)

iii. Lembaga bertanggungjawab terhadap sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko Syarikat, dan meninjau keberkesanan sistem ini yang dirangka untuk menguruskan dan bukannya menghapuskan risiko kegagalan untuk mencapai objektif perniagaan. Untuk mencapai matlamat ini, perkara berikut dilaksanakan:

- penubuhan Jawatankuasa Pengurusan Risiko, yang memantau dan memberikan hala tuju keseluruhan dalam usaha menguruskan risiko;
- sistem kawalan kewangan dan perniagaan yang menyediakan laporan berkala oleh Ketua Pegawai Kewangan (“CFO”) dan Ketua Pegawai Eksekutif (“CEO”) kepada Lembaga;
- tinjauan kawalan dalaman secara berkala oleh jabatan audit dalaman Syarikat; dan
- tinjauan keberkesanan proses kawalan dalaman oleh Jawatankuasa Audit bagi pihak Lembaga.

(c) Tanggungjawab Lembaga

Lembaga bertanggungjawab secara mutlak terhadap hala tuju strategik Syarikat dan memantau prestasi Syarikat. Tumpuannya termasuk:

i. Strategi
ii. Pembangunan
iii. Nilai pemegang saham
iv. Pemantauan dan kawalan
v. Tadbir urus korporat

(d) Penyediaan maklumat

Semua Pengarah akan diberikan agenda di mesyuarat dan ahli Lembaga hadir lebih awal dalam tempoh sewajarnya sebelum mesyuarat Lembaga. Tujuannya ialah untuk membolehkan Pengarah mendapatkan penjelasan lanjut, di mana perlu, agar mempunyai maklumat secukupnya sebelum mesyuarat. Jika dan apabila perlu, Lembaga, sebagai langkah selanjutnya dalam menjalankan tugas mereka dengan sempurna, boleh mendapatkan nasihat profesional bebas atas perbelanjaan Syarikat. Semua Pengarah boleh mendapatkan nasihat dan menggunakan perkhidmatan Setiausaha Syarikat.

Pengarah yang memegang jawatan dalam tempoh sejak tarikh laporan terakhir adalah seperti berikut:

Anggota Lembaga Pengarah	Kategori Pengarah
Lee Chin Yong (Timbalan Pengerusi)	Pengarah Bukan Bebas
Dato’ Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil (dilantik pada 26 Oktober 2009)	Pengarah Bukan Bebas
Dato’ Dr. Mohd. Shahari bin Ahmad Jabar	Pengarah Bebas
Dato’ Khalid bin Abdol Rahman	Pengarah Bukan Bebas
Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin	Pengarah Bebas
Yeong Chee Wah	Pengarah Bebas
Chan Kok Seong	Pengarah Bukan Bebas
Toi See Jong	Pengarah Bukan Bebas
YAM Tan Sri Dato’ Seri Syed Anwar Jamalullail (meletakkan jawatannya pada 1 Julai 2009)	Pengarah Bebas

TADBIR URUS KORPORAT (SAMBUNGAN)

(d) Penyediaan maklumat (sambungan)

Mesyuarat Lembaga dan kehadiran Pengarah bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2010 adalah seperti berikut:

Pengarah	Bilangan Mesyuarat Lembaga	
	Diadakan	*Dihadiri*
Lee Chin Yong	6	5
Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil (dilantik pada 26 Oktober 2009)	6	3
Dato' Dr. Mohd Shahari bin Ahmad Jabar	6	6
Dato' Khalid bin Abdol Rahman	6	6
Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin	6	5
Yeong Chee Wah	6	6
Chan Kok Seong	6	6
Toi See Jong	6	5
YAM Tan Sri Dato' Seri Syed Anwar Jamalullail (meletakkan jawatannya pada 1 Julai 2009)	6	1

(e) Pelantikan/pelantikan semula Pengarah

Pelantikan dan pelantikan semula Pengarah adalah berasaskan Tataurusan Pertubuhan Syarikat. Semua Pengarah yang dilantik oleh Lembaga perlu dipilih semula pada setiap tahun berikutnya, dan seterusnya satu pertiga daripada Pengarah (iaitu yang paling lama memegang jawatan) hendaklah bersara atau dipilih semula.

(f) Latihan Pengarah

Para Pengarah digalakkan menghadiri program pendidikan berterusan dan seminar untuk mengikuti perkembangan terkini dalam industri. Syarikat telah menetapkan mekanisme bagi semua Pengarah untuk mengikuti perkembangan terkini dari segi perubahan dan penetapan peraturan dan keperluan undang-undang baru dari masa ke masa. Syarikat juga menyimpan rekod program latihan Pengarah dan kehadiran mereka dalam program tersebut.

(g) Penyata tanggungjawab Pengarah berhubung dengan penyata kewangan

Akta Syarikat 1965 mensyaratkan para Pengarah untuk menyediakan penyata kewangan bagi setiap tahun kewangan, yang disediakan menurut piawaian perakaunan diluluskan MASB di Malaysia bagi Entiti Selain Daripada Entiti Persendirian dan untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang keadaan urusan Syarikat pada akhir tahun kewangan dan keputusan aliran tunai Syarikat dalam tahun kewangan dilaporkan.

TADBIR URUS KORPORAT (SAMBUNGAN)

(g) Penyata tanggungjawab Pengarah berhubung dengan penyata kewangan (sambungan)

Dalam menyediakan penyata kewangan, para Pengarah telah:

- mengguna pakai dasar perakaunan yang sewajarnya dan menggunakannya secara konsisten;
- membuat pertimbangan dan anggaran yang munasabah dan teliti;
- memastikan bahawa semua piawaian perakaunan yang berkenaan telah dipatuhi; dan
- menyediakan penyata kewangan atas dasar usaha berterusan kerana para Pengarah mempunyai jangkaan munasabah, selepas membuat penyiasatan sewajarnya, bahawa Syarikat mempunyai sumber secukupnya untuk terus beroperasi setakat tempoh yang boleh ditinjau pada masa depan.

Para Pengarah bertanggungjawab untuk memastikan bahawa Syarikat menyimpan rekod perakaunan, yang mendedahkan dengan kadar ketepatan yang sewajarnya, tentang kedudukan kewangan Syarikat dan memastikan bahawa penyata kewangan mematuhi Akta Syarikat 1965.

Para Pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan untuk mengambil langkah melindungi aset Syarikat dan mencegah dan mengesan penipuan dan penyelewengan.

(h) Laporan kewangan

Dengan membentangkan penyata kewangan tahunan, para Pengarah bertujuan untuk memberikan penilaian yang seimbang dan boleh dipercayai tentang kedudukan dan prospek Syarikat.

(i) Jawatankuasa Lembaga

Lembaga telah memberikan tanggungjawab tertentu kepada enam jawatankuasa lembaga (Jawatankuasa Audit, Imbuhan, Pencalonan, Pengurusan Risiko, Eksekutif dan Pelaburan), yang butirannya didedahkan di bawah. Jawatankuasa ini diberi kuasa untuk mengkaji isu tertentu dan melaporkan kembali kepada Lembaga dengan cadangan mereka. Namun begitu, tanggungjawab mutlak bagi segala hal terletak di tangan Lembaga.

(j) Jawatankuasa Audit

Jawatankuasa Audit dipengerusikan oleh Dato' Dr Mohd. Shahari bin Ahmad Jabar dan dianggotai dua Pengarah lain, iaitu Yeong Chee Wah dan Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin.

Jawatankuasa Audit mengkaji dasar perakaunan Syarikat, sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko, laporan daripada juruaudit dalaman dan luar Syarikat dan menentukan tindakan sewajarnya yang diambil oleh pihak pengurusan. Kesimpulannya dilaporkan kepada Lembaga, yang bertanggungjawab terhadap sistem kawalan dalaman Syarikat.

Jawatankuasa Audit juga mempertimbangkan penyata kewangan terbitan Syarikat bagi pematuhan berkanun dan amalan piawaian terbaik dan mengemukakan cadangan kepada Lembaga tentang pendedahan yang sewajarnya dalam laporan ini. Ia juga mengkaji prestasi juruaudit luar Syarikat setiap tahun untuk memastikan hubungan yang objektif, profesional dan berkesan dari segi kos. Syarikat juga mencadangkan kepada Lembaga, yuran perkhidmatan audit bagi juruaudit luar.

TADBIR URUS KORPORAT (SAMBUNGAN)

(k) Jawatankuasa Imbuhan

Jawatankuasa Imbuhan terdiri daripada empat Pengarah dan dipengerusikan oleh Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin. Ahli lain termasuk Lee Chin Yong, Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil, Dato' Khalid bin Abdol Rahman dan Toi See Jong.

Jawatankuasa Imbuhan menetapkan dasar imbuhan bagi Pengarah, CEO dan eksekutif kanan yang bertanggungjawab kepada Lembaga. Secara khususnya, Jawatankuasa Imbuhan memberi persetujuan tentang kontrak perkhidmatan/pekerjaan, gaji, manfaat lain, termasuk bonus dan penyertaan dalam pelan insentif jangka panjang lain Syarikat dan terma dan syarat perkhidmatan/pekerjaan lain Syarikat.

Jawatankuasa ini juga mempersetujui syarat bagi menamatkan perkhidmatan/pekerjaan, meluluskan perubahan dalam pelan insentif jangka panjang Syarikat, mencadangkan kepada Lembaga rancangan yang memerlukan kelulusan pemegang saham dan memantau operasi mereka.

Imbuhan Pengarah dan CEO

Imbuhan agregat Pengarah dan imbuhan CEO didedahkan dalam Nota 21 kepada penyata kewangan, yang memenuhi keperluan minimum JPI: 32/2003.

(l) Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa Pencalonan yang ditubuhkan pada Julai 2003, dipengerusikan oleh Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin dan terdiri daripada Lee Chin Yong, Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil, Dato' Dr. Mohd. Shahari bin Ahmad Jabar, Dato' Khalid bin Abdol Rahman, Yeong Chee Wah dan Toi See Jong. Jawatankuasa Pencalonan mencadangkan kepada Lembaga pelantikan semua Pengarah dan meninjau dari masa ke masa profil kemahiran dan ciri yang diperlukan daripada Pengarah secara keseluruhan untuk memastikan keseimbangan antara kepakaran dan keupayaan yang sewajarnya. Profil ini digunakan untuk menilai kesesuaian calon yang dikemukakan oleh Pengarah dan pemegang saham.

(m) Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko, yang ditubuhkan pada Julai 2003, dipengerusikan oleh Yeong Chee Wah, dan turut dianggotai Lee Chin Yong, Chan Kok Seong dan Dato' Khalid bin Abdol Rahman. Peranan Jawatankuasa Pengurusan Risiko adalah:

- untuk meninjau pembangunan keupayaan dan risiko pelaksanaan budaya risiko yang boleh diterima bagi Syarikat;
- mengkaji kecukupan usaha mengenal pasti, menilai, mengawal dan menguruskan risiko di seluruh kumpulan dan menilai keberkesanannya dari masa ke masa;
- mengkaji pembangunan dasar dan prosedur risiko, dan memantau dan mengkaji keberkesanannya.
- mengawasi pelaksanaan rangka kerja pengurusan risiko secara konsisten dengan objektif pengurusan risiko keseluruhan Syarikat.

TADBIR URUS KORPORAT (SAMBUNGAN)

(n) Jawatankuasa Eksekutif

Jawatankuasa Eksekutif, yang ditubuhkan pada Mac 2003, dipengerusikan oleh Lee Chin Yong dan terdiri daripada Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil, Dato' Khalid bin Abdol Rahman, Chan Kok Seong, dan Toi See Jong dan CEO, Ooi Say Teng. Ia mengkaji perkara yang berkaitan dengan operasi Syarikat dan diberi kuasa yang berkaitan oleh Lembaga untuk membuat keputusan dengan cekap dan berkesan.

(o) Jawatankuasa Pelaburan

Jawatankuasa ini dipengerusikan oleh Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin dan terdiri daripada Lee Chin Yong, Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil, Dato' Khalid bin Abdol Rahman and Chan Kok Seong. Jawatankuasa Pelaburan diberi kuasa oleh Lembaga untuk membantu Lembaga dan pihak pengurusan melaksanakan tanggungjawab strategik Syarikat dalam bidang pelaburan. Mesyuaratnya juga dijadualkan seiring dengan mesyuarat Lembaga. Jawatankuasa hendaklah melaporkan kepada Lembaga, keputusan, pemerhatian dan cadangan berkaitan kegiatan pelaburan Syarikat untuk pertimbangan dan pengesahan mereka.

KEPENTINGAN SAHAM PENGARAH

Menurut daftar pegangan saham, tiada Pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan yang dilaporkan mempunyai sebarang kepentingan dalam saham Syarikat atau saham, opsyen atas saham dan debentur syarikat berkaitannya pada tahun kewangan yang dilaporkan.

MANFAAT PENGARAH

Sepanjang dan pada akhir tahun kewangan dilaporkan, tiada perjanjian dibuat di mana Syarikat merupakan satu pihak di dalam perjanjian, dengan matlamat untuk membolehkan Pengarah Syarikat memperoleh manfaat menerusi pemerolehan saham atau debentur Syarikat, atau mana-mana badan korporat lain.

Sejak akhir tahun kewangan lepas, tiada Pengarah Syarikat telah menerima atau layak menerima sebarang manfaat (selain daripada yuran Pengarah seperti yang ditunjukkan dalam Nota 21 kepada set penuh penyata kewangan) atas sebab kontrak yang dibuat oleh Syarikat atau syarikat berkaitan dengan Pengarah atau dengan firma di mana Pengarah merupakan seorang ahli, atau dengan syarikat di mana Pengarah mempunyai kepentingan kewangan besar.

SYARIKAT PEGANGAN INDUK

Pengarah menganggap DRB-HICOM Berhad, sebuah syarikat yang ditubuhkan di Malaysia, sebagai syarikat pegangan induk.

JURUAUDIT

Juruaudit, PricewaterhouseCoopers, telah menyatakan kesanggupan mereka untuk meneruskan tugas.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga menurut resolusi mereka bertarikh 28 Jun 2010.

DATO' KHALID BIN ABDOL RAHMAN PENGARAH	CHAN KOK SEONG PENGARAH

Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PENGARAH MENURUT SEKSYEN 169 (15) AKTA SYARIKAT 1965

Kami, Dato' Khalid Bin Abdol Rahman dan Chan Kok Seong, selaku dua daripada Pengarah, menyatakan bahawa, pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 13 hingga 72 telah disediakan untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang keadaan urusan Syarikat pada 31 Mac 2010 dan keputusan dan aliran tunai Syarikat bagi tempoh kewangan berakhir pada tarikh tersebut, menurut Piawaian Perakaunan Diluluskan MASB di Malaysia bagi Entiti Selain Daripada Entiti Persendirian dan peruntukan Akta Syarikat 1965.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga menurut resolusi mereka bertarikh 28 Jun 2010.

DATO' KHALID BIN ABDOL RAHMAN
PENGERUSI

CHAN KOK SEONG
PENGARAH

Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan

AKUAN BERKANUN MENURUT SEKSYEN 169(16) AKTA SYARIKAT 1965

Saya, Ho Teck Seng, selaku pegawai yang terutamanya bertanggungjawab bagi pengurusan kewangan Uni.Asia Life Assurance Berhad, dengan sesungguhnya dan seikhlasnya mengakui bahawa penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 13 hingga 72, pada pendapat saya adalah betul dan saya membuat akuan ini sesungguhnya dengan kepercayaan bahawa ia adalah benar dan memenuhi peruntukan Akta Akuan Berkanun 1960.

Ho Teck Seng

Ditandatangani dan diperakui sesungguhnya oleh penama di atas, Ho Teck Seng di Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan, Malaysia pada 28 Jun 2010, di hadapan saya.

