Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD

(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

KANDUNGAN	MUKASURAT
Laporan pengarah	1 - 9
Penyata oleh para pengarah	10
Pengakuan berkanun	10
Laporan oleh juruaudit	11
Kunci kira-kira	12
Kunci kira-kira dana hayat	13
Penyata pendapatan	14
Akaun hasil insurans hayat	15
Penyata perubahan dalam ekuiti	16
Penyata aliran tunai	17 - 18
Nota-nota kepada penyata kewangan	19 - 48

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH

Para pengarah dengan sukacitanya membentangkan laporan mereka berserta dengan penyata kewangan Syarikat yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004.

KEGIATAN UTAMA

Syarikat terlibat secara utamanya dalam perniagaan pengunderaitan insurans hayat. Tidak ada perubahan yang ketara dalam sifat kegiatan ini disepanjang tahun kewangan.

KEPUTUSAN KEWANGAN

	RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	4,592

DIVIDEN

Tidak ada dividen dibayar atau diisytiharkan oleh Syarikat semenjak 31 Disember 2003. para pengarah tidak mencadangkan sebarang bayaran dividen bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004.

RIZAB DAN PERUNTUKAN

Semua pemindahan ketara kepada atau daripada rizab ataupun peruntukan daripada rizab-rizab dan peruntukan-peruntukan dalam tempoh kewangan ditunjukkan 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 memastikan terdapat peruntukan mencukupi bagi tuntutan yang ditanggung.

HUTANG LAPUK DAN RAGU

Sebelum penyata pendapatan dan kunci kira-kira Syarikat disediakan, para pengarah telah mengambil langkah yang munasabah untuk memastikan tindakan telah diambil berhubung dengan penghapusan hutang lapuk serta membuat peruntukan bagi hutang ragu, dan bahawa kesemua hutang lapuk yang diketahui telah dihapus kira serta peruntukan mencukupi telah dibuat bagi hutang ragu.

Pada tarikh laporan ini, para pengarah Syarikat tidak mengetahui sebarang keadaan yang menyebabkan jumlah dihapus kira bagi hutang lapuk atau jumlah peruntukan bagi hutang ragu di dalam penyata kewangan Syarikat tidak mencukupi hingga ke peringkat yang menjejaskan.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

ASET SEMASA

Sebelum penyata pendapatan dan kunci kira-kira Syarikat disediakan, para pengarah telah mengambil langkah munasabah untuk memastikan bahawa sebarang aset semasa selain daripada hutang yang tidak mungkin direalisasikan dalam urusniaga biasa, seperti yang dinyatakan dalam rekod perakaunan Syarikat telah dikurangkan nilainya kepada jumlah yang dijangka boleh direalisasikan.

Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan yang akan menyebabkan nilai-nilai aset semasa di dalam penyata kewangan Syarikat mengelirukan.

KAEDAH PENILAIAN

Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan yang akan menyebabkan kaedah penilaian semasa yang sedia ada ke atas aset dan liabiliti Syarikat yang mengelirukan atau tidak wajar.

LIABILITI LUAR JANGKAAN DAN LAIN-LAIN LIABILITI

Pada tarikh laporan ini, tidak wujud:

(a) sebarang cagaran ke atas aset-aset Syarikat yang wujud sejak akhir tahun kewangan yang menjamin liabiliti sebarang pihak lain; atau

(b) sebarang liabiliti diluar jangkaan yang berhubung dengan Syarikat ditimbulkan sejak tahun kewangan.

Tidak ada liabiliti luar jangkaan atau liabiliti-liabiliti lain yang boleh dikuatkuasa atau mungkin boleh dikuatkuasa dalam tempoh dua belas bulan selepas tahun kewangan daripada pendapat para pengarah, akan atau mungkin mejejaskan keupayaan Syarikat dengan secara mendalamnya untuk memenuhi segala kewajipan Syarikat apabila tiba masanya.

Untuk tujuan perenggan ini, liabiliti luar jangka atau lain-lain liabiliti tidak termasuk liabiliti yang timbul daripada kontrak insurans yang diunderait dalam urusniaga biasa Syarikat.

PERUBAHAN KEADAAN

Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak mengetahui sebarang keadaan, yang tidak diambilkira dalam laporan atau penyata kewangan Syarikat, yang akan menyebabkan mana-mana jumlah yang dinyatakan dalam penyata kewangan yang mengelirukan.

PERKARA BERSIFAT LUAR BIASA

Pada pendapat para pengarah, hasil kendalian Syarikat bagi tahun kewangan tidak terjejas oleh sebarang perkara, urusniaga atau peristiwa yang ketara dan luar biasa.

Dalam tempoh di antara akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini tidak menimbulkan sebarang perkara, yang ketara dan luar biasa daripada pendapat para pengarah, mungkin menjejaskan secara ketara hasil kendalian Syarikat bagi tempoh kewangan yang dilaporkan.

TADBIR URUS KORPORAT

a) Kepentingan Dan Komitmen

Syarikat di bawah pimpinan Lembaga Pengarah ("Lembaga"), menggunakan pelbagai langkah yang perlu untuk memastikan amalan korporat dan pengurusannya konsisten dengan keperluan peraturan dan standard amalan terbaik yang ditahbiskan dalam JPI/GPI 25: Rangka Kerja Berhemat Tadbir Urus Korporat bagi Syarikat Insurans ("Rangka Kerja") yang dikeluarkan pada 10 Mei 2000 oleh Bank Negara Malaysia (BNM). JPI 13/2003 yang dikeluarkan pada 19 Mei 2003 adalah tambahan kepada rangka kerja dengan garis panduan dan langkah tambahan yang perlu dipakai oleh syarikat insurans. Polisi Syarikat adalah untuk mencapai amalan terbaik dalam standard integriti perniagaan kami bagi kesemua aktiviti kami di dalam Syarikat. Ini termasuklah komitmen terhadap keperluan tadbir urus korporat yang mana Lembaga memperakui sebagai salah satu peranan utamanya.

b) Isu Dan Aspek Utama

Elemen utama tadbir urus korporat yang dinyatakan dalam Rangka Kerja adalah:

i. Lembaga yang berkesan dan seimbang yang dilantik melalui prosedur pelantikan yang telah ditentukan;

ii. Tahap imbuhan eksekutif yang mampu menarik dan mengekalkan individu yang diperlukan untuk menguruskan syarikat yang ditentukan oleh jawatankuasa imbuhan;

iii. Sistem kawalan dalaman yang mantap untuk menjaga aset syarikat dan pelaburan para pemegang saham dan mengenal pasti serta menguruskan risiko perniagaan.

Komitmen Syarikat terhadap standard korporat bermakna:

i. Lembaga kami mempunyai gabungan pengarah bebas dan bukan bebas. Lembaga terdiri daripada 8 orang pengarah bukan eksekutif yang berpengalaman luas. Terdapat keseimbangan dalam Lembaga dengan kehadiran 2 orang pengarah bukan eksekutif bebas yang mempunyai kaliber yang diperlukan untuk membuat keputusan Lembaga. Peranan pengarah bukan eksekutif bebas adalah penting dalam memastikan strategi yang dicadangkan oleh pihak pengurusan dibincangkan dan diperiksa dengan teliti dan mengambil kira kepentingan jangka panjang para pemegang saham. Lembaga melantik pengarah baru atas cadangan Jawatankuasa Pencalonan.

ii. Imbuhan eksekutif ditetapkan oleh Jawatankuasa Imbuhan. Polisi imbuhan eksekutif Syarikat adalah selaras dengan amalan keseluruhan Syarikat untuk gaji dan faedah. Ini adalah untuk memberi ganjaran yang kompetitif kepada para pekerja dengan mengambil kira prestasi individu, prestasi syarikat, perbandingan pasaran dan tekanan saingan di dalam industri insurans tempatan. Pakej imbuhan dikaji semula setiap tahun dan ia terdiri daripada gabungan gaji pokok dan elemen-elemen berkaitan prestasi.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

TADBIR URUS KORPORAT (BERSAMBUNG)

b) Isu Dan Aspek Utama (bersambung)

iii. Lembaga bertanggungjawab terhadap sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko Syarikat dan mengkaji keberkesanan sistem yang direka untuk pengurusan, bukannya penghapusan, risiko kegagalan bagi mencapai objektif perniagaan. Ciri-ciri utama adalah:

- Sebuah jawatankuasa risiko yang menyediakan arah tuju keseluruhan dengan usaha pengurusan risiko dan mengawasi pengurusan risiko dengan mengambil tindakan yang sewajarnya untuk mengurangkan risiko;

- Sistem kawalan kewangan dan perniagaan yang mantap, yang mana operasinya dilaporkan dengan kerap kepada Ketua Pegawai Kewangan dan Ketua Pegawai Eksekutif;

- Penilaian kawalan dalaman yang kerap oleh jabatan audit dalaman UAL; dan

- Kajian semula keberkesanan proses kawalan dalaman oleh jawatankuasa audit, bagi pihak Lembaga.

c) Tanggungjawab Lembaga

Lembaga bertanggungjawab sepenuhnya terhadap arah tuju strategik Syarikat dan mengawasi prestasi Syarikat. Fokusnya adalah:

i. Strategik
ii. Pembangunan
iii. Meningkatkan nilai pemegang saham
iv. Pemerhatian dan kawalan
v. Tadbir urus korporat

d) Penyediaan Maklumat

Semua pengarah disediakan dengan agenda dan laporan Lembaga dalam masa yang mencukupi sebelum mesyuarat Lembaga. Ini membolehkan para pengarah memperoleh penjelasan lanjut, jika perlu, bagi mengetahui maklumat sebenar sebelum mesyuarat. Jika dan apabila perlu, Lembaga dalam melaksanakan tugas mereka mungkin meminta nasihat profesional bebas menggunakan perbelanjaan Syarikat. Semua pengarah berpeluang untuk memperoleh nasihat dan perkhidmatan daripada Setiausaha Syarikat.