PESURUHJAYA SUMPAH

PRICEWATERHOUSECOOPERS

PricewaterhouseCoopers
(AF 1146)
Chartered Accountants
Level 10, 1 Sentral
Jalan Travers, Kuala Lumpur Sentral
P 0 Box 10192
50706 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone +60 3 2173 1188
Facsimile +60 3 2173 1288
pwc.com

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD

(Ditubuhkan di Malaysia)
(No. Syarikat 277714 A)

LAPORAN TERHADAP PENYATA KEWANGAN

Kami telah mengaudit penyata kewangan Uni.Asia Life Assurance Berhad, yang terdiri daripada kunci kira-kira pada 31 Mac 2010, dan penyata pendapatan, penyata perubahan ekuiti dan penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan ringkasan dasar perakaunan penting dan nota penjelasan lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 13 hingga 72.

Tanggungjawab Pengarah terhadap Penyata Kewangan

Pengarah Syarikat bertanggungjawab terhadap penyediaan dan pembentangan saksama penyata kewangan ini menurut Piawaian Perakaunan Diluluskan MASB di Malaysia bagi Entiti selain daripada Entiti Persendirian seperti yang dipinda oleh Bank Negara Malaysia dan Akta Syarikat 1965 di Malaysia. Tanggungjawab ini termasuk: merangka, melaksanakan dan mengekalkan kawalan dalaman yang berkaitan dengan penyediaan dan pembentangan saksama penyata kewangan yang bebas daripada sebarang salah nyata ketara, sama ada kerana penipuan atau kesilapan; memilih dan mengguna pakai dasar perakaunan sewajarnya; dan membuat anggaran perakaunan yang munasabah mengikut keadaan.

Tanggungjawab Juruaudit

Kami bertanggungjawab memberikan pendapat mengenai penyata kewangan ini berasaskan audit kami. Kami menjalankan audit menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut mensyaratkan bahawa kami perlu mematuhi keperluan etika serta merancang dan melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan munasabah bahawa penyata kewangan adalah bebas daripada salah nyata yang ketara.

Sesuatu audit membabitkan pelaksanaan prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai jumlah dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata ketara dalam penyata kewangan, sama ada kerana penipuan atau kesilapan. Semasa membuat penilaian risiko ini, kami mempertimbangkan kawalan dalaman berkaitan dengan penyediaan dan pembentangan saksama penyata kewangan Syarikat, untuk merangka prosedur audit yang sesuai mengikut keadaan, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Syarikat. Audit juga termasuk menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran yang dibuat oleh Pengarah, dan juga menilai pembentangan keseluruhan penyata kewangan.

Kami percaya bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan wajar untuk dijadikan asas bagi pendapat audit kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan telah disediakan dengan sewajarnya menurut Piawaian Perakaunan Diluluskan MASB di Malaysia bagi Entiti Selain Daripada Entiti Persendirian seperti yang dipinda oleh Bank Negara Malaysia dan Akta Syarikat 1965 untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat pada 31 Mac 2010 dan prestasi kewangan dan aliran tunai masing-masing bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA
AHLI UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD (SAMBUNGAN)
(Ditubuhkan di Malaysia)
(No. Syarikat 277714 A)

LAPORAN MENGENAI KEPERLUAN UNDANG-UNDANG DAN PERATURAN LAIN

Menurut keperluan Akta Syarikat 1965 di Malaysia, kami juga melaporkan bahawa pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod lain dan daftar yang perlu disimpan oleh Syarikat di bawah Akta telah disimpan dengan sewajarnya menurut peruntukan Akta.

PERKARA LAIN

Laporan ini dibuat semata-mata untuk ahli Syarikat, sebagai sebuah badan, menurut Seksyen 174 Akta Syarikat 1965 di Malaysia dan bukan untuk sebarang tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain bagi kandungan laporan ini.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
(No. AF: 1146)
Akauntan Berkanun

SRIDHARAN NAIR
(No. 2656/05/12 (J))
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur
28 Jun 2010

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

KUNCI KIRA-KIRA
PADA 31 MAC 2010

	Nota	2010	2009
		RM'000	RM'000
ASET			
Aset Dana Pemegang Saham			
Hartanah, loji dan peralatan	3	-	1,764
Pelaburan	7	30,559	93,061
Sekuriti – sedia untuk dijual	8	118,679	-
Sekuriti – dipegang untuk dagangan	9	3,444	-
Aset cukai tertunda	16	-	3,345
Pinjaman	11	2,000	2,000
Penghutang	12	25,620	54,499
Tunai dan kesetaraan tunai	13	148	140
Cukai boleh diperolehi semula		26	73
Jumlah aset Dana Pemegang saham		180,476	154,882
Jumlah aset Dana Hayat (ms 14)		1,775,935	1,397,208
JUMLAH ASET		1,956,411	1,552,090
LIABILITI			
Liabiliti Dana Pemegang Saham			
Pemiutang	15	658	761
Pinjaman bertempoh tersubordinat	17	53,000	53,000
Liabiliti cukai tertunda	16	341	-
Jumlah liabiliti Dana Pemegang Saham		53,999	53,761
Jumlah liabiliti Dana Hayat (ms 14)		241,096	138,066
Jumlah Dana Pemegang Polisi Hayat	18	1,534,839	1,259,142
		1,829,934	1,450,969
EKUITI PEMEGANG SAHAM			
Modal saham	19	125,000	125,000
Keuntungan tertahan/(kerugian terkumpul)		1,287	(24,486)
Rizab penilaian semula		-	607
Rizab sedia untuk dijual		190	-
		126,477	101,121
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI PEMEGANG SAHAM		1,956,411	1,552,090

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

KUNCI KIRA-KIRA DANA HAYAT
PADA 31 MAC 2010

	Nota	2010	2009
		RM'000	RM'000
ASET			
Hartanah, loji dan peralatan	3	14,122	15,512
Aset tak ketara	4	3,027	1,217
Hartanah pelaburan	5	9,500	8,200
Prabayaran pajakan tanah	6	256	259
Pelaburan	7	367,241	926,622
Sekuriti – Sedia untuk dijual	8	589,743	-
Sekuriti – Dipegang untuk dagangan	9	94,445	-
Sekuriti – Dipegang sehingga matang	10	282,116	-
Pinjaman	11	61,200	59,203
Aset cukai tertunda	16	-	2,994
Penghutang	12	59,045	22,593
Tunai dan kesetaraan tunai	13	13,180	18,870
Cukai boleh diperolehi semula		-	6,595
Aset dana berkaitan pelaburan	25	282,060	335,143
JUMLAH ASET DANA HAYAT		1,775,935	1,397,208
LIABILITI			
Peruntukan bagi tuntutan belum jelas	14	42,196	11,342
Pemiutang	15	193,679	125,655
Liabiliti cukai tertunda	16	1,198	-
Cukai belum bayar semasa		2,922	-
Liabiliti Dana Berkaitan Pelaburan	25	1,101	1,069
Jumlah liabiliti Dana Hayat		241,096	138,066
DANA PEMEGANG POLISI HAYAT			
Akaun hasil insurans hayat (ms 16)		1,526,252	1,249,577
Rizab penilaian semula		8,871	9,565
Rizab sedia untuk dijual		(284)	-
Jumlah Dana Pemegang Polisi Hayat	18	1,534,839	1,259,142
JUMLAH LIABILITI DANA HAYAT DAN DANA PEMEGANG POLISI HAYAT		1,775,935	1,397,208

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

	Nota	2010	2009
		RM'000	RM'000
Hasil operasi	20	470,662	276,023
Dana pemegang saham:			
Pendapatan pelaburan	22	3,785	1,885
Pendapatan/(perbelanjaan) operasi lain – bersih	23	4,736	(3,285)
Perbelanjaan pengurusan	21	(860)	(502)
Kos kewangan		(2,308)	(216)
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai		5,353	(2,118)
Pindahan lebihan daripada Dana Hayat		28,000	3,000
Keuntungan selepas pindahan lebihan		33,353	882
Cukai	24	(7,580)	(495)
Keuntungan bersih tahun kewangan		25,773	387
Pendapatan sesaham (sen)	26	20.62	0.31

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

AKAUN HASIL INSURANS HAYAT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

	Nota	2010	2009
		RM'000	RM'000
Premium kasar	20	411,065	222,590
Insurans semula		(9,040)	(7,634)
Premium bersih		402,025	214,956
Manfaat kasar dibayar dan belum dibayar			
Kematian		(17,383)	(13,818)
Kematangan		(82,695)	(3,330)
Serahan		(52,044)	(74,275)
Lain-Lain		(19,840)	(13,175)
Pemerolehan insurans semula		6,401	4,480
		(165,561)	(100,118)
		236,464	114,838
Perbelanjaan komisen dan agensi		(37,091)	(31,399)
Perbelanjaan pengurusan	21	(41,242)	(35,090)
		158,131	48,349
Pendapatan pelaburan	22	50,483	47,090
Pendapatan/(Perbelanjaan) operasi lain – bersih	23	59,898	(55,702)
Lebihan sebelum cukai		268,512	39,737
Cukai	24	(9,714)	3,979
Lebihan selepas cukai		258,798	43,716
Lebihan/(defisit) daripada Dana Berkaitan Pelaburan	25	45,607	(32,390)
		304,405	11,326
Dana Pemegang Polisi Hayat pada awal tahun kewangan		1,249,847	1,241,251
Pindahan lebihan kepada Dana Pemegang Saham		(28,000)	(3,000)
Dana Pemegang Polisi Hayat pada akhir tahun kewangan		1,526,252	1,249,577

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA PERUBAHAN EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

	Saham biasa diterbitkan dan berbayar penuh RM1 sesaham		Tidak Boleh Diagihkan		Boleh Diagihkan	
	Bilangan saham	Nilai nominal	Rizab penilaian semula	Rizab sedia untuk dijual	(Kerugian terkumpul)/ keuntungan tertahan	Jumlah
		RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Baki pada 1 April 2009	125,000	125,000	607	-	(24,486)	101,121
Perubahan dalam dasar perakaunan (nota 2.2(f))						
- untung nilai saksama atas sekuriti AFS	-	-	-	90	-	90
- cukai tertunda atas sekuriti AFS	-	-	-	(22)	-	(22)
Dinyatakan semula pada 1 April 2009	125,000	125,000	607	68	(24,486)	101,189
Keuntungan bersih tahun kewangan	-	-	-	-	25,773	25,773
Untung bersih tidak diiktiraf dalam penyata pendapatan						
- rizab penilaian semula direalisasi atas penjualan	-	-	(607)	-	-	(607)
- pembalikan cukai tertunda	-	-	-	22	-	22
- untung nilai saksama atas sekuriti AFS	-	-	-	163	-	163
- cukai tertunda atas sekuriti AFS	-	-	-	(63)	-	(63)
Pada 31 Mac 2010	125,000	125,000	-	190	1,287	126,477
Baki pada 1 April 2008	125,000	125,000	607	-	(24,873)	100,734
Keuntungan bersih tahun kewangan	-	-	-	-	387	387
Baki pada 31 Mac 2009	125,000	125,000	607	-	(24,486)	101,121

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

	2010	2009
	RM'000	RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN OPERASI		
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	25,773	387
Pelarasan bagi:		
Lebihan Dana Hayat selepas cukai	304,405	11,326
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	1,540	1,743
Pelunasan aset tak ketara	414	93
Pelunasan prabayaran pajakan tanah	3	3
(Keuntungan)/Kerugian atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	(1,104)	55
Pertambahan diskaun	(3,665)	(1,382)
Pendapatan pelaburan	(59,378)	(50,395)
(Keuntungan)/Kerugian atas pelupusan pelaburan	(19,761)	41,643
Keuntungan atas pelarasan nilai saksama sekuriti	(94,755)	-
Keuntungan atas pelarasan nilai saksama hartanah pelaburan	(1,300)	-
Keuntungan atas pendapatan lain	(188)	-
Pindahan lebihan daripada Dana Hayat	(28,000)	(3,000)
Peruntukan selepas masuk kira semula kemerosotan nilai sekuriti hutang korporat	3,538	-
Peruntukan bagi pengurangan nilai pelaburan	-	18,180
Peruntukan bagi pengurangan nilai Dana Berkaitan Pelaburan	-	36,632
Kerugian belum terealisasi atas tukaran asing	3,785	-
Kos kewangan	2,308	216
Masuk kira semula hutang lapuk	(1)	(62)
Perbelanjaan/(kredit) cukai	21,144	(5,826)
Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja	154,758	49,613
Aset dan liabiliti		
Pembelian pelaburan	(992,784)	(403,796)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	814,564	314,532
Peningkatan penghutang pinjaman	(1,997)	(348)
Peningkatan deposit tetap dan deposit lain	(125,847)	(113,820)
Pengurangan penghutang	3,563	7,937
Peningkatan peruntukan bagi tuntutan belum jelas	30,854	748
Peningkatan pemiutang	62,177	47,433

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

	Nota	2010	2009
		RM'000	RM'000
Pendapatan faedah diterima		47,414	41,663
Pendapatan dividen diterima		5,005	6,974
Pendapatan sewa diterima		288	1,435
Kos kewangan dibayar		(2,314)	(216)
Tunai digunakan dalam kegiatan operasi		(4,319)	(47,845)
Bayaran balik cukai		1,611	-
Cukai dibayar		(2,204)	(6,024)
Tunai bersih digunakan dalam kegiatan operasi		(4,912)	(53,869)
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PELABURAN			
Pembelian hartanah, loji dan peralatan		(902)	(2,081)
Pembelian aset tak ketara		(2,224)	(1,094)
Hasil daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan		2,319	334
Tunai bersih digunakan dalam kegiatan pembiayaan		(807)	(2,841)
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PEMBIAYAAN			
Hasil daripada pinjaman bertempoh tersubordinat		-	53,000
Tunai bersih dihasilkan daripada kegiatan pembiayaan		-	53,000
PENGURANGAN BERSIH DALAM TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI DALAM TAHUN KEWANGAN		(5,719)	(3,710)
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN KEWAGAN		19,200	22,910
TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN KEWANGAN	13	13,481	19,200

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010

1 KEGIATAN UTAMA

Syarikat terlibat terutamanya dalam perniagaan taja jamin insurans hayat termasuk perniagaan berkaitan pelaburan. Tiada perubahan ketara dalam jenis kegiatan ini pada tahun kewangan.

Syarikat ini ialah sebuah syarikat awam berhad yang ditubuhkan dan berdomisil di Malaysia. Pejabat berdaftar Syarikat terletak di Tingkat 9, Menara Uni.Asia, 1008, Jalan Sultan Ismail 50250 Kuala Lumpur.

Tempat perniagaan utama Syarikat terletak di 16, Jalan Tun Tan Siew Sin, 50050 Kuala Lumpur.

Syarikat pegangan dan syarikat induknya ialah Uni.Asia Capital Sdn Bhd dan DRB-HICOM Berhad, yang kedua-duanya ditubuhkan di Malaysia.

Penyata kewangan telah diluluskan untuk penerbitan oleh Lembaga menurut resolusi Pengarah bertarikh 28 Jun 2010.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten untuk menangani perkara yang dianggap penting berhubung dengan penyata kewangan.

2.1 Asas Penyediaan

Penyata kewangan Syarikat telah disediakan di bawah kelaziman kos sejarah melainkan yang didedahkan dalam ringkasan dasar perakaunan penting ini, dan mematuhi Piawaian Laporan Kewangan (“FRS”), piawaian perakaunan diluluskan MASB di Malaysia bagi Entiti Selain daripada Entiti Persendirian seperti yang dipinda oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”) berkenaan dengan Rangka Kerja Modal Berasaskan Risiko bagi Penanggung Insurans (“RBC”) keluaran BNM seperti yang dijelaskan dalam perenggan di bawah, peruntukan Akta Syarikat 1965, Akta Insurans 1996 dan Garis Panduan/Pekeliling berkenaan keluaran BNM dalam segala hal yang penting.

Penyediaan penyata kewangan untuk mematuhi FRS memerlukan para Pengarah untuk menggunakan pertimbangan mereka dalam melaksanakan dasar perakaunan Syarikat. Ia juga memerlukan penggunaan anggaran dan andaian yang mempengaruhi jumlah aset dan liabiliti yang dilaporkan dan pendedahan aset dan liabiliti luar jangka pada tarikh penyata kewangan, dan jumlah hasil dan perbelanjaan dalam tahun kewangan yang dilaporkan. Walaupun anggaran ini adalah berasaskan pengetahuan dan tindakan terbaik Pengarah tentang keadaan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran tersebut. Anggaran dan andaian perakaunan penting yang digunakan, yang penting kepada penyata kewangan, dan bidang yang memerlukan pertimbangan atau yang lebih rumit didedahkan dalam nota 2.3 kepada penyata kewangan.

Pada November 2008, BNM mengeluarkan garis panduan di bawah RBC yang berkuatkuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2009. Seperti yang diperlukan di bawah RBC, Syarikat telah mengguna pakai dasar perakaunan baru mengenai klasifikasi dan penilaian sekuriti, dan mengenai penilaian liabiliti insurans seperti yang ditetapkan di bawah RBC. Perubahan dalam dasar perakaunan seperti yang diterangkan dalam nota 2.2(f) dan 2.2(u) kepada penyata kewangan telah diguna pakai secara prospektif dengan melaraskan baki pembukaan pada 1 April 2009.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.1 Asas penyediaan (sambungan)

Kesan perubahan dalam dasar perakaunan didedahkan dalam nota 2.2(f), 2.2(u) dan nota 18 kepada penyata kewangan.

(i) Piawaian, pindaan kepada piawaian dan tafsiran (IC) diterbitkan yang berkenaan dengan Syarikat tetapi belum berkuatkuasa dan tidak digunakan lebih awal.

Piawaian baru, pindaan kepada piawaian dan IC diterbitkan yang mandatori bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 April 2010 atau tempoh lebih lewat, tetapi yang tidak digunakan awal oleh Syarikat adalah seperti berikut:

		Tarikh Kuat Kuasa
FRS 4	Kontrak Insurans	1 April 2010
FRS 7	Instrumen Kewangan: Pendedahan	1 April 2010
Pindaan kepada FRS 7	Memperbaiki Pendedahan Mengenai Instrumen Kewangan	1 April 2011
Semakan FRS 101	Pembentangan Penyata Kewangan	1 April 2010
FRS 123	Kos Pinjaman	1 April 2010
Pindaan kepada FRS 132	Instrumen Kewangan: Pembentangan	1 April 2010
FRS 139	Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran	1 April 2010
Pindaan kepada FRS 139	Klasifikasi Semula Aset Kewangan	1 April 2010
Pindaan kepada IC 9 dan FRS 139	Derivatif Terbenam	1 April 2010
IC 9 dan Pindaan kepada IC 9	Penilaian Semula Derivatif Terbenam	1 April 2010

Syarikat telah mengguna pakai peruntukan peralihan FRS 4, 7, 139 dan IC 9 yang mengecualikan entiti daripada mendedahkan kesan yang mungkin timbul daripada penggunaan awal piawaian ini terhadap penyata kewangan Syarikat.

Penggunaan piawaian dan pindaan lain kepada piawaian diterbitkan tidak akan menyebabkan perubahan ketara dalam dasar perakaunan Syarikat.

Syarikat akan mengguna pakai piawaian, pindaan kepada piawaian dan IC diterbitkan yang berkenaan apabila ia berkuatkuasa.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting

(a) Hartanah, Loji dan Peralatan

Hartanah, loji dan peralatan pada mulanya dinyatakan pada kos. Tanah dan bangunan kemudiannya dinyatakan pada nilai saksama, berasaskan penilaian berkala, atau sekurang-kurangnya setiap tiga tahun, oleh jurunilai bebas luar, ditolak susut nilai dan kerugian kemerosotan nilai yang berlaku selepas itu. Sebarang susut nilai terkumpul pada tarikh penilaian semula ditolak daripada nilai dibawa kasar aset dan jumlah bersih dinyatakan semula sebagai jumlah dinilai semula bagi aset. Semua hartanah, loji dan peralatan lain dinyatakan pada kos ditolak susut nilai terkumpul dan kerugian kemerosotan nilai terkumpul. Kos termasuk perbelanjaan yang dikaitkan secara langsung dengan pemerolehan aset berkenaan.

Kos seterusnya dimasukkan dalam nilai dibawa aset atau diiktiraf sebagai aset berasingan, yang mana sesuai, hanya apabila terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi masa depan yang dikaitkan dengan aset tersebut akan diperolehi Kumpulan dan kos aset tersebut boleh dinilai dengan cara yang boleh dipercayai. Nilai dibawa alat ganti tidak lagi diiktiraf. Semua kerja pembaikan dan penyenggaraan lain dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil dalam tahun kewangan di mana ia ditanggung.

Lebihan yang timbul daripada penilaian semula dikreditkan kepada rizab penilaian semula. Sebarang defisit yang timbul daripada penilaian semula dimasukkan sebagai caj dalam rizab penilaian semula setakat mana terdapat lebihan masa lepas yang dipegang dalam rizab penilaian bagi aset tersebut. Dalam semua kes lain, pengurangan nilai dibawa dimasukkan sebagai caj dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

Tanah hak milik kekal tidak disusut nilai kerana mempunyai hayat guna kekal. Hartanah. loji dan peralatan disusut nilai atas dasar garis lurus untuk menghapus kira kos aset, atau jumlah dinilai semula masing-masing kepada nilai baki, sepanjang tempoh hayat guna jangkaan, seperti berikut:

Bangunan hak milik kekal	50 – 70 tahun
Kenderaan bermotor	3 - 5 tahun
Perabot, lekapan, kelengkapan dan peralatan pejabat	7 tahun

Nilai baki dan hayat guna dikaji dan dilaraskan jika sesuai, pada setiap tarikh kunci kira-kira.

Pada setiap tarikh kunci kira-kira, Syarikat menilai sama ada terdapat sebarang tanda kemerosotan nilai. Sekiranya tanda wujud, analisis akan dilakukan untuk mengkaji sama ada nilai dibawa aset boleh diperolehi secara sepenuhnya. Penurunan nilai dibuat jika nilai dibawa melebihi jumlah yang boleh diperolehi. Sila lihat nota dasar perakaunan 2.2(g) mengenai kemerosotan nilai aset.

Keuntungan dan kerugian atas pelupusan ditentukan dengan membandingkan hasil dengan nilai dibawa dan dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil. Apabila aset dinilai semula dilupuskan, rizab penilaian semula berkaitan dengan aset tersebut dipindahkan kepada untung tertahan dan/atau lebihan tidak diperuntukkan.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(b) Aset tak ketara – perisian komputer

Lesen komputer yang dibeli dipermodalkan atas dasar kos yang ditanggung untuk memperolehi dan menggunakan perisian khusus. Kos ini dilunaskan sepanjang tempoh hayat guna anggaran selama 5 tahun.

Kos yang dikaitkan dengan penyenggaraan program perisian komputer diiktiraf sebagai perbelanjaan apabila ditanggung. Kos yang dikaitkan secara langsung dengan produk perisian unik dan boleh dikenal pasti yang dikawal oleh Syarikat, dan yang mungkin menghasilkan manfaat ekonomi melebihi kos selama lebih setahun, diiktiraf sebagai aset tak ketara. Kos ini termasuk kos kakitangan yang ditanggung kerana membangunkan perisian dan bahagian overhed berkenaan yang sewajarnya.

Kos pembangunan perisian komputer yang diiktiraf sebagai aset dilunaskan menggunakan kaedah garis lurus sepanjang hayat guna anggaran selama 5 tahun.

(c) Hartanah pelaburan

Hartanah pelaburan, yang terdiri terutamanya daripada tanah dan bangunan pejabat, dipegang untuk hasil sewa jangka panjang atau kenaikan modal atau kedua-dua sekali dan tidak diduduki oleh Syarikat.

Hartanah pelaburan pada mulanya dinyatakan pada kos dan seterusnya dibawa pada nilai saksama. Nilai saksama adalah berasaskan harga pasaran aktif, dilaraskan, jika perlu, bagi sebarang perbezaan dalam jenis, lokasi atau keadaan aset khusus. Jika maklumat ini tidak boleh didapati, Syarikat menggunakan kaedah penilaian alternatif seperti harga terbaru dalam pasaran kurang aktif atau unjuran aliran tunai terdiskaun. Nilai saksama hartanah pelaburan dikaji secara tahunan, dan penilaian formal oleh jurunilai profesional bebas dibuat setiap tiga tahun atau lebih awal, jika nila dibawa hartanah pelaburan berbeza secara ketara daripada nilai saksama. Perubahan dalam nilai saksama dicatatkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil sebagai sebahagian daripada pendapatan lain.

Selepas hartanah pelaburan dilupuskan, atau apabila ia tidak digunakan lagi secara kekal dan tiada manfaat ekonomi masa depan dijangka diperolehi daripada pelupusannya, ia tidak akan lagi diiktiraf (dihapus kira daripada kunci kira-kira). Perbezaan antara hasil kutipan bersih dan nilai dibawa diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil dalam tempoh tamat penggunaan atau pelupusan.

(d) Prabayaran pajakan tanah

Bayaran untuk hak menggunakan tanah dan bangunan sepanjang tempoh yang telah ditetapkan terlebih dahulu diklasifikasikan sebagai prabayaran hartanah pajakan dan dinyatakan pada kos ditolak pelunasan dan kemerosotan nilai terkumpul. Prabayaran hartanah pajakan dilunaskan atas dasar garis lurus sepanjang tempoh 99 tahun.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)
Dasar perakaunan dalam tahun kewangan sebelumnya berkaitan dengan pelaburan adalah seperti berikut:

(e) Pelaburan

(i) Perniagaan bukan berkaitan pelaburan:
Sekuriti Kerajaan Malaysia, kertas Cagamas dan sekuriti hutang diluluskan tidak disebut harga lain, seperti yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia, dinyatakan pada kos yang dilaraskan bagi pelunasan premium atau pertambahan diskaun, dikira atas dasar pulangan efektif sepanjang tempoh dari tarikh pembelian hingga tarikh matang, kecuali apabila terdapat tanda kemerosotan nilai, pelaburan diturunkan nilai kepada nilai boleh realis bersih. Pelunasan premium dan pertambahan diskaun diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

Pelaburan yang disebut harga dinyatakan pada kos atau nilai pasaran, yang mana lebih rendah, ditentukan atas dasar portfolio agregat bagi setiap kategori pelaburan, kecuali apabila pengurangan nilai pelaburan tidak dianggap sebagai sementara, peruntukan khusus akan dibuat bagi nilai pelaburan tersebut. Nilai pasaran ditentukan dengan merujuk kepada harga penutup bursa saham pada tarikh kunci kira-kira.

Pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada kos dan peruntukan bagi sebarang pengurangan nilai dibuat apabila, pada pendapat Pengarah, terdapat pengurangan selain daripada penyusutan sementara dalam nilai pelaburan tersebut. Apabila terdapat pengurangan selain daripada penyusutan sementara dalam nilai pelaburan, pengurangan tersebut diiktiraf sebagai perbelanjaan pada tahun kewangan di mana pengurangan tersebut dikenal pasti.

(ii) Perniagaan berkaitan pelaburan:
Semua pelaburan yang disebut harga bagi perniagaan berkaitan pelaburan dinyatakan pada nilai pasaran.

Pelaburan dalam Sekuriti Kerajaan Malaysia, kertas Cagamas, sekuriti hutang tidak disebut harga lain dan deposit tetap dan panggilan bagi perniagaan berkaitan pelaburan dinyatakan pada kos dilaraskan bagi pelunasan premium atau pertambahan diskaun menggunakan kaedah pulangan efektif dari tarikh pembelian hingga tarikh matang. Nilai dibawa bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia, kertas Cagamas, sekuriti hutang tidak disebut harga lain dan deposit tetap dan panggilan seterusnya dinilai semula untuk mencerminkan nilai saksama menggunakan petunjuk harga pasaran yang disebut harga oleh institusi kewangan.

Unit amanah dinyatakan pada harga yang disebutkan oleh syarikat pengurusan masing-masing.

Pelaburan berstruktur ialah pelaburan di mana sebahagian besar daripada dana dilaburkan dalam instrumen pendapatan tetap yang dikeluarkan oleh institusi kewangan manakala jumlah bakinya dilaburkan dalam instrumen yang dikaitkan dengan prestasi satu atau lebih harga pasaran ekuiti atau indeks yang mempunyai risiko ketara yang akan mempengaruhi prestasi instrumen ini. Pelaburan berstruktur dibawa pada nilai saksama yang disebut harga oleh pihak yang berurusan berasaskan model penilaian khusus pada tarikh kunci kira-kira.

Sebarang perubahan dalam nilai pelaburan diambil kira dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan perniagaan berkaitan pelaburan.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(f) Sekuriti

Berasaskan penggunaan RBC yang berkuatkuasa mulai 1 April 2009, pelaburan diklasifikasikan dan diukur menggunakan dasar perakaunan yang disebutkan di bawah.

Sekuriti diiktiraf pada mulanya pada harga belian ditambah kos urus niaga yang berkaitan kecuali bagi sekuriti yang dipegang sebagai sekuriti perdagangan, di mana kos urus niaga berkaitan dimasukkan ke dalam penyata pendapatan atau akaun hasil sebagai perbelanjaan. Sekuriti syarikat dikategorikan dan diukur seperti berikut:

(i) Dipegang untuk dagangan (HFT)

Sekuriti diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan jika diperolehi terutamanya untuk tujuan dijual atau dibeli balik dalam jangka pendek atau ia sebahagian daripada portfolio sekuriti yang dikenal pasti yang diuruskan bersama dan di mana terdapat bukti corak sebenar pengambilan keuntungan bersih jangka pendek baru-baru ni.

Sekuriti yang diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan dinyatakan pada nilai saksama dan sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil. Selepas pengiktirafan awal, tiada klasifikasi semula ke dalam kategori dagangan dibenarkan.

(ii) Dipegang sehingga matang (HTM)

Pelaburan dipegang sehingga matang adalah sekuriti dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan dan kematangan tetap di mana Syarikat benar-benar berhasrat dan berupaya untuk memegangnya sehingga matang.

Sekuriti diklasifikasikan sebagai dipegang sehingga matang seterusnya diukur pada kos dilunaskan menggunakan kaedah faedah efektif. Keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil apabila sekuriti tidak lagi diiktiraf atau merosot nilainya.

(iii) Sedia untuk dijual (AFS)

Kategori sekuriti sedia untuk dijual terdiri daripada sekuriti yang tidak diklasifikasikan sebagai dipegang untuk dagangan atau dipegang sehingga matang.

Sekuriti yang diklasifikasikan sebagai sedia untuk dijual seterusnya diukur pada nilai saksama dengan keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam ekuiti atau rizab dana hayat, kecuali bagi kerugian kemerosotan nilai dan keuntungan dan kerugian yang timbul daripada item monetori yang diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil. Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang tiada sebut harga pasaran dalam pasaran aktif dan yang nilai saksamanya tidak boleh ditentukan dengan cara boleh dipercayai diukur pada nilai kos.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(f) Sekuriti (sambungan)

(iii) Sedia untuk dijual (AFS) (sambungan)

Selepas tidak lagi diiktiraf, keuntungan dan kerugian kumulatif yang diiktiraf dalam ekuiti atau rizab dana hayat diklasifikasikan semula daripada ekuiti atau rizab dana hayat ke dalam penyata pendapatan atau akaun hasil.

Semua sekuriti, kecuali yang dipegang untuk dagangan, tertakluk kepada penilaian bagi menentukan kemerosotan nilai (lihat nota 2.2(g)).