Para pengarah yang telah memegang jawatan semasa tempoh semenjak tarikh laporan yang lepas adalah seperti berikut:

Ahli Lembaga Pengarah	Kategori Pengarah
Dato’ Maznah bte Abdul Jalil (Pengerusi)	Pengarah bukan bebas
Lee Chin Yong (Timbalan Pengerusi)	Pengarah bukan bebas
Dato’ Mohammed Adnan bin Datuk Shuaib	Pengarah bukan bebas
Kwok Chong See	Pengarah bukan bebas
Hashim bin Harun	Pengarah bukan bebas
Roza Shahnaz binti Omar	Pengarah bukan bebas
Kim Kok Kwang (dilantik berkuat kuasa 1.7.2003)	Pengarah bebas
Yeong Chee Wah(dilantik berkuat kuasa 2.8.2003)	Pengarah bebas

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

TADBIR URUS KORPORAT (BERSAMBUNG)

d) Penyediaan Maklumat (bersambung)

Mesyuarat lembaga dan kehadiran bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004 adalah seperti berikut:

Para Pengarah	Bilangan Dalam Mesyuarat Lembaga	
	Yang Diadakan	*Yang Dihadiri*
Dato’ Maznah bte Abdul Jalil	6	6
Lee Chin Yong	6	6
Dato’ Mohammed Adnan bin Datuk Shuaib	6	5
Kwok Chong See	6	5
Hashim bin Harun	6	6
Roza Shahnaz binti Omar	6	6
Kim Kok Kwang (menyertai pada 1 Julai, 2003)	5	5
Yeong Chee Wah (menyertai pada 2 Ogos, 2003)	4	4

e) Perlantikan/perlantikan Semula Oleh Para Pengarah

Perlantikan/perlantikan semula para pengarah adalah berdasarkan Tataurusan Pertubuhan Syarikat. Semua pengarah yang dilantik oleh lembaga tertakluk kepada pemilihan semula setiap tiga tahun.

f) Latihan Para Pengarah

Para pengarah digalakkan menghadiri program dan seminar pendidikan secara berterusan untuk mengetahui perkembangan yang terkini industri. Syarikat telah menubuhkan mekanisme bagi semua pengarah untuk mengetahui perkembangan yang terkini dan keperluan perundangan dan peraturan yang baru secara kerap. Syarikat juga mempunyai rekod tentang program latihan pengarah yang diadakan dan kehadiran para pengarah di program tersebut.

g) Penyata Tanggungjawab Pengarah Berkaitan Dengan Penyata Kewangan

Akta Syarikat 1965 mensyaratkan para pengarah menyediakan penyata kewangan bagi setiap tahun kewangan yang disediakan mengikut standard perakaunan yang diluluskan yang diguna pakai di Malaysia dan memberikan gambaran yang sebenar dan adil tentang hal ehwal Syarikat di akhir tahun kewangan dan mengenai keputusan dan aliran tunai Syarikat semasa tahun kewangan.

Semasa menyediakan penyata kewangan, para pengarah hendaklah:

- Mengguna pakai polisi perakaunan yang sesuai dan menggunakannya secara konsisten;
- Membuat pertimbangan dan anggaran yang wajar dan berhemat;
- Memastikan bahawa semua standard perakaunan telah diikuti; dan
- Menyediakan penyata kewangan berasaskan kepentingan semasa seperti mana yang dijangkakan oleh para pengarah dengan membuat pertanyaan untuk memastikan bahawa Syarikat mempunyai sumber yang cukup untuk meneruskan kewujudan operasi dalam jangka masa hadapan.

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

TADBIR URUS KORPORAT (BERSAMBUNG)

g) Penyata Tanggungjawab Pengarah Berkaitan Dengan Penyata Kewangan (bersambung)

Para pengarah bertanggungjawab memastikan bahawa Syarikat menyimpan rekod perakaunan yang memberikan kedudukan kewangan Syarikat secara tepat dan yang membolehkan mereka memastikan bahawa penyata kewangan mematuhi Akta Syarikat 1965.

Para pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan untuk mengambil langkah sewajarnya yang ada pada mereka untuk menjaga aset Syarikat atau untuk mengelakkan dan mengesan penipuan dan kejanggalan.

h) Laporan Kewangan

Dalam menyediakan penyata kewangan tahunan, para pengarah bermatlamat menyediakan penilaian kedudukan dan prospek Syarikat yang seimbang dan boleh difahami.

i) Jawatankuasa-jawatankuasa Lembaga
Lembaga telah menetapkan tanggungjawab tertentu untuk 6 jawatankuasa kecil (Jawatankuasa Audit, Imbuhan, Pencalonan, Pengurusan Risiko, Eksekutif dan Pelaburan), yang mana butirannya dinyatakan di bawah. Jawatankuasa ini mempunyai kuasa untuk memeriksa isu-isu tertentu dan melaporkan kembali kepada Lembaga bersama syor mereka. Walau bagaimanapun, keseluruhan tanggungjawab bagi keputusan yang terakhir terhadap semua perkara yang akan ditentukan oleh Lembaga.

j) Jawatankuasa Audit

Jawatankuasa Audit semasa telah ditubuhkan pada Oktober 2003 selepas pertukaran pegangan saham Syarikat pada awal tahun 2003. Jawatankuasa dipengerusikan oleh En. Yeong Chee Wah dan terdiri daripada dua orang pengarah yang lain, iaitu En. Kim Kok Kwang dan Puan Roza Shahnaz binti Omar.

Jawatankuasa mengkaji polisi perakaunan Syarikat, sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko, laporan daripada juruaudit dalam dan luar syarikat dan menentukan tindakan yang sewajarnya telah diambil oleh pihak pengurusan. Keputusannya dilaporkan ke lembaga yang bertanggungjawab menzahirkan tentang kawalan dalaman di dalam laporan tahunan.

Jawatankuasa Audit juga menimbang laporan kewangan syarikat yang telah diterbitkan untuk kepatuhan berkanun dan untuk standard amalan terbaik serta mengesyorkan kepada Lembaga penzahiran yang sewajarnya bagi laporan ini. Ia juga mengkaji prestasi juruaudit luar syarikat setiap tahun bagi memastikan perhubungan yang objektif, profesional dan kos efektif dikekalkan. Ia mengesyorkan kepada Lembaga yuran juruaudit luar bagi khidmat audit mereka.

TADBIR URUS KORPORAT (BERSAMBUNG)

k) Jawatankuasa Imbuhan

Jawatankuasa Imbuhan telah ditubuhkan pada Julai 2003. Jawatankuasa terdiri daripada lima orang pengarah dan dipengerusikan oleh En. Kim Kok Kwang. Ahli-ahli yang lain adalah Dato' Maznah bte Abdul Jalil, En. Lee Chin Yong, Puan Roza Shahnaz binti Omar dan En. Kwok Chong See.

Jawatankuasa menetapkan polisi imbuhan bagi para Pengarah, Ketua Eksekutif dan eksekutif kanan yang melaporkan kepada Lembaga. Secara khususnya, Lembaga Imbuhan mempersetujui kontrak perkhidmatan/pekerjaan, gaji, faedah-faedah lain, termasuk bonus dan penyertaan di dalam pelan insentif jangka panjang Syarikat, dan lain-lain terma dan syarat perkhidmatan/pekerjaan mereka.

Ia juga mempersetujui terma penamatan perkhidmatan/pekerjaan mereka. Ia juga meluluskan perubahan terhadap pelan insentif jangka panjang syarikat, mengesyorkan kepada Lembaga pelan-pelan tersebut yang memerlukan persetujuan pemegang saham dan menyelia operasinya.

l) Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa Pencalonan yang juga telah ditubuhkan pada Julai 2003 dan terdiri daripada Dato' Maznah bte Abdul Jalil, En. Lee Chin Yong, Puan Roza Shahnaz binti Omar dan En. Kwok Chong See serta dipengerusikan oleh En. Kim Kok Kwang, mencadangkan kepada Lembaga perlantikan semua pengarah. Bagi memastikan imbangan yang wajar bagi kemahiran dan keupayaan, ia telah mempersetujui dan mengkaji semula dari masa ke semasa. Profil kemahiran dan atribut yang perlu ada pada para pengarah secara keseluruhannya. Profil ini digunakan untuk menilai kesesuaian calon sebagai pengarah sebagaimana yang telah disyorkan oleh para pengarah dan pemegang saham.

m) Jawatankuasa Pengurusan Risiko

Jawatankuasa Pengurusan Risiko juga telah ditubuhkan pada Julai 2003, dan terdiri daripada En. Yong Chee Wah sebagai pengerusi Jawatankuasa, En. Lee Chin Yong, Dato' Mohammed Adnan bin Datuk Shuaib dan Puan Roza Shahnaz binti Omar. Peranan Jawatankuasa Pengurusan Risiko adalah:

- Mengawasi kemajuan keupayaan pengurusan risiko dan pembangunan budaya risiko yang boleh diterima untuk Syarikat;
- Mengkaji kemantapan mengenal pasti, menilai, mengawal dan menguruskan risiko secara keseluruhan kumpulan dan menilai keberkesanannya dengan kerap;
- Mengawasi pembangunan polisi dan prosedur risiko am dan mengawal serta menilai keberkesanannya;
- Mengawasi pelaksanaan rangka kerja pengurusan risiko dalam cara yang konsisten dengan objektif pengurusan risiko keseluruhan Syarikat

n) Jawatankuasa Eksekutif

Jawatankuasa Eksekutif telah ditubuhkan pada Mac 2003 dan dipengerusikan oleh Dato' Maznah bte Abdul Jalil dan disertai oleh En. Lee Chin Yong, En. Kwok Chong See dan Ketua Pegawai Eksekutif, En. Ooi Say Teng. Ia mengkaji perkara yang berkait dengan operasi Syarikat dan diberikan kuasa oleh Lembaga untuk membuat keputusan yang berkesan dan efisien.

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

TADBIR URUS KORPORAT (BERSAMBUNG)

o) Jawatankuasa Pelaburan

Jawatankuasa diberi kuasa oleh Lembaga untuk membantu Lembaga dan pihak pengurusan dalam pelaksanaan tanggungjawab dan akauntabiliti strategik secara berkesan di bidang pelaburan Syarikat. Mesyuaratnya juga dijadualkan supaya serentak dengan mesyuarat Lembaga. Jawatankuasa perlu melaporkan kepada Lembaga tentang keputusan, pemerhatian dan cadangan untuk dibincangkan dan dikeluarkan secara rasmi oleh Lembaga berkaitan dengan aktiviti pelaburan Syarikat. Jawatankuasa terdiri daripada Dato' Maznah bte Abdul Jalil (Pengerusi Jawatankuasa), En. Chan Kok Seong (pengarah gantian kepada En. Lee Chin Yong), En. Ooi Say Teng dan En. Lai You Kim, Aktuari Syarikat yang dilantik.

KEPENTINGAN SAHAM PARA PENGARAH

Menurut daftar pegangan saham pengarah, butiran kepentingan pengarah yang memegang jawatan pada penghujung tahun kewangan yang mempunyai saham dan opsyen bagi saham dalam DRB-HICOM Berhad iaitu syarikat pegangan utama, adalah seperti berikut:

	Bilangan saham biasa RM1.00 setiap satu			
	Pada 1.4.2003	Diperolehi	Dijual	Pada 31.3.2004
Kepentingan terus:				
Dato' Maznah bte Abdul Jalil	592,000	54,000	92,000	554,000
Hashim bin Harun	-	96,000	-	96,000
Roza Shahnaz binti Omar	-	50,000	-	50,000

	Bilangan opsyen berbanding saham biasa RM1.00 setiap satu			
	Pada 1.4.2003	Diluluskan	Dilaksanakan	Pada 31.3.2004
Kepentingan terus:				
Dato' Maznah bte Abdul Jalil	158,000	-	54,000	104,000
Hashim bin Harun	96,000	-	96,000	-
Roza Shahnaz binti Omar	50,000	-	50,000	33,000

Selain daripada yang tercatat di atas, tiada pengarah lain yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan yang mempunyai kepentingan dalam saham atau DEBENTURES Syarikat dan syarikat-syarikat yang berkaitan dengannya semasa tahun kewangan.

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

Dalam dan pada akhir tempoh kwangan, tidak ada aturan yang wujud di mana Syarikat merupakan satu pihak dengan objek dan objek-objek bagi membolehkan para pengarah Syarikat mana-mana badan korporat selain daripada opsyen ke atas saham-saham yang diberikan oleh DRB-HICOM Berhad, syarikat pemegangan induk, kepada para pengarah Syarikat selaras dengan Skim Opsyen Saham Kakitangan syarikat pemegangan induk.

Sejak akhir tahun kewangan yang lepas, tidak ada pengarah Syarikat telah menerima atau menjadi berhak menerima sebarang manfaat (selain daripada yuran pengarah sebagaimana yang dinyatakan dalam penyata-penyata kewangan) atas alasan kontrak yang dibuat oleh Syarikat atau syarikat berkaitan dengan pengarah atau dengan firma yang pengarah adalan ahli atau dengan syarikat dalam mana pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang ketara.

SYARIKAT PEMEGANGAN INDUK

Para pengarah menganggap DRB-HICOM Berhad, sebuah syarikat diperbadankan di Malaysia, sebagai syarikat pemegangan dan syarikat pemegangan induk.

JURUAUDIT

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

Ditandatangani bagi pihak lembaga pengarah mengikut resolusi Lembaga Pengarah bertarikh 18 Mei 2004.

DATO' MAZNAH BTE ABDUL JALIL PENGERUSI	LEE CHIN YONG PENGARAH

Shah Alam, Selangor

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA OLEH PARA PENGARAH SELARAS DENGAN
SEKSYEN 169 (15) AKTA SYARIKAT, 1965

Kami, Dato' Maznah binti Abdul Jalil dan Lee Chin Yong, dua pengarah, menyatakan yang pada pendapat para pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan pada mukasurat 12 hingga 48 telah disusun untuk menunjukkan gambaran benar dan saksama mengenai kedudukan Syarikat pada 31 Mac 2004 dan keputusan operasi serta aliran tunai bagi tahun kewangan yang berakhir berkenaan adalah mengikut Standard Perakaunan yang dipakai guna dan diluluskan di Malaysia serta peruntukan Akta Syarikat 1965.

Ditandatangani bagi pihak lembaga pengarah mengikut resolusi Lembaga Pengarah bertarikh 18 Mei 2004

DATO' MAZNAH BTE ABDUL JALIL
PENGERUSI

LEE CHIN YONG
PENGARAH

Shah Alam, Selangor

PERAKUAN SELARAS DENGAN
SEKSYEN 169(16) AKTA SYARIKAT, 1965

Saya, Ho Teck Seng, pegawai yang bertanggungjawab secara utamanya ke atas pengurusan kewangan Uni.Asia Life Assurance Berhad, dengan sesungguhnya dan seikhlasnya memperakui bahawa penyata-penyata kewangan yang dibentangkan pada mukasurat 12 hingga 48, pada pendapat saya adalah betul dan saya membuat perakuan ini dengan sesungguhnya mempercayai yang sama sebagai benar dan selaras dengan peruntukan-peruntukan Akta Perakuan Berkanun 1960.

Ho Teck Seng

Ditandatangani dan sesungguhnya oleh penama di atas, Ho Teck Seng di Shah Alam, Selangor dalam Malaysia pada 18 Mei 2004 di hadapan saya.

PERSURUHJAYA SUMPAH

LAPORAN JURUAUDIT KEPADA AHLI-AHLI
UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Company No. 277714 A)

Kami telah mengaudit keseluruhan penyata kewangan yang dibentangkan pada mukasurat 12 hingga 48. Penyata kewangan ini adalan tanggungjawab para pengarah Syarikat. Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat ke atas penyata kewangan ini berdasarkan audit kami.

Kami mengendalikan audit kami selaras dengan piawai pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami merancang dan melaksanakan audit untuk mencapai kepastian munasabah mengenai sama ada penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyataan ketara. Sesuatu audit merangkumi memeriksa, berdasarkan ujian, bukti yang menyokong amaun dan pernyataan dalam penyata kewangan. Sesuatu audit juga merangkumi pernilaian prinsip perakaunan yang digunakan dan anggaran penting yang dibuat oleh para pengarah, serta menilai keseluruhan pembentangan penyata kewangan. Kami percaya bahawa audit kami memberikan asas yang munasabah bagi pendapat kami.

Pada pendapat kami:

(a) Penyata kewangan telah disediakan selaras dengan peruntukan Akta Syarikat, 1965 dan piawai perakaunan berkenaan yang diluluskan di Malaysia agar memberi pandangan yang benar dan saksama mengenai:

   (i) Perkara-perkara yang dikehendaki oleh Seksyen 169 Akta Syarikat, 1965 untuk dinyatakan dalam penyata kewangan; dan

   (ii) Hal ehwal Syarikat pada 31 Mac 2004 dan hasil kendalian serta aliran tunai Syarikat bagi tempoh kewangan berakhir pada tarikh tersebut; and

(b) rekod perakaunan dan lain-lain rekod dan daftar yang diperlukan oleh Akta untuk disimpan oleh Syarikat telah disimpan dengan sewajarnya selaras dengan peruntukan Akta.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
(No. AF-1146)
Akauntan Awam

JAYARAJAN A/L RATHINASAMY
(NO. 2059/06/04 (J))
Rakan Firma

Kuala Lumpur
18 Mei 2004

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

KUNCI KIRA-KIRA
PADA 31 MAC 2004

	Nota	31.03.2004 RM'000	31.3.2003 RM'000
ASET			
Aset dana pemegang saham			
Harta, loji, peralatan	3	1,283	1,311
Pelaburan	4	75,962	68,206
Cukai aset tertunda	10	5,562	7,892
Jumlah belum diterima	6	845	528
Tunai dan setara tunai	7	668	255
Jumlah aset dana pemegang saham		84,320	78,192
Jumlah aset dana hayat (mukasurat 13)		398,729	167,674
Jumlah aset		483,049	245,866
LIABILITI			
Liabiliti dana pemegang saham			
Jumlah perlu dibayar	9	1,539	55
Cukai		506	454
Jumlah liabiliti dana pemegang saham		2,045	509
Jumlah liabiliti dana hayat (mukasurat 13)		27,591	10,098
Jumlah dana pemegang polisi hayat		371,138	157,576
		400,774	168,183
EKUITI PEMEGANG SAHAM			
Modal Saham	13	100,000	100,000
Kerugian terkumpul		(17,725)	(22,317)
		82,275	77,683
JUMLAH LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SAHAM		483,049	245,866

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

KUNCI KIRA-KIRA DANA HAYAT
PADA 31 MAC 2004

	Nota	31.03.2004 RM'000	31.3.2003 RM'000
ASET			
Harta, loji dan peralatan	3	2,816	1,381
Pelaburan	4	362,864	143,412
Pinjaman	5	13,622	13,500
Jumlah diterima	6	7,905	5,779
Tunai dan setara tunai	7	11,522	3,602
Jumlah aset dana hayat		398,729	167,674
LIABILITI			
Peruntukan bagi tuntutan belum dijelas	8	4,060	3,025
Jumlah perlu dibayar	9	21,770	5,627
Cukai		833	225
Cukai tertunda	10	928	1,221
Jumlah liabiliti dana hayat		27,591	10,098
DANA PEMEGANG POLISI HAYAT			
Akaun hasil insurans hayat		362,386	145,468
Penilaian semula rizab	11	8,752	12,108
Jumlah dana pemegang polisi hayat	12	371,138	157,576
Jumlah liabiliti dana hayat dan dana pemegang polisi hayat		398,729	167,674

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 31 MAC 2004

	Nota	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Hasil kendalian	14	251,878	69,432
Dana pemegang saham:			
Pendapatan pelaburan	16	2,669	2,627
Pendapatan kendalian/(perbelanjaan) lain bersih	17	6,455	(458)
Perbelanjaan pengurusan	15	(202)	(184)
		8,922	1,985
Pemindahan kepada akaun hasil		(2,000)	(11,000)
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai		6,922	(9,015)
Cukai	18	(2,330)	1,294
Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tempoh/tahun		4,592	(7,721)
Keuntungan/(kerugian) sesaham (RM)		0.05	(0.02)

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

AKAUN HASIL INSURANS HAYAT
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

	Nota	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Premium kasar	14	239,548	60,034
Insurans semula		(1,554)	(2,694)
Premium bersih		237,994	57,340
Faedah dibayar dan perlu dibayar			
Kematian		(4,314)	(4,321)
Kematangan		(1,281)	(1,274)
Serahan		(7,184)	(7,009)
Bonus tunai		-	17
Lain-lain		(5,103)	(5,850)
Insurans semula dipulih semula		1,380	1,725
		(16,502)	(16,712)
		221,492	40,628
Komisen dan perbelanjaan agensi		(14,217)	(11,131)
Perbelanjaan pengurusan	15	(19,085)	(17,869)
		188,190	11,628
Pendapatan pelaburan	16	9,661	6,771
Pendapatan kendalian/(perbelanjaan) lain - bersih	17	18,849	(1,479)
Lebihan sebelum cukai		216,700	16,920
Cukai	18	(1,782)	(609)
Lebihan selepas cukai		214,918	16,311
Lebihan pemegang polisi hayat pada awal tahun/tempoh		145,468	118,157
		360,386	134,468
Pemindahan dari penyata pendapatan		2,000	11,000
Dana pemegang polisi hayat pada akhir tahun/tempoh		362,386	145,468

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

	Saham biasa diterbitkan dan berbayar penuh bernilai RM1 sesaham			
	Bilangan Saham	Nilai nominal	Kerugian terkumpul	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Baki pada 1 April 2003, seperti yang dinyatakan sebelum ini	100,000	100,000	(30,209)	69,791
Penyelarasan tahun sebelumnya (Nota 23)	-	-	7,892	7,892
Baki pada 1 April 2003, seperti yang dinyatakan semula	100,000	100,000	(22,317)	77,683
Kerugian bersih bagi tahun kewangan	-	-	4,592	4,592
Baki pada 31 Mac 2004	100,000	100,000	(17,725)	82,275
Baki pada 1 Januari 2002, seperti yang dinyatakan sebelum ini	80,500	80,500	(21,194)	59,306
Penyelarasan tahun sebelumnya (Nota 23)	-	-	6,598	6,598
Baki pada 1 Januari 2002, seperti yang dinyatakan semula	80,500	80,500	(14,596)	65,904
Diterbitkan dalam tempoh kewangan (Nota 13)	19,500	19,500	-	19,500
Kerugian bersih bagi tempoh kewangan	-	-	(7,721)	(7,721)
Baki pada 31 Mac 2003	100,000	100,000	(22,317)	77,683