Perubahan dalam dasar perakaunan berkaitan dengan sekuriti telah diguna pakai secara prospektif dengan melaraskan baki pembukaan pada 1 April 2009 seperti berikut:

	Seperti dilaporkan sebelumnya	Perubahan dasar perakaunan	Seperti dinyatakan semula
	RM'000	RM'000	RM'000
KUNCI KIRA-KIRA			
ASET			
Pelaburan	93,061	(19,334)	73,727
Sekuriti – Sedia untuk dijual	-	8,774	8,774
Sekuriti – Dipegang untuk dagangan	-	8,641	8,641
Sekuriti – Dipegang sehingga matang	-	2,009	2,009
Aset cukai tertunda	3,345	(22)	3,323
Jumlah aset Dana Hayat	1,397,208	524	1,377,732
LIABILITI			
Jumlah Dana Pemegang Polisi Hayat	1,259,142	524	1,259,666
EKUITI PEMEGANG SAHAM			
Rizab sedia untuk dijual	-	(68)	(68)

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(f) Sekuriti (sambungan)

	Seperti dilaporkan sebelumnya	Perubahan dasar perakaunan	Seperti dinyatakan semula
	RM'000	RM'000	RM'000
KUNCI KIRA KIRA-KIRA DANA HAYAT			
ASET			
Pelaburan	926,622	(734,129)	192,493
Sekuriti – Sedia untuk dijual	-	419,652	419,652
Sekuriti – Dipegang untuk dagangan	-	133,109	133,109
Securities – Dipegang sehingga matang	-	181,914	181,914
Aset cukai tertunda	2,994	(22)	2,972
DANA PEMEGANG POLISI HAYAT			
Dana Pemegang Polisi Hayat pada awal tahun	1,249,577	270	1,249,847
Rizab sedia untuk dijual	-	254	254
KUNCI KIRA-KIRA BERKAITAN PELABURAN			
ASET			
Pelaburan	329,224	(309,980)	19,244
Sekuriti – Dipegang untuk dagangan	-	309,980	309,980

(g) Kemerosotan nilai aset

Nilai dibawa aset, kecuali bagi aset yang dipegang untuk sekuriti dagangan dan hartanah pelaburan, disemak pada setiap tarikh kunci kira-kira untuk menentukan sama ada terdapat tanda kemerosotan nilai. Jika tanda sedemikian wujud, maka jumlah boleh diperolehi bagi aset dianggarkan. Kerugian kemerosotan nilai diiktiraf apabila nilai dibawa aset yang merosot nilai melebihi jumlah yang boleh diperolehi untuknya.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(g) Kemerosotan nilai aset (sambungan)

Kerugian kemerosotan nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil. Dasar perakaunan bagi kemerosotan nilai aset diringkaskan seperti berikut:

(i) Sekuriti dipegang sehingga matang

Bagi sekuriti yang dipegang pada kos dilunaskan di mana terdapat bukti objektif kemerosotan nilai, kerugian kemerosotan nilai diukur sebagai perbezaan antara nilai dibawa sekuriti dan nilai kini aliran tunai masa depan yang dianggarkan, yang didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal. Jumlah kerugian kemerosotan nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil.

Pembalikan seterusnya bagi kerugian kemerosotan nilai diiktiraf apabila pengurangan boleh dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas kemerosotan nilai diiktiraf, setakat mana nilai dibawa sekuriti tidak melebihi kos dilunaskan jika tiada kemerosotan nilai diiktiraf. Pembalikan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil.

Bagi sekuriti yang dibawa pada kos, kerugian kemerosotan nilai diukur sebagai perbezaan antara nilai dibawa sekuriti dan nilai kini aliran tunai masa depan yang dianggarkan, yang didiskaunkan pada kadar pulangan pasaran semasa bagi sekuriti yang serupa. Jumlah kerugian kemerosotan nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil dan kerugian kemerosotan nilai tersebut tidak dibalikkan selepas pengiktirafannya.

(ii) Sekuriti sedia untuk dijual

Kerugian kemerosotan nilai atas sekuriti sedia untuk dijual diiktiraf dengan memindahkan perbezaan antara kos pemerolehan dilunaskan dan nilai saksama daripada ekuiti kepada penyata pendapatan atau akaun hasil, walaupun sekuriti tersebut masih lagi diiktiraf. Kerugian kemerosotan nilai kumulatif diukur sebagai perbezaan antara kos pemerolehan (ditolak sebarang bayaran balik wang pokok dan pelunasan) dan nilai saksama semasa, ditolak sebarang kerugian kemerosotan nilai yang sebelum ini diiktiraf dalam akaun pendapatan dan hasil.

Kerugian kemerosotan nilai yang diiktiraf atas pelaburan dalam instrumen ekuiti diklasifikasikan sebagai sekuriti sedia untuk dijual, tidak dibalikkan selepas pengiktirafannya. Pembalikan kerugian kemerosotan nilai atas instrumen hutang yang diklasifikasikan sebagai sekuriti sedia untuk dijual diiktiraf dalam penyata pendapatan atau akaun hasil jika peningkatan nilai saksama dapat dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan kerugian kemerosotan nilai dalam penyata pendapatan atau akaun hasil.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)
(g) Kemerosotan nilai aset (sambungan)

(iii) Aset lain

Aset yang mempunyai hayat guna tidak terhad tidak perlu dilunaskan dan diuji setiap tahun bagi kemerosotan nilai. Aset yang perlu dilunaskan dikaji bagi kemerosotan nilai apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang menunjukkan bahawa nilai dibawa tidak boleh diperolehi. Kerugian kemerosotan nilai diiktiraf bagi jumlah di mana nilai dibawa aset melebihi jumlah yang boleh diperolehi. Nilai yang boleh diperolehi ialah nilai saksama aset ditolak kos jualan atau nilai kegunaan, yang mana lebih tinggi. Untuk tujuan mentaksirkan kemerosotan nilai, aset dikumpulkan pada peringkat paling rendah di mana terdapat aliran tunai berasingan yang boleh dikenal pasti (unit penjanaan tunai). Aset bukan kewangan selain daripada muhibah yang mengalami kemerosotan nilai disemak untuk pembalikan kemerosotan nilai pada setiap tarikh laporan.

Kerugian kemerosotan nilai dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil melainkan ia membalikkan penilaian semula sebelum ini dan dalam kes itu ia dimasukkan sebagai caj daripada lebihan penilaian semula. Sebarang kenaikan seterusnya kepada nilai yang boleh diperolehi diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil melainkan ia membalikkan kerugian kemerosotan nilai sesuatu aset yang dinilai semula dan dalam kes tersebut ia dimasukkan dalam lebihan penilaian semula.

(h) Penghutang

Penghutang perdagangan dibawa pada jumlah diinvois ditolak peruntukan hutang ragu.

Hutang lapuk yang diketahui dihapus kira dan peruntukan khusus dibuat bagi sebarang premium, termasuk baki ejen atau baki insurans semula yang masih belum jelas dalam tempoh lebih enam bulan dari tarikh ia dicatatkan sebagai hutang dan peruntukan khusus juga dibuat bagi semua hutang yang dianggap sebagai hutang ragu.

(i) Tunai dan Kesetaraan Tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai dan baki bank, tidak termasuk deposit tetap dan panggilan yang dipegang untuk tujuan pelaburan, yang mudah ditukar kepada jumlah tunai yang diketahui dan tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

(j) Pemiutang

Pemiutang dinyatakan pada kos, yang merupakan nilai saksama pertimbangan yang dibayar pada masa depan bagi barangan dan perkhidmatan yang diberikan pada tarikh urus niaga.

(k) Peruntukan

Peruntukan diiktiraf apabila Syarikat mempunyai tanggungan semasa akibat peristiwa masa lepas dan terdapat kemungkinan bahawa aliran keluar sumber yang merangkumi manfaat ekonomi akan diperlukan untuk menjelaskan tanggungan tersebut, dan anggaran boleh dipercayai bagi jumlah tersebut boleh dibuat. Peruntukan disemak pada setiap tarikh kunci kira-kira dan dilaraskan untuk mencerminkan anggaran semasa yang terbaik.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(l) Pinjaman

Pinjaman diiktiraf pada mulanya dalam jumlah hasil yang diterima, ditolak kos urus niaga yang ditanggung. Pinjaman seterusnya dinyatakan pada kos yang dilunaskan, menggunakan kaedah faedah efektif; sebarang perbezaan antara hasil kutipan (ditolak kos urus niaga) dan nilai penebusan diiktiraf dalam penyata pendapatan sepanjang tempoh pinjaman.

Faedah berkaitan dengan pinjaman dilaporkan di dalam kos kewangan dalam penyata pendapatan.

(m) Modal saham

Hasil daripada saham biasa yang diterbitkan diambil kira sebagai ekuiti, dengan nilai nominal saham didedahkan secara berasingan dalam modal saham. Kos yang dikaitkan secara langsung dengan penerbitan saham biasa diambil kira sebagai pengurangan dalam ekuiti.

Dividen kepada pemegang ekuiti diiktiraf sebagai liabiliti dalam tempoh pengisytiharannya.

(n) Liabiliti luar jangka dan aset luar jangka

Syarikat tidak mengiktiraf liabiliti luar jangka tetapi mendedahkan kewujudannya dalam penyata kewangan. Liabiliti luar jangka ialah tanggungan yang mungkin timbul daripada peristiwa masa lalu yang kewujudannya akan disahkan oleh sesuatu peristiwa masa depan tidak pasti yang berada di luar kawalan Syarikat atau tanggungan semasa yang tidak diiktiraf kerana tidak mungkin berlaku aliran keluar sumber yang diperlukan untuk menjelaskan tanggungan tersebut. Liabiliti luar jangka juga boleh timbul dalam keadaan yang amat jarang berlaku di mana liabiliti tidak boleh diiktiraf kerana ia tidak boleh diukur dengan cara yang boleh dipercayai.

Aset luar jangka ialah aset yang mungkin wujud daripada peristiwa masa lepas yang kewujudannya akan disahkan oleh peristiwa masa depan tidak pasti yang berada di luar kawalan Syarikat. Syarikat tidak mengiktiraf aset luar jangka tetapi mendedahkan kewujudannya apabila aliran masuk manfaat ekonomi mungkin diperolehi, tetapi tidak dapat dipastikan.

(o) Manfaat kakitangan

(i) Manfaat kakitangan jangka pendek

Upah, gaji, cuti tahunan berbayar dan cuti sakit, bonus dan manfaat bukan kewangan terakru dalam tahun kewangan di mana perkhidmatan berkaitan disediakan oleh kakitangan Syarikat.

(ii) Pelan caruman wajib

Pelan caruman wajib ialah pelan pencen di mana Syarikat membayar caruman tetap kepada skim pencen negara, iaitu Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP").

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(o) Manfaat kakitangan (sambungan)

Caruman Syarikat kepada pelan caruman wajib diambil kira dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil pada tahun kewangan berkenaan. Apabila caruman telah dibuat, Syarikat tidak lagi mempunyai kewajipan pembayaran.

(p) Keputusan taja jamin insurans hayat

Lebihan boleh dipindahkan daripada dana insurans hayat kepada penyata pendapatan adalah berasaskan lebihan yang ditentukan oleh penilaian aktuari tahunan ke atas liabiliti jangka panjang pemegang polisi, yang dibuat menurut peruntukan Akta Insurans 1996 dan peraturan berkaitannya oleh Aktuari Dilantik oleh Syarikat.

<u>Pendapatan premium</u>

Pendapatan premium termasuk premium yang diiktiraf dalam Dana Hayat dan Dana Berkaitan Pelaburan. Pendapatan premium Dana Hayat diiktiraf sejurus selepas jumlah premium boleh diukur dengan cara yang boleh dipercayai. Premium pertama diiktiraf dari tarikh permulaan dan premium seterusnya diiktiraf apabila matang.

Pada akhir tahun kewangan, semua premium yang matang dikira setakat mana ia boleh diukur dengan cara yang boleh dipercayai.

Premium insurans semula keluar diiktiraf dalam tempoh perakaunan sama seperti polisi asal yang berkaitan dengan insurans semula tersebut.

Pendapatan premium Dana Berkaitan Pelaburan adalah berhubung dengan penciptaan bersih unit yang mewakili premium yang dibayar oleh pemegang polisi sebagai bayaran bagi kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan jumlah kontrak. Penciptaan bersih unit diiktiraf apabila diterima.

<u>Perbelanjaan komisen dan agensi</u>

Perbelanjaan komisen dan agensi, yang merupakan kos yang ditanggung secara langsung untuk mendapatkan premium bagi polisi insurans, ditolak pendapatan yang diperolehi daripada penanggung insurans semula kerana menyerahkan premium kepadanya, dimasukkan sebagai caj dalam akaun hasil insurans hayat pada tahun kewangan ia ditanggung.

<u>Peruntukan bagi tuntutan</u>

Tuntutan dan kos penjelasan yang ditanggung pada tahun kewangan diiktiraf apabila kejadian yang boleh menimbulkan tuntutan telah berlaku dan/atau penanggung insurans dimaklumkan tentang tuntutan.

Kutipan bagi tuntutan insurans semula diambil kira dalam tahun kewangan sama sebagaimana tuntutan asal diiktiraf.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(p) Keputusan taja jamin insurans hayat (sambungan)

Peruntukan bagi tuntutan (sambungan)

Tuntutan dan peruntukan bagi tuntutan yang timbul daripada polisi insurans hayat termasuk kos penjelasan, ditolak kutipan insurans semula, diambil kira mengikut kes dan untuk tujuan ini, manfaat yang dibayar di bawah polisi insurans hayat diiktiraf seperti berikut:

(a) kematangan atau bayaran manfaat polisi lain yang matang pada tarikh yang dinyatakan dianggap sebagai tuntutan perlu dibayar pada tarikh matang; dan
(b) kematian, serahan dan manfaat lain tanpa tarikh matang dianggap sebagai tuntutan perlu dibayar, pada tarikh penerimaan makluman kematian pemegang insurans atau apabila berlakunya perkara luar jangkaan yang dilindungi.

Manfaat yang perlu dibayar di bawah perniagaan berkaitan pelaburan adalah berhubung dengan pembatalan unit bersih dan diiktiraf sebagai serahan.

(q) Pengiktirafan hasil lain

Pendapatan faedah atas pinjaman diiktiraf secara akruan kecuali apabila pinjaman dianggap sebagai tidak berbayar, iaitu jika bayaran tertunggak selama lebih daripada enam bulan, di mana dalam kes tersebut pengiktirafan faedah akan digantung. Selepas penggantungan, faedah diiktiraf apabila diterima sehinggalah semua tunggakan telah dijelaskan.

Pendapatan sewa diiktiraf secara akruan kecuali apabila berlaku kegagalan bayaran sewa dan sewa yang perlu dibayar masih belum dibayar selama lebih daripada enam bulan, dan dalam kes tersebut pengiktirafan pendapatan sewa akan digantung. Selepas penggantungan, pendapatan akan diiktiraf apabila diterima sehingga semua tunggakan telah dijelaskan.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk menerima bayaran telah ditentukan.

Keuntungan atau kerugian yang timbul akibat pelupusan pelaburan dikreditkan atau dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

(r) Cukai pendapatan

Perbelanjaan cukai semasa ditentukan berasaskan undang-undang cukai dalam bidang kuasa di mana Syarikat beroperasi dan termasuk semua cukai berasaskan keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, atas perbezaan sementara yang timbul antara jumlah yang dikaitkan kepada aset dan liabiliti untuk tujuan cukai dan nilai dibawa dalam penyata kewangan. Bagaimanapun, cukai tertunda tidak diiktiraf jika ia timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam sesuatu urus niaga selain daripada gabungan perniagaan, yang pada masa urus niaga, tidak mempengaruhi sama ada keuntungan perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh dicukai.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(r) Cukai pendapatan (sambungan)

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai boleh didapati untuk menolak perbezaan sementara yang boleh ditolak atau kerugian cukai yang tidak digunakan.

Kadar cukai yang digubal atau digubal secara substantif dalam kunci kira-kira digunakan untuk menentukan cukai tertunda.

(s) Mata wang asing

Penyata kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia, yang merupakan mata wang fungsian dan pembentangan Syarikat.

Urus niaga mata wang asing Syarikat diterjemahkan ke dalam mata wang fungsian menggunakan kadar faedah yang diguna pakai pada tarikh urus niaga. Aset dan liabiliti kewangan dalam mata wang asing diterjemahkan pada kadar tukaran diguna pakai pada tarikh kunci kira-kira. Perbezaan tukaran yang timbul daripada penjelasan urus niaga mata wang asing dan daripada penterjemahan aset dan liabiliti mata wang asing dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

(t) Instrumen Kewangan

<u>Keterangan</u>

Instrumen kewangan ialah sebarang kontrak yang menimbulkan aset kewangan bagi sesuatu perusahaan dan liabiliti kewangan atau instrumen ekuiti di pihak perusahaan lain.

Aset kewangan ialah sebarang aset berbentuk tunai, hak di bawah kontrak untuk menerima tunai atau aset kewangan lain daripada perusahaan lain, hak di bawah kontrak untuk bertukar instrumen kewangan dengan perusahaan lain di bawah keadaan yang mungkin menguntungkan, atau instrumen ekuiti sebuah perusahaan lain.

Liabiliti kewangan ialah sebarang liabiliti yang merupakan tanggungan di bawah kontrak untuk membekalkan tunai atau aset kewangan lain kepada perusahaan lain, atau untuk bertukar instrumen kewangan dengan perusahaan lain di bawah keadaan yang mungkin merugikan.

<u>Anggaran nilai saksama untuk tujuan pendedahan</u>

Nilai saksama instrumen kewangan yang diperdagangkan di bursa saham adalah berasaskan harga pasaran disebut harga pada tarikh kunci kira-kira.

Dalam menentukan nilai saksama instrumen kewangan lain, Syarikat menggunakan pelbagai kaedah untuk membuat andaian yang berasaskan keadaan pada setiap tarikh kunci kira-kira. Teknik seperti anggaran nilai terdiskaun aliran tunai masa depan, digunakan untuk menentukan nilai saksama. Secara khususnya, nilai saksama liabiliti kewangan dianggarkan dengan mendiskaunkan aliran tunai kontrak masa depan pada kadar faedah pasaran semasa yang boleh didapati oleh Syarikat bagi instrumen kewangan yang serupa.

Nilai dibawa bagi aset dan liabiliti kewangan dengan kematangan kurang daripada satu tahun diandaikan berada lebih kurang pada nilai saksamanya.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(u) Liabiliti insurans hayat

Liabiliti insurans hayat diiktiraf apabila kontrak insurans dilaksanakan dan premium dikenakan.

Sebelum 1 April 2009, prinsip di mana penilaian dibuat ditentukan oleh Aktuari Dilantik berasaskan Peraturan Insurans 1996. Dalam kes polisi hayat di mana asas penilaian minimum dinyatakan menurut Peraturan Insurans 1996, rizab disediakan supaya ia tidak jatuh di bawah rizab yang ditentukan atas dasar penilaian minimum. Bagi polisi lain di mana jenis manfaat menunjukkan bahawa asas penilaian minimum tidak boleh diguna pakai, rizab disediakan supaya rizab ini, bersama dengan premium masa depan, adalah cukup untuk menanggung liabiliti polisi pada masa depan.

Jadual kematian yang digunakan bagi polisi hayat ialah Jadual Kematian Penilaian Berkanun (“SVMT”) 1996. Kadar faedah yang diandaikan ialah 4% setahun bagi polisi premium biasa dan 4.5% bagi polisi premium tunggal.

Bagi polisi berkaitan pelaburan, liabiliti bersih bukan unit telah diambil sebagai jumlah caj insurans belum diraih bagi manfaat insurans, yang dimuatkan dengan sewajarnya kepada paras minimum jadual mortaliti SVMT 1996. Selain itu, peruntukan dibuat bagi perbelanjaan masa depan dengan mengambil perbezaan antara nilai kini komisen masa depan dan perbelanjaan berkaitan agensi dan nilai kini premium belum diperuntukkan dan sebaran bida-tawaran. Asas mortaliti yang diandaikan berdasarkan jadual SVMT 1996, kadar faedah pada 6% dan kadar pengeluaran pada kadar dibenarkan maksimum BNM.

Berkuatkuasa 1 April 2009, liabiliti perniagaan insurans ditentukan menurut Rangka Kerja RBC BNM untuk Penanggung Insurans. Secara umumnya, liabiliti insurans hayat telah dinilai menggunakan penilaian aktuari prospektif berasaskan jumlah nilai kini manfaat terjamin masa depan dan dalam kes polisi hayat penyertaan, tahap manfaat bukan penyertaan yang terjamin, dan jangkaan perbelanjaan pengurusan dan agihan masa depan, ditolak nilai kini pertimbangan kasar masa depan yang timbul daripada polisi yang didiskaunkan pada kadar diskaun risiko yang sewajarnya, yang juga dikenali sebagai kaedah Penilaian Premium Kasar.

Perubahan dalam asas penilaian bagi liabiliti insurans telah menyebabkan pelarasan prospektif di dalam komponen dana pemegang polisi hayat seperti yang didedahkan dalam nota 18 kepada penyata kewangan.

Liabiliti berkaitan dengan polisi dana insurans penyertaan diambil sebagai nilai liabiliti lebih tinggi yang dihasilkan di peringkat dana:

(i) apabila hanya manfaat terjamin dipertimbangkan, dengan mendiskaunkan semula aliran tunai pada kadar diskaun tanpa risiko sebelum cukai; atau

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(u) Liabiliti insurans hayat (sambungan)

(ii) apabila jumlah manfaat terjamin dan tidak terjamin dipertimbangkan, dengan mendiskaunkan semua aliran tunai pada pulangan selepas cukai bagi dana penyertaan. Paras manfaat budi bicara yang perlu dinilai ditentukan dengan cara yang konsisten dengan pulangan berasaskan dana yang dipilih sebagai kadar diskaun, amalan dan keterangan jualan dan dengan mengambil kira tanggungjawab di bawah undang-undang untuk melayan pemegang polisi secara adil dan memenuhi jangkaan munasabah pemegang polisi. Bagi polisi hayat penyertaan yang dijual pada atau selepas 1 Julai 2005, tahap manfaat budi bicara yang diperolehi, termasuk bonus terminal letak hak, adalah berasaskan skala bonus yang disokong oleh kajian bahagian aset terbaru atau sebarang keperluan peraturan sedia ada pada tarikh penilaian.

Dalam menentukan liabiliti polisi bukan penyertaan, semua aliran tunai didiskaunkan pada kadar diskaun tanpa risiko sebelum cukai.

Aliran tunai masa depan jangkaan ditentukan menggunakan andaian anggaran terbaik dengan mengambil kira pengalaman semasa. Peruntukan sewajarnya bagi margin risiko untuk sisihan negatif berbanding pengalaman biasa digunakan dalam penilaian polisi bukan penyertaan dan liabiliti manfaat terjamin polisi hayat (item (i) di atas). Untuk polisi lain, di mana asas pelaburan yang digambarkan di atas tidak sesuai dengan ciri manfaat, rizab disediakan di mana rizab ini bersama dengan premium masa depan, adalah cukup untuk menanggung liabiliti polisi pada masa depan.

Bagi polisi berkaitan pelaburan, kedudukan yang sepadan dikekalkan berhubung dengan liabiliti unit sebuah dana berkaitan pelaburan dan nilai liabiliti unit telah diambil sebagai Nilai Aset Bersih bagi unit yang sepadan pada tarikh penilaian. Penilaian liabiliti bukan unit telah dibuat menggunakan kaedah unjuran aliran tunai. Liabiliti dinilai dengan mengunjurkan aliran tunai masa depan untuk memastikan semua aliran tunai masa depan yang diunjurkan dipenuhi tanpa pembiayaan tambahan atau sokongan modal pada bila-bila masa sepanjang tempoh polisi berkaitan pelaburan. Unjuran aliran tunai dibuat menggunakan andaian anggaran terbaik dengan peruntukan sewajarnya bagi margin risiko untuk perbezaan negatif daripada pengalaman yang dijangkakan. Semua aliran tunai didiskaunkan pada kadar diskaun tanpa risiko sebelum cukai.

Perubahan dalam asas penilaian mengakibatkan perubahan berikut dan klasifikasi semula di dalam komponen dana pemegang polisi hayat.

	Seperti dinyatakan sebelumnya	Perubahan dasar perakaunan/ klasifikasi semula	Seperti dinyatakan sebelumnya
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada1 April 2009			
Liabiliti aktuari	1,208,820	(426,763)	782,057
Lebihan tidak diperuntukkan	50,322	84,195	134,517
Dana berkaitan pelaburan	-	333,273	333,273
Rizab penilaian semula	-	9,565	9,565
Rizab sedia untuk dijual	-	254	254

1,259,142	524	1,259,666

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting

Anggaran dan pertimbangan sentiasa dinilai oleh Pengarah dan dibuat berasaskan pengalaman sejarah dan faktor lain, termasuk jangkaan peristiwa masa depan yang dipercayai munasabah mengikut keadaan.

Anggaran dan andaian perakaunan penting
Syarikat membuat andaian dan anggaran yang berkenaan dengan masa depan. Nilai perakaunan yang dicatat pada lazimnya jarang menyamai keputusan sebenar yang berkenaan. Untuk menambah baik kandungan maklumat anggaran, pemboleh ubah penting tertentu yang dijangka memberi kesan penting terhadap keputusan dan kedudukan Syarikat diuji untuk kepekaannya terhadap perubahan dan parameter asas. Andaian dan anggaran yang mempunyai risiko besar menyebabkan pelarasan ketara kepada nilai dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan akan datang dijelaskan di bawah.

(i) Liabiliti perniagaan insurans
Penilaian liabiliti mutlak yang timbul daripada manfaat polisi yang dibuat di bawah kontrak insurans hayat ialah anggaran perakaunan paling kritikal Syarikat.

Andaian utama yang digunakan berkaitan dengan kadar kematian, kemorbidan, panjang umur, pulangan pelaburan, perbelanjaan, penamatan dan serahan dan kadar diskaun. Syarikat menentukan kadar kematian dan kemorbidan berasaskan jadual industri dan Malaysia yang mencerminkan pengalaman sejarah, diselaraskan sekiranya perlu untuk mencerminkan pendedahan risiko unik Syarikat, ciri produk, pasaran sasaran dan tahap dan kekerapan tuntutan sendiri. Bagi kontrak yang menginsuranskan risiko kepada kepanjangan umur, elaun teliti dibuat bagi peningkatan kematian masa depan yang dijangkakan.

Anggaran juga dibuat berasaskan pendapatan pelaburan masa depan yang timbul daripada kontrak insurans hayat yang menyokong aset. Anggaran ini adalah berasaskan pulangan pasaran semasa dan juga jangkaan tentang perkembangan ekonomi dan kewangan masa depan.

Andaian mengenai perbelanjaan masa depan adalah berasaskan tahap perbelanjaan semasa, dilaraskan bagi inflasi perbelanjaan yang dijangka, jika sesuai.

Kadar penamatan dan serahan adalah berasaskan sejarah penamatan dan serahan Syarikat.

Kadar diskaun bagi polisi tanpa penyertaan menjamin manfaat polisi turut serta dan liabiliti bukan unit polisi berkaitan pelaburan, memberikan tahap jaminan yang tidak kurang pasti daripada yang diberikan menerusi Sekuriti Kerajaan Malaysia (“MGS”). Dalam kes jumlah liabiliti manfaat polisi penyertaan, kadar diskaun ialah adalah berasaskan hasil pulangan sejarah dan tinjauan pelaburan masa depan dana yang turut serta, ditolak cukai ke atas pendapatan pelaburan dana hayat.

2 DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting (sambungan)

(i) Liabiliti perniagaan insurans (sambungan)

Sebarang perubahan dalam andaian penting di atas akan memberi kesan dalam menentukan liabiliti perniagaan insurans. Perhatian bahawa pergerakan dalam andaian ini adalah tidak berbentuk linear dan akan berbeza mengikut andaian ekonomi semasa.

2.4 Pertimbangan penting apabila mengguna pakai dasar perakaunan Syarikat

Dalam menentukan dan mengguna pakai dasar perakaunan, pertimbangan sering perlu dibuat berkenaan dengan butiran di mana pilihan dasar tertentu akan mempengaruhi keputusan yang dilaporkan dan kedudukan kewangan Syarikat dengan ketara. Namun begitu, Pengarah berpendapat bahawa buat masa ini tiada dasar perakaunan yang memerlukan pertimbangan secara lebih teliti.

3 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Dana Pemegang Saham

	Tanah hak milik kekal	Bangunan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada penilaian			
Pada 1 April 2009	1,200	600	1,800
Pelupusan	(1,200)	(600)	(1,800)
Pada 31 Mac 2010	-	-	-
Susut nilai terkumpul			
Pada 1 April 2009	-	36	36
Susut nilai	-	11	11
Pelupusan	-	(47)	(47)
Pada 31 Mac 2010	-	-	-
Nilai buku bersih			
Pada 31 Mac 2010	-	-	-

Dana Pemegang Saham

	Tanah pegangan pajak	Bangunan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada penilaian			
Pada 1 April 2008	1,200	600	1,800
Susut nilai terkumpul			
Pada 1 April 2008	-	18	18
Caj susut nilai	-	18	18
Pada 31 Mac 2009	-	36	36
Nilai buku bersih			
Pada 31 Mac 2009	1,200	564	1,764

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

3 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana Hayat

	Tanah hak milik kekal	Bangunan hak milik kekal	Perabot, lekapan, kelengkapan dan peralatan pejabat	Kenderaan bermotor	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kos/penilaian					
Pada 1 April 2009	7,850	4,368	15,025	728	27,971
Penambahan	-	-	898	4	902
Pelupusan	-	-	(161)	(92)	(253)
Hapus kira susut nilai terkumpul	-	(264)	-	-	(264)
(Pembalikan)/lebihan penilaian semula	(2,050)	1,356	-	-	(694)
Pada 31 Mac 2010	5,800	5,460	15,762	640	27,662
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2009	-	179	12,178	102	12,459
Caj susut nilai	-	85	1,348	96	1,529
Hapus kira susut nilai terkumpul	-	(264)	-	-	(264)
Pelupusan	-	-	(157)	(27)	(184)
Pada 31 Mac 2010	-	-	13,369	171	13,540
Nilai buku bersih					
Pada 31 Mac 2010	5,800	5,460	2,393	469	14,122

3 HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana Hayat

	Tanah hak milik kekal	Bangunan hak milik kekal	Perabot, lekapan, kelengkapan dan peralatan pejabat	Kenderaan bermotor	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kos/penilaian					
Pada 1 April 2008	7,850	4,368	13,288	1,546	27,052
Penambahan	-	-	2,081	-	2,081
Pelupusan	-	-	(344)	(818)	(1,162)
Pada 31 Mac 2009	7,850	4,368	15,025	728	27,971
Susut nilai terkumpul					
Pada 1 April 2008	-	86	10,961	461	11,508
Caj susut nilai	-	93	1,402	230	1,725
Pelupusan	-	-	(185)	(589)	(774)
Pada 31 Mac 2009	-	179	12,178	102	12,459
Nilai buku bersih					
Pada 31 Mac 2009	7,850	4,189	2,847	626	15,512

(a) Tanah dan bangunan dinilai semula pada 2010 berasaskan nilai pasaran terbuka hartanah atas dasar kegunaan semasa yang dijalankan oleh pentaksir profesional bebas, Knight Frank, Registered Valuer (V-335). Penilaian hartanah ini diguna pakai oleh Pengarah pada 31 Mac 2010.