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN KENDALIAN		
Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun/tempoh kewangan	4,592	(7,721)
Pelarasan bagi perkara-perkara yang tidak melibatkan pergerakan tunai dan setara tunai:		
Lebihan dana hayat bagi tahun/tempoh selepas cukai	214,918	16,311
Pemindahan daripada penyata pendapatan ke dana hayat	2,000	11,000
Harta, loji dan peralatan		
- susutnilai	1,805	1,671
- keuntungan	(29)	(1)
- dihapus kira	-	-
- insurans dipulih semula	(2)	(56)
Pertambahan diskaun selepas ditolak pelunasan premium	(723)	(925)
Pendapatan pelaburan	(11,605)	(8,473)
Keuntungan atas jualan pelaburan	(21,600)	(1,665)
Pengurangan/(peningkatan) dalam peruntukan bagi pelunasan pelaburan	(3,583)	3,704
Peningkatan/(pengurangan) dalam peruntukan bagi hutang ragu	171	(321)
Keuntungan ke atas penghapusan harta	(74)	-
Cukai perbelanjaan/(pendapatan)	4,112	(685)
Keuntungan kendalian sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti	189,982	12,839
Pembelian sekuriti pelaburan	(228,783)	(39,633)
Perolehan daripada jualan pelaburan	140,509	32,413
Peningkatan dalam pinjaman diterima	(122)	(1,433)
Peningkatan dalam deposit tetap dan panggilan	(116,966)	(36,222)
Pengurangan/(peningkatan) dalam jumlah diterima	47	(336)
Peningkatan/(pengurangan) dalam peruntukan bagi tuntutan belum dijelas	1,035	1,369
Peningkatan/(pengurangan) dalam jumlah perlu dibayar	17,626	(1,636)
Pendapatan faedah diterima	6,195	5,426
Pendapatan dividen diterima	1,762	1,076
Lain-lain pendapatan pelaburan diterima	1,001	1,296
Aliran tunai daripada/(diguna dalam) kendalian	12,286	(24,841)
Pembayaran cukai	(1,120)	(537)
Tunai bersih daripada/(diguna dalam) kegiatan kendalian	11,166	(25,378)

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Incorporated in Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

	Nota	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir tempoh kewangan 15 bulan 31.03.2003 RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PELABURAN			
Pembelian harta pelaburan		(14)	(51)
Belian harta, loji dan peralatan		(3,289)	(371)
Perolehan daripada jualan harta, loji dan peralatan		468	2
Insurans dipulih semula bagi jualan harta, loji dan peralatan		2	56
Tunai bersih diguna dalam kegiatan pelaburan		(2,833)	(364)
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PEMBIAYAAN			
Perolehan daripada terbitan saham		-	19,500
Tunai bersih diguna dalam kegiatan pembiayaan		-	19,500
PENINGKATAN/(PENGURANGAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA TAHUN/ TEMPOH	20	8,333	(6,242)
TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA AWAL TAHUN/TEMPOH		3,857	10,099
TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA AKHIR TAHUN/TEMPOH	7	12,190	3,857

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004

1 AKTIVITI UTAMA

Syarikat, secara utamanya terlibat dalam perniagaan menaja jamin insurans hayat. Tidak terdapat apa-apa perubahan penting dalam jenis-jenis aktiviti ini dalam tempoh kewangan semasa.

Bilangan kakitangan pada akhir tempoh kewangan Syarikat adalah 144 (2003: 126).

Syarikat ini merupakan syarikat liabiliti awam berhad yang diperbadankan dan bermastautin di Malaysia. Pejabat berdaftar Syarikat terletak di Tingkat 5 , Wisma DRB-HICOM , No. 2 Jalan Usahawan U1/8, Seksyen U1, 40150 Shah Alam, Selangor Darul Ehsan.

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

Syarikat induk and syarikat induk muktamad ialah Uni.Asia Capital Sdn Bhd dan DRB-HICOM Berhad, kedua-dua syarikat di perbadankan di Malaysia.

Penyata kewangan disahkan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah mengikut resolusi Pengarah pada 18 Mei 2004.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam urusan perkara-perkara yang dianggap penting yang berkaitan dengan penyata kewangan.

(a) Asas penyediaan

Penyata-penyata kewangan telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah sebagaimana diubahsuai melalui pernilaian semula harta-harta serta mematuhi piawaian perakaunan yang diluluskan di Malaysia dan peruntukan-peruntukan Akta Syarikat, 1965 dan Akta Insurans, 1996 dan surat pengumuman yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”) dalam kesemua aspek material.

Standard perakaunan baru yang diluluskan yang terpakai yang telah digunakan dalam penyata kewangan in adalah seperti berikut:

- MASB 25 “Cukai Pendapatan”
- MASB 27 “Kos Meminjam”
- MASB 28 “Operasi Dihentikan”
- MASB 29 “Faedah Pekerja”

Melainkan MASB 25 (lihat Nota 23) tiada impak material terhadap penyata kewangan hasil daripada pemakaian standard di atas terhadap tahun kewangan semasa.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(b) Harta, loji dan peralatan

Harta, loji dan peralatan dinyatakan pada kos atau pernilaian semula selepas ditolak susutnilai terkumpul dan kerugian terjejas.

Harta yang dikelaskan di bawah harta, loji dan peralatan yang dipegang di bawah dana pemegang-pemegang saham, sebahagian besarnya diduduki oleh Syarikat dan syarikat-syarikat yang berhubung kait dengannya.

Harta-harta di bawah dana pemegang saham pada mulanya dinyatakan pada kos dan kemudiannya dinilai semula oleh para pengarah, berdasarkan penilaian bebas nilai pasaran terbuka yang dijalankan oleh jurunilai professional. Harta-harta tersebut dinilai semula setiap tiga tahun sekali atau lebih awal sekiranya jumlah dinilai semula adalah jauh lebih tinggi daripada nilai pasaran.

Lebihan yang timbul dari penilaian semula aset dimiliki oleh pemegang saham adalah dikreditkan kepada akaun rizab penilaian semula aset pemegang saham kecuali lebihan, hingga ke satu tahap yang mana lebihan adalah berkaitan dan tidak lebih daripada defisit yang timbul atas penilaian semula yang mana sebelumnya direkodkan sebagai perbelanjaan, adalah dikreditkan sebagai pendapatan. Defisit yang timbul atas penilaian semula diiktiraf sebagai perbelanjaan kecuali, hingga ke satu tahap di mana deifisit adalah berkaitan kepada lebihan yang mana sebelumnya direkodkan sebagai kredit kepada akaun rizab penilaian semula aset yang mana masih belum digunakan atau berikutan pembatalan, ianya akan dicaj terus kepada akaun.

Tanah pegangan bebas tidak disusutnilaikan. Susutnilai ke atas harta, loji dan peralatan lain diperuntukkan atas dasar garisan lurus untuk menghapuskan kos setiap aset ke atas anggaran hayat kegunaan.

Apabila terdapat tanda-tanda terjejas, jumlah bawa aset berkenaan dianggarkan dan diturun nilai dengan serta-merta kepada jumlah yang boleh diperolehi semula.

Kadar tahunan utama susutnilai adalah seperti berikut:

Bangunan pegangan bebas	2%
Kenderaan bermotor	20%
Kelengkapan pejabat	25%
Perabot, lekapan dan kelengkapan	20%
Kelengkapan komputer	20% - 33 1/3%

(c) Harta-harta pelaburan

Harta dipegang oleh dana insurans hayat dianggap sebagai harta-harta pelaburan.

Harta-harta pelaburan pada mulanya dinyatakan pada kos dan selepas itu dinilai semula oleh para pengarah, berdasarkan penilaian bebas nilai pasaran terbuka oleh jurunilai professional, dengan tambahan berikutnya dinyatakan pada kos. Hartanah pelaburan tidak menyusut. Harta-harta pelaburan telah dinilai semula sekurang-kurangnya sekali setiap tiga tahun atau lebih awal sekiranya jumlah yang dinilai semula adalah jauh lebih tinggi daripada nilai pasaran.

.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(c) Harta-harta pelaburan (bersambung)

Lebihan yang timbul daripada penilaian semula harta-harta pelaburan dana hayat dikreditkan secara langsung kepada rizab penilaian semula aset dalam dana hayat pemegang polisi. Bahagian daripada lebihan yang dinilai oleh aktuari yang dilantik oleh Syarikat diperuntukkan kepada pemegang-pemegang polisi penyertaan boleh diagihkan sebagai bonus kepada pemegang-pemegang polisi tersebut. Sebarang defisit yang timbul daripada penilaian semula dicajkan ke atas rizab penilaian semula bagi aset yang sama. Dalam hal lain, defisit telah diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam akaun hasil hayat.

Apabila hartanah dijual, perbezaan antara perolehan bersih dan jumlah bawa dikenalpasti dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil. Penghapusan ke atas aset-aset yang dinilai semula dana pemegang saham, amaun lebihan penilaian yang tinggal berkaitan dengan aset-aset tersebut adalah dipindahkan ke pedapatan terkumpul. Penghapusan ke atas aset-aset yang dinilai semula dana hayat, amaun lebihan penilaian yang tinggal berkaitan dengan aset-aset tersebut adalah dipindahkan ke akaun hasil dalam dana hayat.

Amaun dibawa pelaburan hartanah dikurangkan untuk mengiktiraf kerugian terjejas.

(d) Pelaburan

Sekuriti Kerajaan Malaysia dan sekuriti hutang korporat diluluskan sebagaimana ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia dinyatakan pada kos diselaraskan bagi pelunasan premium-premium atau pemberian diskaun, dikira atas dasar penghasilan efektif ke atas tempoh dari tarikh pembelian sehingga tarikh matang. Pelunasan premium dan penambahan diskaun dikenalpasti dalam penyata pendapatan dan akaun hasil. Sekuriti hutang lain dinyatakan pada kos dan nilai pasaran yang lebih rendah.

Pelaburan yang disebut harga dinyatakan pada kos dan nilai pasaran yang mana lebih rendah ditentukan berasaskan agregat portfolio bagi setiap kategori pelaburan, sekiranya pengurangan nilai sesebuah pelaburan tidak dianggap sebagai sementara, peruntukan yang tetap akan dibuat untuk nilai pelaburan berkenaan. Nilai pasaran ditentukan melalui rujukan kepada harga penutup bursa saham pada tarikh kunci kira-kira.

Pelaburan yang tidak disebut harga dinyatakan pada kos ditolak peruntukan untuk sebarang pengurangan nilai.

(e) Kerosakan Aset

Nilai aset dibawa diteliti apabila terdapat tanda-tanda yang berkemungkinan dalam keadaan rosak. Kerosakan diukur dengan membandingkan nilai aset dibawa dengan jumlah yang boleh diperolehi semula. Jumlah yang diperolehi semula adalah lebih tinggi dari nilai terealis semula bersih dan nilai kegunaan yang diukur berdasarkan rujukan kepada aliran tunai berdiskaun. Jumlah yang diperolehi semula dianggarkan untuk aset individu, atau jika ia tidak boleh dilakukan, untuk unit yang mendatangkan tunai.