(b) Sekiranya tanah pegangan bebas dan bangunan dibawa pada kos sejarah ditolak susut nilai terkumpul, nilai dibawa yang termasuk dalam penyata kewangan pada akhir tahun kewangan ialah RM SIFAR (2009: RM1,422,000) dan RM1,839,651 (2009: RM1,904,809) masing-masing bagi Dana Pemegang Saham dan Dana Hayat.

4 ASET TAK KETARA

Dana Hayat

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Nilai buku bersih		
Pada awal tahun kewangan	1,217	216
Penambahan	2,224	1,094
Caj pelunasan	(414)	(93)
Pada akhir tahun kewangan	3,027	1,217
Pada 31 Mac		
Kos	3,678	1,454
Pelunasan terkumpul	(651)	(237)
Nilai buku bersih	3,027	1,217

5 HARTANAH PELABURAN

Dana Hayat

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Penilaian		
Pada awal tahun kewangan	8,200	8,200
Keuntungan nilai saksama	1,300	-
Pada akhir tahun kewangan	9,500	8,200
Merangkumi:		
- Tanah pegangan pajak	9,500	8,200
	9,500	8,200

Hartanah pelaburan dinilai semula pada 2010 berasaskan nilai pasaran terbuka hartanah atas dasar kegunaan semasa yang dijalankan oleh pentaksir profesional bebas, Knight Frank, Registered Valuer (V-335). Penilaian hartanah ini diguna pakai oleh Pengarah pada 31 Mac 2010.

6 PRABAYARAN PAJAKAN TANAH

Dana Hayat

	2010 RM'000	2009 RM'000
Nilai buku bersih		
Pada awal tahun kewangan	259	262
Caj pelunasan	(3)	(3)
Pada akhir tahun kewangan	256	259
Pada 31 Mac		
Kos	265	265
Pelunasan terkumpul	(9)	(6)
Pada akhir tahun kewangan	256	259

7 PELABURAN

Dana Pemegang Saham

	2010		2009	
	Nilai Dibawa RM'000	Nilai pasaran RM'000	Nilai dibawa RM'000	Nilai pasaran RM'000
Disebut harga di Malaysia:				
Saham/waran, pada kos	-		13,650	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(5,405)	
	-	-	8,245	8,245
Amanah pelaburan hartanah, pada kos	-		496	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(99)	
	-	-	397	397
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Sekuriti hutang korporat, Pada kos	-		9,827	
Pertambahan diskaun ditolak pelunasan premium	-		865	
	-		10,692	
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank berlesen	30,559		73,727	
JUMLAH PELABURAN-DANA PEMEGANG SAHAM	30,559		93,061	

7 PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana Hayat
Dana Bukan Berkaitan
Pelaburan

	2010		2009	
	Nilai dibawa	Nilai pasaran	Nilai dibawa	Nilai pasaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia, pada kos	-		80,012	
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun	-		(404)	
	-	-	79,608	81,574
Disebut harga di Malaysia:				
Saham/waran, pada kos	-		112,921	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(30,139)	
	-	-	82,782	82,782
Disebut harga di Malaysia:				
Saham/waran, pada kos	-		35,903	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(9,671)	
	-	-	26,232	26,232
Amanah pelaburan hartanah, pada kos	-		19,769	
Peruntukan bagi pengurangan Nilai	-		(5,396)	
	-	-	14,373	14,373
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Sekuriti hutang korporat, pada kos	-		521,438	
Pertambahan diskaun ditolak pelunasan premium	-		8,664	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(1,073)	
	-		529,029	

7 PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana Hayat (sambungan)
Dana Bukan Berkaitan Pelaburan (sambungan)

	2010		2009	
	Nilai dibawa	Nilai pasaran	Nilai dibawa	Nilai pasaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Saham, pada kos	-		2,160	
Peruntukan bagi pengurangan nilai	-		(55)	
	-		2,105	
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank berlesen	288,060		151,328	
Institusi kewangan berlesen lain	79,181		41,165	
	367,241		192,493	
JUMLAH PELABURAN- DANA BUKAN BERKAITAN PELABURAN	367,241		926,622	

Struktur kematangan Sekuriti Kerajaan Malaysia, sekuriti hutang korporat dan deposit tetap dan panggilan pada tarikh kunci kira-kira adalah seperti berikut:

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Matang dalam 12 bulan	30,559	73,727	363,043	218,252
Matang selepas 12 bulan	-	10,692	4,198	582,878
	30,559	84,419	367,241	801,130

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

7 PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana Hayat (sambungan)
Dana Berkaitan Pelaburan

	2010 Nilai dibawa	2009 Nilai dibawa
	RM'000	RM'000
Disebut harga di Malaysia:		
Saham/waran, pada kos	-	14,089
(Kerugian)/keuntungan modal belum direalisasi	-	(1,148)
Pada nilai pasaran	-	12,941
Disebut harga di luar Malaysia:		
Saham/waran, pada kos	-	6,253
Kerugian modal belum direalisasi	-	(2,205)
Pada nilai pasaran	-	4,048
Tidak disebut harga di Malaysia:		
Sekuriti hutang korporat, pada kos	-	16,213
Pelunasan premium ditolak pertambahan diskaun	-	-
Kerugian modal belum direalisasi	-	(200)
Pada nilai pasaran indikatif	-	16,013
Unit amanah:		
Unit amanah, pada kos	-	136,530
Kerugian modal belum direalisasi	-	(56,995)
	-	79,535
Pelaburan berstruktur:		
Pelaburan berstruktur, pada kos	-	200,797
Kerugian modal belum direalisasi	-	(3,354)
	-	197,443
Deposit tetap dan panggilan dengan:		
Bank berlesen	7,660	8,149
Institusi kewangan berlesen lain	5,851	11,095
	13,511	19,244
JUMLAH PELABURAN- DANA BERKAITAN PELABURAN	13,511	329,224

7 PELABURAN (SAMBUNGAN)

Struktur kematangan sekuriti hutang korporat, pelaburan berstruktur dan deposit tetap dan panggilan yang dipegang pada tarikh kunci kira-kira adalah seperti berikut:

	Dana Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Matang dalam 12 bulan	10,363	98,568
Matang selepas 12 bulan	3,148	134,132
	13,511	232,700

8 SEKURITI SEDIA UNTUK DIJUAL

Sekuriti sedia untuk dijual terdiri daripada:

	Dana Pemegang Saham		Dana hayat Dana Bukan Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	24,983	-	75,646	-
Sekuriti hutang korporat	93,696	-	511,994	-
Sekuriti ekuiti	-	-	2,103	-
Jumlah sekuriti sedia untuk dijual	118,679	-	589,743	-

9 SEKURITI DIPEGANG UNTUK DAGANGAN

Sekuriti dipegang untuk dagangan terdiri daripada:

	Dana Pemegang Saham		Dana hayat Dana Bukan Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Sekuriti ekuiti	3,444	-	80,766	-
Skim pelaburan kolektif	-	-	13,679	-
	3,444	-	94,445	-

	Dana Hayat Dana Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Sekuriti hutang korporat	12,775	-
Sekuriti ekuiti	37,175	-
Skim pelaburan kolektif	99,581	-
Produk pelaburan berstruktur	114,965	-
	264,496	-

10 SEKURITI DIPEGANG SEHINGGA MATANG

Sekuriti dipegang sehingga matang terdiri daripada:

	Dana Hayat Dana Bukan Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	20,124	-
Pelunasan premium	(71)	-
	20,053	-
Sekuriti hutang korporat	259,585	-
Pertambahan diskaun	2,478	-
	262,063	-
Jumlah sekuriti dipegang sehingga matang	282,116	-

10 SEKURITI DIPEGANG SEHINGGA MATANG (SAMBUNGAN)

Struktur matang Sekuriti Kerajaan Malaysia dan sekuriti hutang korporat pada tarikh kunci kira-kira adalah seperti berikut:

	Dana hayat	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Pelaburan matang dalam 12 bulan	-	-
Pelaburan matang selepas 12 bulan	282,116	-
	282,116	-

11 PINJAMAN

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pinjaman polisi	-	-	17,789	15,506
Pinjaman bercagar	2,000	2,000	43,000	43,000
Pinjaman terjamin kakitangan	-	-	411	697
	2,000	2,000	61,200	59,203
Diterima dalam 12 bulan	-	-	17,854	15,590
Diterima selepas 12 bulan	2,000	2,000	43,346	43,613
	2,000	2,000	61,200	59,203

12 PENGHUTANG

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Dagangan:				
Premium belum jelas termasuk baki ejen dan broker	-	-	3,969	2,753
Jumlah perlu dibayar oleh penanggung insurans semula	-	-	6,973	2,180
Peruntukan bagi hutang ragu	-	-	(106)	(109)
	-	-	10,836	4,824
Lain-lain:				
Pendapatan matang dan terakru	1,155	233	18,144	13,290
Penghutang, deposit dan prabayaran lain	256	465	29,751	3,683
Jumlah perlu dibayar oleh Dana Berkaitan Pelaburan (nota 25)	-	-	432	914
Jumlah perlu dibayar oleh Dana Hayat (nota 15)	24,209	53,801	-	-
Peruntukan bagi hutang ragu		-	(118)	(118)
	25,620	54,499	48,209	17,769
JUMLAH PENGHUTANG	25,620	54,499	59,045	22,593

13 TUNAI DAN KESETARAAN TUNAI

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Tunai dan baki bank:		
Dana pemegang saham	148	140
Dana hayat	13,180	18,870
Dana Berkaitan Pelaburan (nota 25)	153	190
	13,481	19,200

14 PERUNTUKAN BAGI TUNTUTAN BELUM JELAS

	Dana Hayat	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Peruntukan bagi tuntutan belum jelas	45,464	13,604
Tolak: Boleh dikutip daripada penanggung insurans semula	(3,268)	(2,262)
Tuntutan belum jelas bersih	42,196	11,342

15 PEMIUTANG

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Dagangan:				
Jumlah perlu dibayar kepada penanggung insurans semula	-	-	8,993	1,867
Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker dan pemegang insurans	-	-	5,732	4,368
	-	-	14,725	6,235
Lain-lain:				
Pemiutang dan akruan lain	658	761	154,745	65,619
Jumlah perlu dibayar kepada Dana Pemegang Saham (Nota 12)	-	-	24,209	53,801
	658	761	178,954	119,420
JUMLAH PEMIUTANG	658	761	193,679	125,655

16 CUKAI TERTUNDA

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi apabila terdapat hak di bawah undang-undang untuk mengimbangi aset cukai semasa daripada liabiliti cukai semasa dan apabila cukai tertunda adalah berkaitan dengan pihak berkuasa yang sama. Jumlah berikut, yang ditentukan selepas pengimbangan yang sewajarnya, ditunjukkan dalam kunci kira-kira:

	Dana Pemegang Saham	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda		
- tertakluk kepada cukai pendapatan	-	3,345
Liabiliti cukai tertunda		
- tertakluk kepada cukai pendapatan	(341)	-
Pada awal tahun kewangan	3,345	3,839
Perubahan dasar perakaunan (nota 2.2 (f))	(22)	-
Pada awal tahun kewangan, dilaraskan	3,323	3,839
(Dicaj) / dikreditkan dalam penyata pendapatan (nota 24):		
- pelaburan	(1,438)	93
- kerugian cukai	(2,185)	(587)
	(3,623)	(494)
Dicaj kepada ekuiti	(41)	-
Pada akhir tahun kewangan	(341)	3,345
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Aset cukai tertunda (sebelum pengimbangan)		
- pelaburan	1	1,376
- kerugian cukai	-	2,185
	1	3,561
Pengimbangan	(1)	(216)
Aset cukai tertunda (selepas pengimbangan)	-	3,345
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Liabiliti cukai tertunda (sebelum pengimbangan)		
- pelaburan	(342)	(216)
Pengimbangan	1	216
Liabiliti cukai tertunda (selepas pengimbangan)	(341)	-

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

16 CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

	Dana Hayat Dana Bukan Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda		
- tertakluk kepada cukai pendapatan	-	2,994
Liabiliti cukai tertunda		
- tertakluk kepada cukai pendapatan	(1,198)	-
Pada awal tahun kewangan	2,994	904
Perubahan dasar perakaunan (nota 2.2 (f))	(22)	-
Pada awal tahun kewangan, dilaraskan	2,972	904
(Dicaj) /dikreditkan ke akaun hasil (nota 24):		
- hartanah pelaburan	(746)	-
- hartanah, loji dan peralatan	12	727
- pelaburan	(3,538)	1,363
	(4,272)	2,090
Dikreditkan kepada ekuiti:	102	-
Pada akhir tahun kewangan	(1,198)	2,994
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Aset cukai tertunda (sebelum pengimbangan)		
- pelaburan	489	3,740
- hartanah, loji dan peralatan	31	10
	520	3,750
Pengimbangan	(520)	(756)
Aset cukai tertunda (selepas pengimbangan)	-	2,994
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Liabiliti cukai tertunda (sebelum pengimbangan)		
- pelaburan	(951)	(636)
- hartanah, loji dan peralatan	(71)	(62)
- hartanah pelaburan	(696)	(58)
	(1,718)	(756)
Pengimbangan	520	756
Liabiliti cukai tertunda (selepas pengimbangan)	(1,198)	-

16 CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

	Dana hayat Dana Berkaitan Pelaburan	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda		
- Tertakluk kepada cukai pendapatan	2,728	5,062
Liabiliti cukai tertunda		
- Tertakluk kepada cukai pendapatan	(644)	(8)
	2,084	5,054
Pada awal tahun kewangan	5,054	2,121
Dicaj kepada penyata pendapatan (nota 25):		
- pelaburan	(2,970)	2,933
Pada akhir tahun kewangan	2,084	5,054
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Aset cukai tertunda		
- pelaburan	2,728	5,062
Pengimbangan	-	-
Aset cukai tertunda (selepas pengimbangan)	2,728	5,062
Tertakluk kepada cukai pendapatan:		
Liabiliti cukai tertunda (sebelum pengimbangan):		
- pelaburan	(644)	(8)
Pengimbangan	-	-
Liabiliti cukai tertunda (selepas pengimbangan)	(644)	(8)

17 PINJAMAN BERTEMPOH TERSUBORDINAT

	Dana Pemegang Saham	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Pinjaman bertempoh tersubordinat	53,000	53,000

Pada 18 Februari 2009, pinjaman bertempoh tersubordinat bernilai RM53 juta diperolehi daripada syarikat pegangan, Uni.Asia Capital Sdn Bhd, untuk menyokong keperluan modal syarikat. Kemudahan pinjaman bertempoh ini adalah untuk tempoh sepuluh (10) tahun bermula dari tarikh penggunaan pinjaman pertama pada 27 Februari 2009. Pinjaman bertempoh tersubordinat akan dibayar sepenuhnya pada tarikh matang (iaitu pada 26 Februari 2019) dan kelulusan perlu diperolehi terlebih dahulu daripada Bank Negara Malaysia untuk prabayaran pinjaman secara sepenuh atau sebahagian sebelum tarikh matang.

17 PINJAMAN BERTEMPOH TERSUBORDINAT (SAMBUNGAN)

Kadar faedah yang perlu dibayar ialah KLIBOR ditambah 2% setahun untuk tempoh lima (5) tahun pertama dan KLIBOR ditambah 4% setahun bagi tempoh baki lima (5) tahun. Syarikat tidak wajib membayar sebarang faedah yang perlu dibayar jika Syarikat tidak mencatatkan keuntungan operasi pada tahun kewangan di mana bayaran faedah perlu dibuat. Oleh yang demikian, faedah tidak berbayar yang berkenaan tidak lagi terakru dan terkumpul kepada syarikat pegangan.

Perbelanjaan faedah atas pinjaman, yang berjumlah RM2,308,273 (2009: RM216,000), dilaporkan di dalam kos kewangan dalam penyata pendapatan.

Oleh kerana pinjaman ini merupakan pinjaman tersubordinat kadar terapung, nilai saksama adalah bersamaan nilai dibawanya.

18 DANA PEMEGANG POLISI HAYAT

Berasaskan penilaian aktuari Dana Hayat yang dibuat sehingga 31 Mac 2010, aktuari yang dilantik Syarikat berpuas hati bahawa terdapat aset yang secukupnya dalam Dana Hayat untuk memenuhi liabiliti jangka panjang kepada pemegang polisi.

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Dana Pemegang Polisi Hayat pada akhir tahun:		
Liabiliti aktuari	1,052,091	1,208,820
Lebihan tidak diperuntukkan	193,200	50,322
	1,245,291	1,259,142
Dana Berkaitan Pelaburan	280,961	-
Rizab penilaian semula aset	8,871	-
Rizab sedia untuk dijual	(284)	-
	1,534,839	1,259,142
Liabiliti aktuari		
Pada awal tahun kewangan	1,208,820	1,174,687
Perubahan dasar perakaunan		
- Kesan penggunaan RBC (nota 2.2 (u))	(426,763)	-
Pada awal tahun kewangan, dinyatakan semula	782,057	1,174,687
Tambah: Peningkatan rizab polisi	270,034	14,280
Tolak: Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi,		
termasuk bonus interim daripada lebihan biasa	-	20,444
Tolak: Bonus interim	-	(591)
Pada akhir tahun kewangan	1,052,091	1,208,820
Lebihan tidak diperuntukkan		
Pada awal tahun kewangan	50,322	76,129
Perubahan dalam dasar perakaunan		
- Kesan penggunaan RBC (nota 2.2 (u))	84,195	-
Pada awal tahun kewangan, dinyatakan semula	134,517	76,129
Tambah: Lebihan yang timbul dalam tahun kewangan	106,598	(2,363)
Tolak: Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi		
termasuk bonus interim daripada lebihan biasa	(19,915)	(20,444)
Lebihan bersih yang timbul dalam tahun kewangan	86,683	(22,807)
Pindahan kepada Penyata Kewangan	(28,000)	(3,000)
Pada akhir tahun kewangan	193,200	50,322

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

18 DANA PEMEGANG POLISI HAYAT (SAMBUNGAN)

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Dana Berkaitan Pelaburan		
Pada awal tahun kewangan	-	-
Perubahan dalam dasar perakaunan		
- Kesan klasifikasi semula penggunaan RBC (nota 2.2 (u))*	333,273	-
Pada awal tahun kewangan, dinyatakan semula	333,273	-
Tolak: Defisit yang timbul dalam tahun kewangan	(52,312)	-
Pada akhir tahun kewangan	280,961	-
Rizab penilaian semula		
Pada awal tahun kewangan	-	-
Perubahan dasar perakaunan		
- Kesan klasifikasi semula penggunaan RBC (nota 2.2 (u))*	9,565	-
Pada awal tahun kewangan, dinyata semula	9,565	-
Tolak: Pembalikan lebihan penilaian semula	(694)	-
Pada akhir tahun kewangan	8,871	-
Rizab sedia untuk dijual		
Pada awal tahun kewangan	-	-
Perubahan dasar perakaunan		
- Kesan klasifikasi semula penggunaan RBC (nota 2.2 (u))*	254	-
Pada awal tahun kewangan, dinyata semula	254	-
Tolak: Pengurangan nilai saksama sekuriti sedia untuk dijual	(538)	-
Pada akhir tahun kewangan	(284)	-

* Baki ini membentuk sebahagian daripada liabiliti aktuari pada tarikh kunci kira-kira sebelumnya, dan telah diklasifikasikan semula dan didedahkan secara berasingan selepas penggunaan RBC.

19 MODAL SAHAM

	Dana Pemegang Saham	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Modal saham terbitan dan berbayar dibenarkan:		
Pada awal / akhir tahun kewangan	125,000	125,000

20 HASIL OPERASI

Hasil operasi mewakili premium kasar bagi perniagaan insurans hayat dan pendapatan pelaburan seperti yang ditetapkan di bawah:

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Premium kasar	411,065	222,590
Pendapatan pelaburan:		
- Dana Pemegang Saham (nota 22)	3,785	1,885
- Dana Hayat (nota 22)	50,483	47,090
- Dana Berkaitan Pelaburan (nota 25)	5,329	4,458
	470,662	276,023

21 PERBELANJAAN PENGURUSAN

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Gaji dan bonus kakitangan	-	-	16,595	14,371
Pelan caruman wajib	-	-	2,255	2,023
Lain-lain	113	113	1,419	1,234
Kos kakitangan	113	113	20,269	17,628
Imbuhan Pengarah bukan eksekutif	310	310	-	-
Yuran juruaudit	6	6	185	186
Sewa pejabat dibayar kepada pihak ketiga	-	-	613	-
Susut nilai hartanah, loji dan peralatan	11	18	1,529	1,725
Pelunasan aset tak ketara	-	-	414	93
Pelunasan prabayaran pajakan tanah	-	-	3	3
Perbelanjaan latihan	-	-	3,102	2,406
Percetakan dan alat tulis	-	-	931	331
Pos, telefon, teleks dan telefaks	-	-	1,107	804
Perbelanjaan EDP	-	-	574	477
Hutang lapuk dihapus kira	-	-	-	-
Masuk kira semula hutang ragu	-	-	(1)	(62)
Perbelanjaan lain	420	55	12,516	11,499
	747	389	20,973	17,462
	860	502	41,242	35,090

Termasuk dalam kos kakitangan Dana Hayat ialah RM 65,000 (2009: RM56,073) yang terakru bagi cuti tahunan terkumpul.

Ganjaran, termasuk manfaat barangan, bagi Ketua Pegawai Eksekutif Syarikat pada tahun kewangan berjumlah RM921,665 (2009: RM717,757).

21 PERBELAJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)

Pengarah Syarikat yang memegang jawatan dalam tahun kewangan adalah seperti berikut:

<u>Pengarah Bukan Eksekutif</u>

Ahli Lembaga	Kategori Pengarah
Lee Chin Yong (Timbalan Pengerusi)	Pengarah Bukan Bebas
Dato' Sri Haji Mohd Khamil bin Jamil (dilantik pada 26 Oktober 2009)	Pengarah Bukan Bebas
Dato' Dr. Mohd. Shahari bin Ahmad Jabar	Pengarah Bebas
Dato' Khalid bin Abdol Rahman	Pengarah Bukan Bebas
Lee Siang Korn @ Lee Siang Chin	Pengarah Bebas
Yeong Chee Wah	Pengarah Bebas
Chan Kok Seong	Pengarah Bukan Bebas
Toi See Jong	Pengarah Bukan Bebas
YAM Tan Sri Dato' Seri Syed Anwar Jamalullail (meletakkan jawatan pada 1 Julai 2009)	Pengarah Bebas

22 PENDAPATAN PELABURAN

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Faedah daripada:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	3,687	3,881
- pinjaman polisi	-	-	1,862	1,798
- deposit tetap dan panggilan	1,350	610	5,806	5,672
- sekuriti hutang korporat	1,807	366	30,949	23,392
- pinjaman kakitangan bercagar	-	-	2,580	30
- pinjaman bercagar	119	120	22	2,580
Pertambahan diskaun ditolak pelunasan premium	237	220	3,428	2,818
Dividen kasar:				
- saham disebut harga di Malaysia	252	451	3,191	5,890
- saham tidak disebut harga di Malaysia	-	-	14	-
- saham disebut harga di luar Malaysia	-	-	1,539	523
Pendapatan sewa kasar	20	120	305	1,300
Tolak: Taksiran dan penyenggaraan bagi hartanah pelaburan	-	(2)	(181)	(794)
Tolak: Perbelanjaan berkaitan pelaburan	-	-	(2,719)	-
	3,785	1,885	50,483	47,090

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

23 PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) OPERASI LAIN – BERSIH

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
(Kerugian)/keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,836)	(2,530)	16,001	(39,334)
Peruntukan bagi pengurangan nilai pelaburan	-	(755)	-	(17,425)
Keuntungan/(kerugian) atas pelupusan hartanah, loji dan peralatan	1,091	-	(13)	(55)
(Kerugian)/keuntungan tukaran asing direalisasi	-	-	(24)	2
Kerugian tukaran asing tidak terealisasi	-	-	(504)	-
Keuntungan nilai saksama daripada sekuriti dipegang untuk dagangan	5,481	-	45,377	-
Kemerosotan nilai bersih sekuriti	-	-	(3,538)	
Keuntungan nilai saksama atas hartanah pelaburan	-	-	1,300	-
Pendapatan lain	-	-	186	82
Yuran pengurusan Dana Berkaitan Pelaburan	-	-	1,113	1,028
PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) OPERASI LAIN – BERSIH	4,736	(3,285)	59,898	(55,702)

24 CUKAI

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	2010	2009	2010	2009
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Cukai semasa	3,957	1	5,442	(1,889)
Cukai tertunda (nota 16)	3,623	494	4,272	(2,090)
	7,580	495	9,714	(3,979)
<u>Cukai semasa</u>				
Tahun semasa	3,894	1	5,059	171
Terkurang/(terlebih) peruntukan tahun terdahulu	63	-	383	(2,060)
<u>Cukai tertunda</u>				
Pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	3,623	494	4,272	(2,090)
	7,580	495	9,714	(3,979)

24 CUKAI (SAMBUNGAN)

Penjelasan tentang hubungan antara cukai dan keuntungan sebelum cukai adalah seperti berikut:

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Penyelarasan angka antara cukai dan hasil keuntungan perakaunan yang didarab dengan kadar cukai Malaysia*		
Keuntungan sebelum cukai	33,353	882
Cukai dikira pada kadar cukai Malaysia 25%	8,338	221
Kesan cukai:		
- pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(38)
- perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	583	125
- kredit Seksyen 110B	(1,341)	-
- kesan perubahan kadar cukai	-	187
	7,580	495

Caj cukai dalam penyata pendapatan Syarikat adalah berkaitan dengan pendapatan yang dianggap milik Dana Pemegang Saham.

Caj cukai atas Dana Hayat adalah berasaskan kaedah yang dinyatakan dalam Akta Cukai Pendapatan 1967 bagi perniagaan hayat, di mana cukai pendapatan dalam Dana Hayat dikira pada 8% daripada pendapatan pelaburan.

25 DANA BERKAITAN PELABURAN

	2010	2009
	RM’000	RM’000
<u>KUNCI KIRA-KIRA</u>		
ASET		
Pelaburan (nota 7)	13,511	329,224
Sekuriti – Dipegang untuk dagangan (nota 9)	264,496	-
Pendapatan faedah matang dan terakru	338	260
Penghutang	141	-
Cukai boleh diperolehi semula	693	407
Aset cukai tertunda (nota 16)	2,728	5,062
Tunai dan kesetaraan tunai (nota 13)	153	190
	282,060	335,143
LIABILITI		
Jumlah perlu dibayar kepada Dana Hayat (nota 12)	432	914
Pemiutang	25	147
Liabiliti cukai tertunda (nota 16)	644	8
	1,101	1,069
NILAI ASET BERSIH DANA	280,959	334,074
DIWAKILI OLEH:		
AKAUN PEMEGANG UNIT		
Pada awal tahun kewangan	334,074	371,761
Penciptaan unit	34,812	38,535
Pembatalan unit	(133,534)	(43,832)
Lebihan/(defisit) bersih bagi tahun kewangan selepas cukai	45,607	(32,390)
Pada akhir tahun kewangan	280,959	334,074

	2010	2009
	RM'000	RM'000
<u>PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN</u>		
Pendapatan pelaburan (nota 22)	5,329	4,458
Pendapatan/(perbelanjaan) operasi lain –bersih	46,400	(37,074)
Perbelanjaan pengurusan	(2,273)	(2,116)
Lebihan/(defisit) tahun kewangan sebelum cukai	49,456	(34,732)
Cukai:		
- cukai semasa	(879)	(591)
- cukai tertunda (nota 16)	(2,970)	2,933
Lebihan/(defisit) bersih bagi tahun kewangan selepas cukai	45,607	(32,390)

26 PENDAPATAN SESAHAM

Pendapatan sesaham biasa dikira berasaskan keuntungan bersih bagi tahun kewangan berjumlah RM25,773,000 (2009: (RM387,000)) dan purata wajaran bilangan saham biasa dalam terbitan pada tahun kewangan yang berjumlah 125 juta (2009: 125 juta).

27 MAKLUMAT SEGMEN ALIRAN TUNAI

	Dana Pemegang Saham	Dana Hayat	Dana Berkaitan Pelaburan	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
2010				
Aliran (keluar)/masuk tunai daripada:				
Kegiatan operasi	(2,229)	(2,646)	(37)	(4,912)
Kegiatan pelaburan	2,237	(3,044)	-	(807)
Kegiatan pembiayaan	-	-	-	-
	8	(5,690)	(37)	(5,719)
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai:	8	(5,690)	(37)	(5,719)
Tunai dan kesetaraan tunai:				
Pada awal tahun kewangan:	140	18,870	190	19,200
Pada akhir tahun kewangan	148	13,180	153	13,481
2009				
Aliran (keluar)/masuk tunai daripada:				
Kegiatan operasi	(54,785)	861	55	(53,869)
Kegiatan pelaburan	-	(2,841)	-	(2,841)
Kegiatan pembiayaan	53,000	-	-	53,000
	(1,785)	(1,980)	55	(3,710)
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai:	(1,785)	(1,980)	55	(3,710)
Tunai dan kesetaraan tunai:				
Pada awal tahun kewangan	1,925	20,850	135	22,910
Pada akhir tahun kewangan	140	18,870	190	19,200

28 KOMITMEN MODAL

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Komitmen modal bagi hartanah, loji dan peralatan yang diluluskan oleh Pengarah tetapi tidak diperuntukkan dalam penyata kewangan:		
Berkontrak	3,003	3,603

29 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN

(a) Pihak berkaitan dan hubungan mereka

Selain daripada pendedahan tentang pihak berkaitan yang dinyatakan di bahagian lain penyata kewangan, urus niaga dan baki penting lain dengan pihak berkaitan dibentangkan di bawah. Dalam urusan perniagaan biasa, Syarikat menjalankan pelbagai urus niaga dengan syarikat lain yang dianggap sebagai pihak berkaitan memandangkan syarikat tersebut merupakan ahli kumpulan syarikat DRB-Hicom Berhad (“DRB-HICOM Group”) dan juga dengan pihak berkaitan lain berasaskan terma dan syarat yang tidak lebih baik daripada yang diperolehi bagi urus niaga sama dengan pihak yang tidak berkaitan.

Syarikat berkaitan	Negara penubuhan	Hubungan
DRB-HICOM Berhad	Malaysia	Syarikat pegangan induk
Uni.Asia Capital Sdn Bhd	Malaysia	Syarikat pegangan langsung
Syarikat bersekutu		
United Overseas Bank Berhad	Malaysia	Pemegang saham utama syarikat pegangan langsung
Kakitangan pengurusan penting		Kakitangan pengurusan penting ialah orang yang ditakrifkan sebagai mempunyai kuasa dan tanggungjawab untuk merancang, mengarah dan mengawal kegiatan Syarikat, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

29 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) Baki pihak berkaitan

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Jumlah belum terima daripada pihak berkaitan yang termasuk dalam penghutang pinjaman (nota 11) adalah seperti berikut:		
- Pinjaman perlu dibayar oleh kakitangan pengurusan penting	410	472
Jumlah belum terima daripada pihak berkaitan yang termasuk dalam penghutang (nota 12) adalah seperti berikut:		
- Premium belum jelas daripada syarikat Berkaitan	203	169
Jumlah perlu dibayar kepada pihak berkaitan yang termasuk dalam pemiutang (nota 15) adalah seperti berikut:		
- Premium belum jelas perlu dibayar kepada syarikat berkaitan	(35)	(43)
- Faedah belum jelas perlu dibayar kepada syarikat pegangan	(197)	(203)
- Komisen belum jelas perlu dibayar kepada pihak berkaitan lain	(627)	(611)
Jumlah perlu dibayar kepada pihak berkaitan yang termasuk dalam pinjaman (nota 17) adalah seperti berikut:		
- Pinjaman bertempoh tersubordinat daripada syarikat pegangan	(53,000)	(53,000)
Deposit tetap dan panggilan termasuk dalam pelaburan (nota 7) yang disimpan dengan:		
- Syarikat berkaitan lain	59,332	50,073
Baki bank termasuk dalam tunai dan kesetaraan tunai (nota 13) yang disimpan dengan		
- Syarikat berkaitan lain	8,059	6,768

29 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(c) Urus niaga penting dengan pihak berkaitan

Dalam urusan perniagaan biasa, Syarikat menjalankan pelbagai urus niaga dengan syarikat lain yang dianggap sebagai pihak berkaitan yang merupakan anak syarikat atau syarikat bersekutu DRB-HICOM. Syarikat menjual polisi insurans kepada pihak berkaitan menggunakan terma dan syarat yang tidak lebih baik daripada urus niaga sama dengan pihak yang tidak berkaitan.