Kerugian terjejas dicaj kepada penyata pendapatan dan/atau akaun hasil dengan serta merta, melainkan aset dibawa kepada jumlah yang dinilai semula. Kerugian kerosakan bagi aset yang dinilai semula dikira sebagai defisit penilaian semula sehingga lebihan penilaian semula yang diperakui bagi aset yang sama.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(e) Kerosakan Aset (bersambung)

Peningkatan seterusnya dalam jumlah diperolehi semula sesebuah aset dianggap sebagai tukar ganti kerugian sebelumnya dan dikenalpasti sehingga tahap jumlah aset dibawa yang telah ditentukan (pelunasan dan penyusutan bersih) jika memiliki kerugian kerosakan. Tukar ganti tersebut dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil dengan serta merta, kecuali aset dibawa terbabit pada jumlah yang dinilai semula. Pembalikan kerugian kerosakan bagi aset terbabit dinilai semula yang sama telah diperakui sebelumnya sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun perolehan, tukar ganti kerugian kerosakan tersebut dimasukkan sebagai pendapatan dalam penyata pendapatan dan/atau perolehan.

(f) Belum terima

Dagangan belum terima dikenalpasti pada jumlah invois ditolak peruntukan yang dibuat bagi hutang ragu.

Hutang ragu yang dikenalpasti dihapuskira dan peruntukan khusus dibuat untuk sebarang premium termasuk baki ejen atau baki insurans semula yang kekal tidak berbayar untuk tempoh lebih enam bulan dari tarikh ia mula menjadi belum terima dan untuk semua hutang yang dianggap ragu.

(g) Faedah pekerja

(i) Faedah pekerja jangka pendek

Upah, gaji, cuti tahunan dan cuti sakit bergaji, bonus dan faedah bukan wang adalah terakru dalam tahun kewangan yang mana perkhidmatan yang berkaitan telah diberikan oleh para pekerja Syarikat.

(ii) Pelan sumbangan tertakrif

Pelan sumbangan tertakrif adalah pelan pencen di mana Syarikat membayar sumbangan tetap ke dalam entiti yang berlainan (sebuah dana). Syarikat tidak mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif untuk membayar sumbangan tambahan jika dana tidak mempunyai aset yang mencukupi untuk membayar semua faedah para pekerja yang berkait dengan perkhidmatan pekerja dalam tahun kewangan semasa dan sebelum.

Sumbangan Syarikat untuk pelan sumbangan tertakrif adalah di caj ke dalam penyata pendapatan tahun kewangan yang berkaitan. Apabila sumbangan telah dibuat, Syarikat tidak mempunyai apa-apa obligasi pembayaran lagi.

(h) Keputusan-keputusan pengunderaitan insurans hayat

Lebihan yang boleh dipindah daripada dana insurans hayat kepada penyata pendapatan adalah berasaskan lebihan yang ditentukan oleh penilaian aktuarial tahunan liabiliti jangka panjang kepada pemegang-pemegang polisi, telah dibuat selaras dengan peruntukan Akta Insurans, 1996 oleh aktuari Syarikat yang dilantik. Sekiranya penilaian aktuari menunjukkan bahawa pemindahan diperlukan daripada dana pemegang saham, pemindahan daripada penyata pendapatan kepada dana insuran hayat dibuat dalam tahun penilaian aktuari.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(h) Keputusan-keputusan pengunderaitan insurans hayat (bersambung)

Pendapatan premium

Pendapatan premium meliputi premium yang diiktiraf dalam dana hayat.

Pendapatan premium dana hayat diiktiraf sebaik sahaja jumlah premium boleh diukur secara diyakini. Premium pertama dikenalpasti pada tarikh permulaan dan premium berikutnya diiktiraf apabila ia perlu dibayar.

Pada akhir tahun kewangan, semua premium perlu dibayar dikira sehingga tahap ia boleh diukur secara diyakini.

Premium insurans semula luaran diiktiraf dalam tempoh perakaunan sama sepertimana polisi asal yang berkaitan dengan insurans semula.

Komisen dan perbelanjaan agensi

Komisen dan perbelanjaan agensi, yang merupakan kos ditanggung secara langsung dalam memperolehi premium ke atas polisi-polisi insurans, pendapatan bersih yang diperolehi daripada syarikat insurans semula apabila menyerahkan premium kepada insurans semula, dicajkan kepada akaun hasil insurans hayat dalam tempoh di mana ia ditanggung.

Peruntukan bagi tuntutan

Kos tuntutan dan penyelesaian bagi tahun kewangan semasa dikenalpasti apabila suatu kejadian boleh tuntut berlaki dan/atau penginsurans dimaklumkan.

Perolehan semula tuntutan insurans semula boleh diambilkira dalam tahun kewangan sama ketika tuntutan asal dikemukakan.

Tuntutan dan peruntukan tuntutan dari polisi insurans hayat termasuk kos penyelesaian, tolak perolehan semula insurans semula, adalah dikira dengan menggunakan kaedah asas dan untuk tujuan ini, faedah yang berbayar di bawah polisi insurans hayat dikenalpasti seperti berikut:

(a) Ketika matang atau faedah pembayaran polisi lain yang perlu dibayar pada tarikh khusus adalah diperlakukan sebagai tuntutan berbayar pada tarikh perlu dibayar berkenaan; dan
(b) Kematian, penyerahan atau faedah lain tanpa tarikh perlu dibayar adalah dianggap sebagai tuntutan berbayar, pada tarikh penerimaan pemberitahuan kematian yang diinsuranskan atau berlakunya luar jangkaan yang dilindungi.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(i) Pengiktirafan hasil lain

Pendapatan faedah pinjaman diiktiraf pada asas akruan melainkan sesuatu pinjaman dianggap tidak berbayar di mana terdapat tunggakan bayaran balik enam bulan, yang mana pengiktirafan faedah tersebut digantung. Berikutan penggantungan, faedah diiktiraf pada asas penerimaan sehingga semua tunggakan dijelaskan.

Pendapatan sewa diiktiraf pada asas akruan melainkan terdapat kegagalan dalam bayaran sewa dan sewa perlu dibayar yang masih belum jelas adalah melebihi enam bulan, di mana pengiktirafan pendapatan sewa digantung. Berikutan penggantungan, pendapatan sewa diiktiraf pada asas penerimaan sehingga semua tunggakan dijelaskan.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk penerimaan bayaran ditentukan.

Keuntungan atau kerugian atau penimbulan daripada pelupusan pelaburan dikreditkan atau dicaj dalam penyata pendapatan dan akaun perolehan.

(j) Cukai pendapatan

Perbelanjaan cukai semasa ditentukan mengikut undang-undang percukaian Malaysia dan termasuk semua cukai berasaskan keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertangguh diakui sepenuhnya dengan menggunakan kaedah liabiliti pada perbezaan sementara yang timbul di antara jumlah yang berpunca daripada aset dan liabiliti bagi tujuan cukai dan jumlah pembawaannya ke dalam penyata kewangan.

Aset cukai tertangguh diakui sehingga tahap yang mana kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai akan terdapat berbanding yang mana perbezaan sementara boleh ditolah atau kerugian cukai tidak terpakai boleh digunakan.

Kadar cukai yang terkanun atau secara substantifnya terkanun menjelang tarikh kunci kira-kira digunakan untuk menentukan cukai tertangguh.

(k) Tunai dan setara tunai

Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai dan baki bank, tidak termasuk deposit tetap dan panggilan, yang sedia ditukar kepada tunai dan tertakluk kepada risiko perubahan dalam nilai.

(l) Instrumen Kewangan

(i) Polisi, Strategik dan Objektif Pengurusan Risiko Kewangan

Aktiviti Syarikat terdedah kepada pelbagai risiko. Ia termasuk risiko insurans, risiko harga, risiko kadar faedah, risiko pasaran, risiko kredit dan risiko kecairan. Objektif pengurusan risiko kewangan keseluruhan syarikat ialah untuk menjaga kepentingan pemegang polisi dan pemegang saham.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(l) Instrumen Kewangan (bersambung)

(i) Polisi, Strategik dan Objektif Pengurusan Risiko Kewangan (bersambung)

Risiko Insurans

Aktiviti utama Syarikat ialah menyediakan perlindungan insurans terhadap risiko seperti mortaliti, morbiditi, ketidakupayaan dan kemalangan peribadi. Risiko mortaliti dan morbiditi diuruskan melalui penilaian risiko sebelum risiko ditaja jamin. Pendedahan taja jamin maksimum dihadkan melalui pengecualian, had pelindungan dan aturan penginsurans semula.

Risiko Harga

Ini adalah risiko premium yang tidak mencukupi. Peletakan semula harga produk dijalankan berselang dua (2) tahun atau kurang, jika perlu. Kajian pengalaman dijalankan untuk menentukan andaian yang realistik. Ujian stres dan penilaian rizab bonus dijalankan oleh aktuari yang dilantik untuk menilai kedudukan kemampubayaran. Selain itu, mandat pelaburan yang memberikan panduan bagi polisi dan garis panduan pelaburan kerap dikaji dan diluluskan oleh Jawatankuasa Pelaburan dan para pengarah.

Risiko Kadar Faedah

Pendedahan risiko kadar faedah terjadi daripada aktiviti pelaburan Syarikat dalam instrumen berfaedah. Oleh kerana perubahan daam kadar faedah boleh memberi kesan kepada pendapatan, risiko diuruskan dengan memberi tumpuan pada pencapaian pulangan pelaburan jangka panjang yang diinginkan melalui pelbagai portfolio. Jawatankuasa Pelaburan mengkaji persekitaran kadar faedah dan menyelaras strategi pelaburan dan strategi harga untuk memastikan kesetandingan di antara aset dan liabiliti Syarikat.

Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah risiko kerugian akibat perubahan yang merugikan dalam harga pasaran instrumen kewangan. Risiko ini timbul daripada pegangan ekuiti, instrumen hutang dan instrumen kewangan yang lain. Risiko diuruskan melalui kepelbagaian dan pengawasan rapi oleh Jawatankuasa Pelaburan dari segi pembahagian aset dan perubahan yang dibuat terhadap mandat pelaburan.

Risiko Kredit

Risiko kredit ialah risiko kerugian akibat ketidakupayaan pihak berlawanan untuk memenuhi obligasi pembayaran. Risiko ini timbul apabila instrumen kewangan dibeli dan perlindungan diberikan berdasarkan terma kredit tertunda. Syarikat menggunakan strategi pelaburan berhemat untuk mengurangkan risiko bayaran tertunda.

2 DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (BERSAMBUNG)

(l) Instrumen Kewangan (bersambung)

(i) Polisi, Strategik dan Objektif Pengurusan Risiko Kewangan (bersambung)

Risiko Kecairan

Ini ialah risiko di mana Syarikat tidak dapat memenuhi liabiliti kewangannya apabila tiba masanya. Kecairan yang mencukupi dikekalkan melalui unjuran aliran tunai yang kerap dan pengurusan aktif wang masuk dan keluar. Oleh kerana liabiliti Syarikat kebanyakannya bersifat jangka panjang, strategi pelaburan direka untuk memastikan tanggungjawab ini dapat dipenuhi apabila tiba masanya.

(ii) Nilai saksama

Instrumen kewangan terdiri daripada aset kewangan, liabiliti kewangan. Nilai saksama ialah jumlah nilai aset kewangan yang boleh ditukarkan atau liabiliti kewangan yang boleh diselesaikan antara pihak yang berpengalaman dan rela dalam urus niaga selengan. Maklumat yang diberikan di sini mewakili anggaran nilai saksama pada tarikh kunci kira-kira.