Urus niaga penting dengan pihak berkaitan pada tahun kewangan adalah seperti berikut:

	2010	2009
	RM'000	RM'000
i) Premium kasar diterima/belum terima daripada:		
- Syarikat berkaitan	1,161	900
- Pihak berkaitan lain	-	-
- Kakitangan pengurusan penting	19	19
ii) Komisen dibayar/perlu dibayar kepada:		
- Pihak berkaitan lain	6,841	3,737
iii) Faedah diterima/belum terima daripada deposit:		
- Pihak berkaitan lain	1,225	-
- Kakitangan pengurusan penting	92	84
iv) Pembelian sekuriti		
- Pihak berkaitan lain	68,210	9,598
v) Pembelian aset tetap		
- Syarikat berkaitan lain	-	-
vi) Penjualan sekuriti		
- Pihak berkaitan lain	1,723	-
vii) Jualan aset tetap		
- Kakitangan pengurusan penting	-	84
viii) Yuran pengurusan dibayar		
- Pihak berkaitan lain	332	577
xi) Pinjaman bertempoh tersubordinat:		
- Syarikat pegangan	-	53,000
x) Faedah dibayar / perlu dibayar kepada:		
- Syarikat pegangan	2,308	216

29 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(d) Pampasan kakitangan pengurusan penting

Pampasan kakitangan pengurusan penting termasuk Ketua Pegawai Eksekutif adalah seperti berikut:

	2010	2009
	RM'000	RM'000
Manfaat kakitangan jangka pendek	2,237	2,108
Pelan caruman wajib	337	312
Manfaat kakitangan lain	26	20
	2,600	2,440

30 INSTRUMEN KEWANGAN

Objektif dan dasar pengurusan risiko kewangan

Kegiatan Syarikat mendedahkannya kepada pelbagai risiko kewangan, termasuk risiko kredit, risiko pasaran, risiko kadar faedah, risiko kecairan dan aliran tunai. Matlamat pengurusan risiko keseluruhan Syarikat ialah untuk memastikan Syarikat mencipta nilai untuk pemegang sahamnya. Syarikat memberi tumpuan kepada ketidakstabilan pasaran kewangan untuk mengurangkan potensi kesan buruk ke atas prestasi kewangan Syarikat. Pengurusan risiko kewangan dijalankan menerusi tinjauan risiko dan sistem kawalan dalaman.

Risiko kredit

Risiko kredit ialah risiko kerugian kewangan yang timbul daripada kegagalan pihak yang berurusan untuk memenuhi tanggungannya kepada Syarikat.

Risiko kredit timbul daripada kegiatan pelaburan dan pinjaman Syarikat. Dasar Syarikat ialah untuk mengekalkan portfolio pelaburan terpelbagai dalam instrumen kewangan dijamin kerajaan dan bertaraf “A” yang dikeluarkan oleh syarikat dengan penarafan kredit yang kukuh.

Pendedahan risiko kredit ke atas sekuriti hutang korporat tidak disebut harga Syarikat pada tarikh kunci kira-kira dianalisis seperti berikut:

	Nilai dibawa	
	2010	2009
	RM'000	RM'000
Dianalisis mengikut penarafan:		
AAA	362,642	159,487
AA	440,570	279,014
A	63,598	93,522
BBB	4,681	13,998
Sekuriti hutang jaminan kerajaan tanpa penarafan	-	5,101
Tanpa penarafan	9,037	4,612
	880,528	555,734

Kategori penarafan adalah berasaskan gred yang digariskan Malaysian Credit Rating Corporation dan Rating Agency of Malaysia.

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko insurans

Kegiatan utama Syarikat ialah menyediakan perlindungan insurans terhadap risiko seperti kematian, penyakit, kehilangan upaya dan kemalangan peribadi. Risiko kematian dan penyakit diuruskan menerusi penilaian risiko sebelum sesuatu polisi ditaja jamin. Pendedahan taja jamin maksimum dihadkan menerusi pengecualian, had perlindungan dan perjanjian insurans semula.

Risiko penetapan harga

Risiko ini merupakan risiko ketidakcukupan premium. Penetapan semula harga produk dilakukan dalam selang masa dua (2) tahun atau lebih awal, jika diperlukan. Kajian pengalaman dilakukan untuk menentukan andaian realistik. Ujian tekanan dan penilaian rizab bonus dilakukan oleh aktuari yang dilantik untuk menilai kedudukan kecairan. Tambahan lagi, mandat pelaburan yang memberikan panduan terhadap dasar dan garis panduan pelaburan dikaji dari masa ke masa dan diluluskan oleh Jawatankuasa Pelaburan dan juga Lembaga Pengarah.

Risiko pasaran

Risiko pasaran ialah risiko bahawa nilai instrumen kewangan akan turun naik akibat perubahan dalam harga pasaran. Pelaburan syarikat dalam ekuiti adalah tertakluk kepada kenaikan dan penurunan harga pasaran. Pelaburan Syarikat dalam ekuiti diuruskan oleh syarikat pengurusan aset berlesen.

Syarikat telah memberikan garis panduan pelaburan jelas kepada syarikat pengurusan aset di bawah perjanjian pengurusan dana untuk menguruskan risiko pasaran.

Risiko kadar faedah

Risiko kadar faedah ialah risiko bahawa nilai instrumen kewangan akan turun naik ekoran perubahan dalam kadar faedah pasaran. Pendedahan kadar faedah timbul daripada pelaburan Syarikat, kegiatan pinjaman dan pinjaman kadar terapung.

Jadual berikut memberikan maklumat tentang aset kewangan dan liabiliti kewangan, menunjukkan kadar faedah efektif purata wajaran dan penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang bagi setiap kelas instrumen kewangan yang membayar faedah di dalam kunci kira-kira.

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kadar faedah (Sambungan)

	Dikenakan faedah: Pada penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang (yang mana lebih awal)								
	Tanpa faedah	1 tahun atau kurang	1 hingga 2 tahun	2 hingga 3 tahun	3 hingga 4 tahun	4 hingga 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah nilai dibawa	Kadar faedah efektif purata wajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
2010									
Aset kewangan:									
Sekuriti – Sedia untuk dijual									
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	5,065	29,898	30,286	35,380	100,629	3.75
- Sekuriti hutang korporat	36,647	14,845	48,311	54,769	30,084	88,765	332,269	605,690	5.47
- Sekuriti ekuiti	2,103	-	-	-	-	-	-	2,103	
Sekuriti dipegang untuk dagangan									
- Sekuriti hutang korporat	3,604	-	209	2,018	-	2,351	4,593	12,775	5.86
- Sekuriti ekuiti	121,385	-	-	-	-	-	-	121,385	
- Skim pelaburan kolektif	113,260	-	-	-	-	-	-	113,260	
- Produk pelaburan berstruktur	50,475	33,663	30,827	-	-	-	-	114,965	
Sekuriti dipegang sehingga matang									
- Sekuriti Kerajaan Malaysia:	-	-	-	-	-	20,053	-	20,053	3.75
- Sekuriti hutang korporat	22,090	-	4,833	25,132	29,300	4,000	176,708	262,063	5.17
- Deposit tetap dan panggilan	-	403,965	3,148	-	4,198	-	-	411,311	2.30
Penghutang pinjaman	-	17,853	56	55	57	59	45,120	63,200	6.72
Penghutang	81,175	-	-	-	-	-	-	81,175	
Tunai dan kesetaraan tunai	13,481	-	-	-	-	-	-	13,481	
	444,220	470,326	87,384	87,039	93,537	145,514	594,070	1,922,090	

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kadar faedah (Sambungan)

	Dikenakan faedah: Pada penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang (yang mana lebih awal)								
	Tanpa faedah	1 tahun atau kurang	1 hingga 2 tahun	2 hingga 3 tahun	3 hingga 4 tahun	4 hingga 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah nilai dibawa	Kadar faedah efektif purata wajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
2010									
Aset kewangan lain*									
- Premium belum jelas termasuk baki ejen dan broker								3,969	
Jumlah aset kewangan								1,926,059	
Aset lain								30,352	
Jumlah aset dalam kunci kira-kira								1,956,411	

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kadar faedah (Sambungan)

		Dikenakan faedah: Pada penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang (yang mana lebih awal)							
	Tanpa faedah	1 tahun atau kurang	1 hingga 2 tahun	2 hingga 3 tahun	3 hingga 4 tahun	4 hingga 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah nilai dibawa	Kadar faedah efektif purata wajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
2010									
Liabiliti kewangan:									
- Pemiutang dan akruan lain	180,069	-	-	-	-	-	-	180,069	
- Pinjaman jangka panjang	-	-	-	-	-	-	53,000	53,000	4.38
	180,069	-	-	-	-	-	53,000	233,069	
Liabiliti kewangan lain*									
- Dana Pemegang Polisi Hayat								1,534,839	
- Peruntukan tuntutan belum jelas								42,196	
- Jumlah perlu dibayar kepada penanggung insurans semula								8,993	
- Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker/pemegang insurans								5,732	
Jumlah liabiliti kewangan								1,824,829	
Liabiliti lain								5,105	
Jumlah liabiliti dalam kunci kira-kira								1,829,934	

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kadar faedah (Sambungan)

	Dikenakan faedah: Pada penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang (yang mana lebih awal)								
	Tanpa faedah	1 tahun atau kurang	1 hingga 2 tahun	2 hingga 3 tahun	3 hingga 4 tahun	4 hingga 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah nilai dibawa	Kadar faedah efektif purata wajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
2009									
Aset kewangan:									
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	20,066	-	5,035	-	54,507	-	79,608	4.33
- Sekuriti hutang korporat	43,344	24,988	13,007	59,406	83,943	57,823	273,223	555,734	5.63
- Produk pelaburan berstruktur	295	81,410	84,553	31,185	-	-	-	197,443	2.35
- Saham/waran	136,353	-	-	-	-	-	-	136,353	-
- Amanah pelaburan hartanah/ unit amanah	94,305	-	-	-	-	-	-	94,305	
- Deposit tetap dan panggilan	-	279,401	-	2,085	-	3,978	-	285,464	2.02
Penghutang pinjaman	-	15,590	87	78	79	82	45,287	61,203	6.48
Penghutang	74,708	-	-	-	-	-	-	74,708	-
Tunai dan kesetaraan tunai	19,200	-	-	-	-	-	-	19,200	-
	368,205	421,455	97,647	97,789	84,022	116,390	318,510	1,504,018	
Aset kewangan lain*									
- Premium belum jelas termasuk baki ejen dan broker								2,644	
Jumlah aset kewangan								1,506,662	
Aset lain								45,428	
Jumlah aset dalam kunci kira-kira								1,552,090	

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kadar faedah (Sambungan)

		Dikenakan faedah: Pada penetapan semula harga menurut kontrak atau tarikh matang (yang mana lebih awal)							Kadar faedah
	Tanpa faedah	1 tahun atau kurang	1 hingga 2 tahun	2 hingga 3 tahun	3 hingga 4 tahun	4 hingga 5 tahun	Lebih 5 tahun	Jumlah nilai dibawa	efektif purata wajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
2009									
Liabiliti kewangan:									
- Pemiutang dan akruan lain	121,242	-	-	-	-	-	-	121,242	
- Pinjaman jangka panjang	-	-	-	-	-	-	53,000	53,000	4.11
	121,242	-	-	-	-	-	53,000	174,242	
Liabiliti kewangan lain*									
- Dana Pemegang Polisi								1,259,142	
- Peruntukan bagi tuntutan belum jelas								11,342	
- Jumlah perlu dibayar kepada penanggung insurans semula								1,867	
- Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker/pemegang insurans								4,368	
Jumlah liabiliti kewangan								1,450,961	
Liabiliti lain								8	
Jumlah liabiliti dalam kunci kira-kira								1,450,969	

* Maklumat pendedahan bagi aset dan liabiliti kewangan yang berkaitan dengan hak dan kewajipan yang timbul di bawah pelan manfaat kakitangan dan kontrak insurans tidak ditunjukkan kerana dikecualikan daripada skop FRS 132: Instrumen Kewangan: Pendedahan dan Pembentangan.

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko kecairan dan aliran tunai

Pengurusan risiko kecairan yang teliti memerlukan jumlah tunai dan sekuriti boleh niaga yang secukupnya.

Nilai saksama

Pada November 2008, BNM mengeluarkan garis panduan terperinci di bawah RBC yang berkuat kuasa bagi tempoh bermula pada atau selepas 1 Januari 2009. Seperti diperlukan di bawah RBC, Syarikat telah mengguna pakai dasar perakaunan baru mengenai klasifikasi dan penilaian sekuriti dan mengenai penilaian liabiliti insurans seperti yang dinyatakan di bawah RBC.

Nilai dibawa aset dan liabiliti kewangan Syarikat pada tarikh kunci kira-kira adalah hampir dengan nilai saksama:

Nilai saksama

Nilai dibawa aset kewangan dan liabiliti kewangan Syarikat pada tarikh kunci kira-kira adalah hampir dengan nilai saksama kecuali yang dinyatakan di bawah:

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	Nilai dibawa	Nilai saksama	Nilai dibawa	Nilai saksama
2010	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pelaburan:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	24,983	24,983	95,699	96,347
- Amanah pelaburan hartanah	-	-	5,104	5,104
- Sekuriti hutang korporat	93,696	93,696	774,057	777,665
	118,679	118,679	874,860	879,116

	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	Nilai dibawa	Nilai saksama	Nilai dibawa	Nilai saksama
2009	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pelaburan:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	79,608	81,574
- Amanah pelaburan hartanah	397	397	14,373	14,373
- Sekuriti hutang korporat	10,692	10,897	529,029	531,325
	11,089	11,294	623,010	627,272

No. Syarikat

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Ditubuhkan di Malaysia)

NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2010 (SAMBUNGAN)

30 INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Risiko mata wang asing

Pendedahan mata wang bagi pelaburan dalam sekuriti syarikat yang disebut harga di luar Malaysia dan unit amanah yang tidak disebut harga dalam mata wang fungsian dana dibentangkan di bawah.

	Pendedahan mata wang pada 31 Mac						
	Dolar Singapura RM'000	Dolar Hong Kong RM'000	Won Korean RM'000	Dolar Taiwan RM'000	Dolar Australia RM'000	Dolar AS RM'000	Jumlah RM'000
Mata wang fungsian							
Ringgit Malaysia							
2010							
Pelaburan	120,633	3,745	-	-	10,177	-	134,555
Aset lain	3	-	-	-	-	-	3
	120,636	3,745	-	-	10,177	-	134,558
2009							
Pelaburan	91,734	19,859	267	113	-	4,153	116,126
Aset lain	3	-	-	-	-	-	3
	91,737	19,859	267	113	-	4,153	116,129

No. Syarikat

277714	A