Sekiranya ada, harga pasaran yang disebut harga dan ditinjau akan digunakan sebagai ukuran nilai saksama. Jika tiada harga pasaran yang disebut harga dan ditinjau, nilai saksama dianggarkan berdasarkan pelbagai kaedah dan andaian tentang sifat risiko pelbagai instrumen kewangan, kadar diskaun, anggaran aliran tunai akan datang dan faktor-faktor lain.

3 HARTA, LOJI DAN PERALATAN

Dana Pemegang Saham

	Tanah Pegangan Bebas Dan Bangunan RM'000
2004	
Pada penilaian	
Pada awal dan akhir tahun kewangan	1,375
Susutnilai terkumpul	
Pada awal tahun kewangan	64
Caj bagi tahun kewangan	28
Pada akhir tahun kewangan	92

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

3 HARTA, LOJI DAN PERALATAN (BERSAMBUNG)

Dana Pemegang Saham (bersambung)

	Tanah Pegangan Bebas Dan Bangunan RM'000
Nilai Buku Bersih	
Pada 31.03.2004	1,283
Pada 31.03.2003	1,311
Caj susutnilai bagi tempoh kewangan berakhir 31.03.2003	34

Jumlah penilaian yang diguna pakai di dalam penyata kewangan adalah berdasarkan penilaian yang dilakukan oleh firma penilai profesional bebas pada 31 Disember 2001 untuk mencerminkan nilai pasaran mengikut asas penggunaan sedia ada.

Seandainya tanah pegangan bebas dan bangunan dijalankan mengikut kos sejarah tolak susutnilai terkumpul, nilai menyimpan yang akan dimasukkan dalam penyata kewangan pada akhir tahun kewangan ialah RM1,530,000 (31.03.2003: RM1,575,000).

Dalam tahun kewangan semasa, para pengarah telah melaksanakan penilaian tanah dan bangunan hak milik kekal mengikut polisi perakaunan Syarikat untuk menilai semula hartanah sekali setiap tiga tahun atau lebih awal, yang dilakukan oleh firma penilai profesional bebas dan telah menunjukkan lebihan sebanyak RM217,000. Para pengarah tidak mengguna pakai penilaian semula ini kerana laporan penilaian sedang menunggu kelulusan daripada Bank Negara Malaysia.

Dana Hayat

	Kenderaan bermotor RM'000	Perabot, lengkapan, dan peralatan pejabat RM'000	Jumlah RM'000
Kos			
Pada awal tahun kewangan	1,032	7,640	8,672
Tambahan	412	2,877	3,289
Pelupusan dan penghapusan kira	(237)	(2,245)	(2,482)
Pada akhir tahun kewangan	1,207	8,272	9,479
Susutnilai terkumpul			
Pada awal tahun kewangan	836	6,455	7,291
Caj bagi tahun kewangan	191	1,587	1,778
Pelupusan dan penghapusan kira	(187)	(2,219)	(2,406)
Pada akhir tahun kewangan	840	5,823	6,663

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

3 HARTA, LOJI DAN PERALATAN (BERSAMBUNG)

Dana Hayat (bersambung)

Nilai Buku Bersih	Kenderaan bermotor RM'000	Perabot, lengkapan, dan peralatan pejabat RM'000	Jumlah RM'000
Pada 31.03.2004	367	2,449	2,816
Pada 31.03.2003	196	1,185	1,381
Caj susutnilai bagi tempoh kewangan berakhir 31.03.2003	228	1,409	1,637

4 PELABURAN

Dana Pemegang Saham

	31.03.2004		31.03.2003	
	Kos RM'000	Nilai pasar RM'000	Kos RM'000	Nilai pasar RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,025	3,263	3,025	3,411
Sekuriti hutang korporat	20,157		11,992	
(Pelunasan premium)/ penambahan diskaun - bersih	(55)		439	
	23,127		15,456	
Sekuriti disebut harga di Malaysia:				
Saham/waran	9,786		14,997	
Peruntukan untuk pengurangan nilai	(260)		(1,425)	
	9,526	9,547	13,572	13,614
Stok pinjaman	54		133	
Peruntukan untuk pengurangan nilai	(4)		-	
	50	50	133	143
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank berlesen	23,782		24,888	
Syarikat kewangan berlesen	5,153		12,300	
Lain-lain institusi kewangan	14,324		1,857	
	43,259		39,045	
Jumlah pelaburan	75,962		68,206	

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Dana Hayat

	31.03.2004		31.03.2003	
	Kos	Nilai pasar	Kos	Nilai pasar
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Harta pelaburan:				
Tanah pegangan bebas dan bangunan				
- Pada penilaian	8,500		11,900	
- Pada kos	-		54	
	8,500		11,954	
Tanah pegangan pajak dan bangunan				
- Pada penilaian	9,400		9,650	
- Pada kos	-		223	
	9,400		9,873	
	17,900		21,827	
Sekuriti Kerajaan Malaysia pada kos	16,587	16,173	2,020	2,198
Sekuriti hutang korporat pada kos	100,520		15,323	
Penambahan diskaun selepas ditolak pelunasan premium	103		1,612	
	117,210		18,955	
Sekuriti disebut harga di Malaysia:				
Saham/waran pada kos	43,220		33,114	
Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai	(1,069)		(3,498)	
	42,151	42,275	29,616	29,672
Stok pinjaman	108		263	
Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai	(8)		-	
	100	100	263	281
Sekuriti tidak disebut harga pada kos:				
Saham perbadanan	2,160		2,160	
Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai	(33)		(33)	
	2,127		2,127	
Bon perbadanan pada kos	100		100	

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Dana Hayat (bersambung)

	31.03.2004		31.03.2003	
	Kos	Nilai pasar	Kos	Nilai pasar
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank berlesen	116,466		51,473	
Syarikat kewangan berlesen	10,952		13,454	
Lain-lain institusi kewangan	55,858		5,597	
	183,276		70,524	
Jumlah pelaburan	362,864		143,412	

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

	Dana pemegang saham		Dana Hayat	
	31.03.2004	31.03.2003	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Matang dalam masa 12 bulan	43,259	41,447	185,728	88,458
Matang selepas 12 bulan	23,177	13,187	114,959	1,383
	66,436	54,634	300,687	89,841

Semasa tahun kewangan, hartanah pelaburan dana nyawa berikut relah dinilai semula oleh para pengarah berdasarkan nilai pasaran terbuka yang dilakukan oleh firma penilai profesional bebas daripada Colliers Jordon Lee & Jaffar:

Lokasi hartanah	Nama penilai	Kelulusan
Kuala Lumpur	Lee Vun-Tsir	MIS(M) Penilai Berdaftar (V436)
Melaka	Abdul Khalid Abdul Rahman	MIS(M), MIEA, APEPS Penilai Berdaftar (V493)
Kota Kinabalu	Chin Kim Choy	Penilai Berdaftar (V288)

Seperti mana yang diperlukan di bawah Akta Insurans 1966, laporan penilaian telah dihantar ke Bank Negara Malaysia dan kini sedang menunggu kelulusan.. Defisit sebanyak RM3,257,000 (Nota 11) yang timbul daripada penilaian semula telah didebitkan ke dalam rizab penilaian semula.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Pada tarikh kunci kira-kira, pelaburan dana pemegang-pemegang saham berjumlah RM50,000,000 (31.12.2003: RM50,000,000) telah diperuntukkan oleh Syarikat kepada dana hayat bagi memenuhi keperluan margin mampu bayar dana hayat:

	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,011	3,012
Sekuriti hutang korporat	9,876	12,444
Deposit tetap dan panggilan	37,113	20,838
Saham/waran disebut harga di Malaysia	-	13,706
	50,000	50,000

5 PINJAMAN DITERIMA

		Dana Hayat
	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Pinjaman polisi	13,337	12,328
Pinjaman kakitangan		
- Bercagar	263	968
- Tak bercagar	22	204
	13,622	13,500
Struktur kematangan pinjaman adalah seperti berikut:		
Boleh diterima dalam tempoh 12 bulan	44	77
Boleh diterima selepas 12 bulan	13,578	13,423
	13,622	13,500

6 JUMLAH BELUM DITERIMA

	Dana pemegang saham			Dana hayat
	31.03.2004	31.03.2003	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Premium belum dijelas termasuk baki ejen dan broker	-	-	2,270	2,684
Peruntukan untuk hutang ragu	-	-	(460)	(310)
	-	-	1,810	2,374
Jumlah perlu dibayar untuk insurans semula	-	-	614	1
Peruntukan untuk hutang ragu	-	-	(1)	(1)
	-	-	613	-

6 JUMLAH BELUM DITERIMA (BERSAMBUNG)

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	31.03.2004	31.03.2003	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pendapatan perlu dibayar dan terakru	845	500	4,965	2,627
Peruntukan untuk hutang ragu	-	-	(137)	(117)
	845	500	4,828	2,510
Lain-lain jumlah belum diterima, deposit dan prabayaran	-	28	654	870
Jumlah yang perlu dibayar daripada dana pemegang saham	-	-	-	25
	845	528	7,905	5,779

7 TUNAI DAN SETARA TUNAI

	31.03.2003	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Tunai dan baki bank		
Dana pemegang saham	668	255
Dana hayat	11,522	3,602
	12,190	3,857

8 PERUNTUKAN BAGI TUNTUTAN BELUM DIJELAS

	Dana Hayat	
	31.03.2003	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Peruntukan bagi tuntutan belum dijelas	4,637	3,421
Tolak: Dipungut semula daripada reinsurer ke atasnya	(577)	(396)
Tuntutan belum dijelas bersih	4,060	3,025

9 PERLU DIBAYAR

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	31.03.2004	31.03.2003	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah perlu dibayar kepada insurans semula	-	-	344	546
Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker dan pemegang polisi	-	-	12,427	2,956
Pembayaran dan akruan lain	1,539	30	8,999	2,125
Jumlah perlu dibayar kepada dana hayat	-	25	-	-
	1,539	55	21,770	5,627

Company No.

277714	A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

10 CUKAI TERTUNDA

Dana pemegang saham

	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Aset cukai tertunda		
- pelaburan	89	276
- kerugian cukai	5,473	7,616
	5,562	7,892
Pada permulaan tahun/tempoh kewangan	7,892	6,598
(Dicaj)/dikreditkan ke penyata pendapatan:		
- pelaburan	(187)	209
- kerugian cukai	(2,143)	1,085
	2,330	7,294
Pada akhir tahun/tempoh kewangan	5,562	7,892

Dana Hayat

	31.03.2004	31.03.2003
Liabiliti cukai tertunda		
- lebihan penilaian semula	928	1,221
Pada permulaan tahun/tempoh kewangan	1,221	1,221
Penghapusan hartanah	(10)	-
Rizab penilaian semula	(283)	-
Pada akhir tahun/tempoh kewangan	928	1,221

Perbezaan sementara boleh ditolak untuk yang mana tiada aset cukai tertunda diakui adalah seperti berikut:

	Dana Hayat	
	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Perbezaan sementara boleh ditolak	81	209

Aset cukai tertunda tidak diakui kerana para pengarah berpendapat jumlah tersebut bukan material.

11 RIZAB PENILAIAN SEMULA ASET

	31.03.2004 RM'000	31.03.2003 RM'000
Pada awal tahun/tempoh kewangan	12,108	12,108
Penghapusan hartanah	(99)	-
Defisit penilaian semula	(3,257)	-
Pada akhir tahun/tempoh kewangan	8,752	12,108

Rizab penilaian semula aset mewakili lebihan yang timbul daripada penilaian semula oleh harta-harta pelaburan dana hayat.

Pengagihan lebihan yang timbul daripada penilaian semula aset-aset dan hayat boleh dibuat melalui bonus-bonus kepda pemegang-pemegang polisi hayat, tertakluk kepada had yang mana jumlah diagihkan tidak boleh melebihi 30% daripada tambahan kepada rizab penilaian semula atau 10% daripada nilai pasaran harta dinilai semula, yang mana lebih rendah.

12 DANA PEMEGANG POLISI HAYAT

Bedasarkan penilaian aktuari ke atas dana hayat sehingga 31 Mac 2004, Aktuari telah berpuas hati bahawa aset-aset tersedia dalam dana hayat adalah mencukupi untuk memenuhi liabiliti jangka panjang kepada pemegang-pemegang polisi.

		31.03.2004 RM'000	31.03.2003 RM'000
Liabiliti Aktuari			
Pada awal tahun / tempoh kewangan		143,725	117,402
Tambah:	Peningkatan dalam rizab polisi	201,074	21,491
	Bonus diperuntukan kepada pemegang polisi turut serta Termasuk bonus interim dan lebihan biasa	4,663	5,150
Tolak:	Bonus Interim	(220)	(318)
Pada akhir tahun / tempoh kewangan		349,242	143,725
Lebihan tidak dibahagi			
Pada awal tahun / tempoh kewangan		13,851	12,863
Tambah:	Lebihan/(defisit) yang timbul dalam tahun/tempoh kewangan	10,708	(4,862)
	Dipindah daripada dana pemegang saham	2,000	11,000
Tolak:	Bonus diperuntukan kepada pemegang polisi, termasuk bonus interim dan lebihan biasa	(4,663)	(5,150)
Pada akhir tahun / tempoh kewangan		21,896	13,851

12 DANA PEMEGANG POLISI HAYAT (BERSAMBUNG)

	31.03.2004 RM'000	31.03.2003 RM'000
Dana pemegang polisi hayat pada akhir tahun / tempoh kewangan:		
Liabiliti Aktuari	349,242	143,725
Lebihan tidak dibahagi	21,896	13,851
	371,138	157,576

Jumlah sebanyak RM2,000,000 (31.03.2003: RM11,000,000) telah dipindah daripada penyata kewangan pada tarikh kunci kira-kira.

Termasuk dalam jumlah lebihan yang tidak diperuntukkan dihantar ke hadapan adalah lebihan tidak diagihkan yang timbul daripada penilaian semula harta pelaburan perniagaan hayat berjumlah sebanyak RM8,752,000 (31.03.2003: RM12,108,000) (Nota 11).

13 MODAL SAHAM

	Dana pemegang saham	
	31.03.2004 RM'000	31.03.2003 RM'000
Modal saham diterbitkan bernilai RM1 sesaham	100,000	100,000
Pada awal tahun/tempoh kewangan	100,000	80,500
Diterbitkan dalam tahun/tempoh kewangan	-	19,500
Pada akhir tahun/tempoh kewangan	100,000	100,000

14 HASIL KENDALIAN

Hasil kendalian mewakili premium kasar daripada perniagaan insurans hayat dan pendapatan pelaburan sebagaimana dinyatakan di bawah:

	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Premium kasar	239,548	60,034
Pendapatan pelaburan		
Dana pemegang saham	2,669	2,627
Dana hayat	9,661	6,771
	251,878	69,432

15 PERBELANJAAN PENGURUSAN

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Gaji dan bonus kakitangan	-	-	7,744	8,348
Pelan sumbangan tertakrif	-	-	970	1,162
Lain-lain	25	25	696	908
Kos kakitangan	25	25	9,410	10,418
Para pengarah bukan eksekutif:				
- yuran	-	10	-	-
- lain-lain imbuhan	41	1	-	-
Imbuhan para pengarah	41	11	-	-
Imbuhan juruaudit	1	1	44	41
Sewa pejabat dibayar kepada pihak ketiga	-	-	281	313
Susutnilai harta, loji dan peralatan	27	34	1,778	1,637
Perbelanjaan latihan	-	-	1,473	456
Alat tulis dan percetakan	-	-	529	399
Bayaran pengiriman surat, telefon, teleks dan telefaks	-	-	398	450
Perbelanjaan EDP	-	-	733	754
Peningkatan/(perolehan semula) peruntukan untuk hutang ragu	-	-	171	(321)
Lain-lain perbelanjaan	108	113	4,268	3,722
	202	184	19,085	17,869

16 PENDAPATAN PELABURAN

Faedah daripada:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	219	345	590	614
- Pinjaman polisi	-	-	1,260	1,534
- Deposit tetap dan panggilan	1,106	1,637	3,207	1,899
- Sekuriti hutang korporat	753	23	1,723	-
- Pinjaman kakitangan	-	-	3	49
Penambahan diskaun selepas ditolak pelunasan premium	55	127	668	798
Dividen kasar:				
- Saham disebut harga di Malaysia	416	345	1,340	731
- Saham tidak disebut harga di Malaysia	-	-	6	-
Pendapatan sewa diperolehi daripada pihak ketiga	120	150	864	1,146
	2,669	2,627	9,661	6,771

17 LAIN-LAIN PENDAPATAN KENDALIAN / (PERBELANJAAN) – BERSIH

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Keuntungan ke atas jualan pelaburan	5,294	582	16,305	1,083
Keuntungan ke atas penghapusan harta	-	-	74	-
Pengurangan/(peningkatan) dalam peruntukan bagi pelunasan nilai pelaburan	1,161	(1,040)	2,422	(2,664)
Harta, loji dan peralatan				
- Keuntungan ke atas penghapusan	-	-	54	1
- Pelupusan	-	-	(25)	-
Pertukaran direalis (kerugian)/ keuntungan	-	-	(1)	13
Lain-lain pendapatan	-	-	20	88
Lain pendapatan/ (perbelanjaan) - bersih	6,455	(458)	18,849	(1,479)

18 CUKAI

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Cukai semasa	-	-	1,963	609
Cukai tertunda (Nota 10)	2,330	(1,294)	-	-
Lebihan peruntukan bagi tahun sebelumnya	-	-	(181)	-
	2,330	(1,294)	1,782	609

18 CUKAI (BERSAMBUNG)

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan terpakai untuk keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun pada perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif dana pemegang saham adalah seperti berikut:

	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai	6,922	(9,015)
Cukai pada kadar cukai berkanun 28%	1,938	(2,524)
Kesan cukai:		
Perbelanjaan tidak ditolak untuk tujuan cukai	392	1,230
	2,330	(1,294)

Penyesuaian perbelanjaan cukai pendapatan terpakai untuk lebihan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun kepada cukai bagi kadar cukai efektif kepada perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif dana hayat adalah seperti berikut:

	Akhir tahun kewangan 31.03.2004 RM'000	Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003 RM'000
Lebihan sebelum cukai	216,700	16,920
Cukai pada kadar cukai berkanun 8%	17,336	1,354
Kesan cukai:		
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(19,150)	(4,630)
Perbelanjaan tidak ditolak untuk tujuan cukai	3,866	3,629
Perbezaan sementara boleh ditolak tidak diakui	(89)	256
	1,963	609

19 KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) SETIAP SAHAM

Keuntungan/kerugian setiap saham biasa telah dikira berdasarkan kerugian bersih bagi tahun dan purata wajaran bilangan terbitan saham biasa dalam tahun sebanyak RM100 juta (31.03.2003: RM 82.1 juta).

20 MAKLUMAT ALIRAN TUNAI MENGIKUT SEGMEN

	Dana pemegang Saham	Dana hayat	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000
Tunai aliran masuk/(aliran keluar) daripada:			
Akhir tahun kewangan 31.03.2004			
Kegiatan kendalian	413	10,753	11,166
Kegiatan pelaburan	-	(2,833)	(2,833)
Kegiatan pembiayaan	-	-	-
	413	7,920	8,333
Akhir 15 bulan tempoh kewangan 31.03.2003			
Kegiatan kendalian	(21,863)	(3,515)	(25,378)
Kegiatan pelaburan	-	(364)	(364)
Kegiatan pembiayaan	19,500	-	19,500
	(2,363)	(3,879)	(6,242)

21 KOMITMEN MODAL

	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Komitmen modal bagi harta, loji dan peralatan diluluskan oleh para pengarah tetapi tidak diperuntukkan dalam penyata kewangan		
Dikontrakkan	309	-
Tidak dikontrakkan	-	2,700

22 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN

(a) Pihak berkaitan dan perhubungan

Pihak berhubung kait dan perhubungan mereka dengan Syarikat adalah seperti berikut:-

	Hubungan
DRB-HICOM Berhad ("DRB-HICOM")	Syarikat pemegangan induk
Uni.Asia Capital Sdn Bhd	Syarikat pemegangan
Syarikat gabungan	
Edaran Otomobil Nasional Berhad ("EON Berhad")	Syarikat bersekutu DRB-HICOM Berhad
Airport Coach Sdn Bhd	Syarikat bersekutu DRB-HICOM Berhad
EON Bank Berhad	Anak syarikat EON Berhad
EON Finance Berhad	Anak syarikat EON Berhad
Syarikat berhubung kait	
HICOM Holdings Berhad	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Uni.Asia General Insurance Berhad	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Scott & English (M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Scott & English Electronics Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Auto Prominence Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM United Leasing Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
KL Airport Services Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Automotive Corporation(M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Horsedale Development Berhad	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Alam Flora Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Automotive Manufacturers(M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Directional (M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
DRB-HICOM Defence Tech Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Edaran Modenas Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Euro Truck & Bus Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM Diecastings Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM Engineering Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM Holdings Berhad	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM Properties Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
HICOM Teck See Manufacturing (M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Imatex Berhad	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Intrakota Komposit Group of Companies	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Malaysian Trucks & Bus Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Multi Automotive Service And Assist Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Perspec Prime(M) Sdn Bhd	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad
Puspakom	Anak syarikat DRB-HICOM Berhad

22 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (BERSAMBUNG)

(a) Pihak berkaitan dan perhubungan (bersambung)

Pihak berkaitan lain

HN Industry Sdn Bhd	Entiti dikawal bersama DRB-HICOM Berhad
HICOM Honda Manufacturing (M) Sdn Bhd	Entiti dikawal bersama DRB-HICOM Berhad
United Overseas Bank (M) Bhd	Pemegang saham utama Syarikat
Master Carriage Group of Companies	Berhubung kait melalui pengarah yang sama

(b) Baki pihak berkaitan

	31.03.2004	31.03.2003
	RM'000	RM'000
Jumlah terhutang daripada syarikat berkaitan dimasukkan dalam jumlah boleh diterima (Nota 6) adalah seperti berikut:		
- Premium belum dijelas terhutang daripada DRB-HICOM Berhad	5	5
- Premium belum dijelas terhutang daripada syarikat gabungan	70	776
- Premium belum dijelas terhutang daripada syarikat berkaitan	312	320
- Premium belum dijelas terhutang daripada pihak berkaitan lain	150	38
Deposit tetap dan panggilan dimasukkan dalam pelaburan (Nota 4) ditempatkan dengan:		
- Syarikat gabungan	29,500	52,281
- Pihak berkaitan lain	62,950	1,000
Baki bank dimasukkan dalam tunai dan setara tunai (Nota 7) ditempatkan dengan:-		
- Syarikat gabungan	294	2,926

22 PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (BERSAMBUNG)

(c) Urusniaga pihak berkaitan penting

Dalam urusan perniagaan biasa, Syarikat menjalankan perlbagai urusniaga dengan syarikat-syarikat lain yang dianggap sebagai pihak yang berkaitan dengan alasan ia adalah subsidiari dan syarikat bersekutu DRB-HICOM Berhad. Syarikat menjual polisi insurans kepada pihak berkaitan para terma dan syarat yang tidak kurang daripada apa yang terdapat dalam urus niaga yang sama kepada pihak yang tidak berkaitan.

Urusniaga pihak berkaitan penting dalam tahun/tempoh adalah seperti berikut:

		31.03.2004	31.03.2003
		RM'000	RM'000
i)	Premium kasar diterima/boleh diterima daripada:		
	- Syarikat berhubung kait	701	1,017
	- Syarikat gabungan	219	2,844
	- Pihak berkaitan lain	352	437
ii)	Komisen dibayar/boleh dibayar kepada:		
	- Syarikat berhubung kait	3,471	2
	- Syarikat gabungan	1,131	1,075
iii)	Faedah diterima/boleh diterima daripada deposit yang ditempatkan dengan:		
	- Syarikat gabungan	1,129	1,548
	- Pihak berkaitan lain	797	0
iv)	Pembelian sekuriti		
	- Syarikat gabungan	777	0
	- Pihak berkaitan lain	74,893	0
v)	Pembelian aset tetap		
	- Syarikat gabungan	194	0
vi)	Penjualan Sekuriti		
	- Syarikat gabungan	872	0
vii)	Penjualan aset tetap		
	- Syarikat gabungan	103	0
viii)	Yuran pengurusan yang dibayar		
	- Pihak berkaitan lain	99	0
ix)	Yuran perkhidmatan yang dibayar		
	- Syarikat gabungan	62	0

23 PENYELARASAN TAHUN SEBELUMNYA

Dalam tahun kewangan sebelumnya, cukai tertunda telah diakui bagi perbezaan masa melainkan apabila terdapat bukti yang munasabah bahawa perbezaan masa tersebut tidak akan berubah dalam jangka masa akan datang. Kesan cukai bagi perbezaan masa yang terhasil di dalam baki debit atau debit untuk baki cukai tertunda tidak dibawa ke hadapan melainkan jika terdapat jangkaan realisasinya yang munasabah.

Potensi penjimatan cukai berkait dengan kerugian cukai dibawa ke hadapan hanya diakui jika terdapat jaminan tanpa sebarang keraguan bahawa pendapatan bercukai masa hadapan adalah mencukupi untuk faedah kerugian yang direalisasi.

Syarikat kini telah menukar polisi perakaunannya bagi mengakui cukai tertunda pada perbezaan sementara yang timbul di antara jumlah atribut untuk aset dan liabiliti bagi tujuan cukai dan nilai pembawaannya dalam penyata kewangan. Aset cukai tertunda diakui sehingga kemungkinan bahawa keuntungan boleh cukai akan terdapat berbanding dengan perbezaan sementara boleh ditolak atau kerugian cukai yang tidak digunakan boleh dipakai.

Perubahan di dalam polisi perakaunan ini telah diambil kira secara retrospektif.

Polisi perakaunan baru mempunyai kesan mengurangkan keuntungan bersih dana pemegang saham bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2004 sebanyak RM2,330,000. Kesan lain perubahan terhadap penyata kewangan Syarikat adalah seperti berikut:

	Dana pemegang saham		
	Seperti dinyatakan sebelumnya	Kesan perubahan polisi	Seperti dinyatakan
	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 31 Disember 2001			
Kerugian terkumpul	(21,194)	6,598	(14,596)
Pada 31 Mac 2003			
Aset cukai tertunda	-	7,892	7,892
Kerugian terkumpul	(30,209)	7,892	(22,317)
Tempoh kewangan berakhir 31 Mac 2003			
Cukai	-	1,294	1,294

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah

Jadual berikut memberikan maklumat tentang aset kewangan dan liabiliti kewangan dengan menunjukkan kadar faedah berkesan purata berwajaran dan peletakan semula harga kontrak yang terdahulu atau tarikh matang bagi setiap kelas instrumen kewangan berfaedah dalam kunci kira-kira.

	Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dahulu)					
31.03.2004	Bukan berfaedah RM'000	1 tahun atau kurang RM'000	1 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah dibawa keseluruhan RM'000	Kadar faedah berkesan purata berwajaran %
Aset kewangan:						
Pelaburan						
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	260	14,145	5,072	19,477	5.86
- Sekuriti hutang, bon dan stok pinjaman yang diluluskan	6,877	10,192	33,200	70,841	121,110	4.21
- Saham/waran	53,804	-	-	-	53,804	-
- Pinjaman belum diterima	-	44	-	13,578	13,622	8.00
- Tunai dan baki bank	12,190	-	-	-	12,190	-
- Deposit tetap dan panggilan	-	218,535	8,000	-	226,535	2.90
Lain-lain jumlah belum diterima, deposit dan prabayaran	6,327	-	-	-	6,327	-
	79,198	229,031	55,345	89,491	453,065	
Aset kewangan lain*						
- Premium belum dijelas termasuk baki ejen dan broker					1,810	
- Jumlah perlu dibayar oleh insurans semula					613	
					455,488	
Jumlah aset kewangan					27,561	
Lain-lain aset						
Jumlah aset setiap kunci kira-kira					483,049	

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

31.03.2004	Bukan berfaedah	Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dahulu) 1 tahun atau kurang	1 hingga 5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Jumlah dibawa keseluruhan
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Liabilti kewangan:					
- Pembayaran dan akruan lain	10,538	-	-	-	10,538
Liabilti kewangan lain*					
- Dana pemegang polisi hayat					371,138
- Peruntukan untuk tuntutan yang belum dijelas					4,060
- Jumlah perlu dibayar oleh insurans semula					344
- Jumlah perlu dibayar oleh ejen/broker/pemegang polisi					12,427
Jumlah liabiliti kewangan					398,507
Lain-lain liabiliti					2,267
Jumlah liabiliti setiap kunci kira-kira					400,774

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

31.03.2003	Bukan berfaedah	Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dahulu): 1 tahun atau kurang	1 hingga 5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Jumlah dibawa keseluruhan	Kadar faedah berkesan purata berwajaran
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	%
Aset kewangan:						
Pelaburan						
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	1,000	2,752	1,280	5,032	7.29
- Sekuriti hutang, bon dan stok pinjaman yang diluluskan	19,437	-	10,127	311	29,875	1.57
- Saham/Waran	45,315	-	-	-	45,315	-
- Pinjaman belum diterima	-	77	170	13,253	13,500	10.00
- Pendapatan perlu dibayar dan terakru	-	3,010	-	-	3,010	-
- Tunai dan baki bank	3,857	-	-	-	3,857	-
- Deposit tetap dan panggilan	-	109,569	-	-	109,569	2.95
Lain-lain jumlah belum diterima, deposit dan prabayaran	898	-	-	-	898	-
Jumlah perlu dibayar oleh dana pemegang saham	25	-	-	-	25	-
	69,532	113,656	13,049	14,844	211,081	
Aset kewangan lain*						
- Premium belum dijelas termasuk baki ejen dan broker					2,374	
Jumlah aset kewangan					213,455	
Lain-lain aset					32,411	
Jumlah aset setiap kunci kira-kira					245,866	

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2004 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

31.03.2003	Bukan berfaedah RM'000	Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dahulu): 1 tahun atau kurang RM'000	1 hingga 5 tahun RM'000	Lebih dari 5 tahun RM'000	Jumlah dibawa keseluruhan RM'000
Liabiliti kewangan:					
- Pembayaran dan akruan lain	2,155	-	-	-	2,155
- Jumlah perlu dibayar oleh dana hayat	25	-	-	-	25
	2,180	-	-	-	2,180
Liabiliti kewangan lain*					
- Dana pemegang polisi hayat					157,576
- Peruntukan untuk tututan yang belum dijelas					3,025
- Jumlah perlu dibayar oleh insurans semula					546
- Jumlah perlu dibayar oleh ejen/broker/pemegang polisi					2,956
Jumlah liabiliti kewangan					166,283
Lain-lain liabiliti					1,900
Jumlah liabiliti setiap kunci kira-kira					168,183

(* Maklumat pendedahan bagi aset dan liabiliti kewangan yang membabitkan hak dan tanggungjawab yang wujud daripada kontrak insurans yang tidak ditunjukkan kerana ia dikecualikan daripada skop Standard 24 MASB “Instrumen Kewangan: Pendedahan dan Penyampaian”).

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(b) Pengkadaran sekuriti hutang korporat mengikut nilai buku

	31.03.2004	31.03.2003
AAA	22,083	-
AA	61,180	10,042
A	14,264	-
	97,527	10,042

Kategori pengkadaran berdasarkan penggredan agensi yang ternama.

(c) Nilai saksama

Jumlah nilai saksama bagi setiap instrumen kewangan tidak berbeza dari segi material berbanding jumlah nilai bawaan, melainkan untuk yang berikut:-

	31.03.2004			
	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	Amaun dibawa	Nilai Saksama	Amaun dibawa	Nilai Saksama
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pelaburan:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,011	3,263	16,466	16,173
- Sekuriti hutang korporat	20,116	19,690	100,744	97,879
- Bon	50	50	100	100
- Saham/waran disebut harga	9,526	9,547	42,142	42,175
	32,703	32,550	159,452	156,327

	31.03.2003			
	Dana Pemegang Saham		Dana Hayat	
	Amaun dibawa	Nilai Saksama	Amaun dibawa	Nilai Saksama
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pelaburan:				
- Sekuriti Kerajaan Malaysia	3,012	3,411	2,020	2,198
- Sekuriti hutang korporat	12,444	12,470	16,935	17,122
- Bon	133	143	263	281
- Saham/waran disebut harga	13,572	13,614	29,616	29,672
	29,161	29,638	48,834	49,273

Anggaran nilai adil yang munasabah bagi saham yang tidak diisebut harga tidak boleh dibuat tanpa melibatkan kos yang lebihan. Oleh itu pelaburan sebegini dinilai pada kos dan tertakluk kepada kajian semula bagi kerosakan.