

Company No.

277714 A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005

| Kandungan                         | Mukasurat |
|-----------------------------------|-----------|
| Laporan Pengarah                  | 1-10      |
| Penyata oleh Para Pengarah        | 11        |
| Pengakuan berkanun                | 11        |
| Laporan oleh juruaudit            | 12        |
| Kunci kira-kira                   | 13        |
| Kunci kira-kira dana hayat        | 14        |
| Penyata pendapatan                | 15        |
| Akaun hasil insurans hayat        | 16        |
| Penyata perubahan dalam ekuiti    | 17        |
| Penyata aliran tunai              | 18-19     |
| Nota-nota kepada penyata kewangan | 20-52     |

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 pada 31 Mac 2005.

KEGIATAN UTAMA

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

KEPUTUSAN KEWANGAN

RM '000

Kerugian bersih bagi tahun kewangan

(11, 305)

DIVIDEN

Tiada dividen yang dibayar atau diisytiharkan oleh Syarikat sejak 31 Mac 2004. Para Pengarah tidak mencadangkan sebarang bayaran dividen bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Mac 2005.

MODAL SAHAM

Semasa tahun kewangan, Syarikat telah:

- (a) meningkatkan jumlah modal saham yang diberi kuasa dari RM100 juta kepada RM125 juta melalui kewujudan RM25 juta saham biasa pada RM1.00 setiap satu; dan
- (b) meluluskan RM25 juta saham biasa pada RM1.00 setiap satu untuk tunai.

Saham biasa yang baru yang diluluskan semasa tahun kewangan diselaraskan sepenuhnya dengan saham biasa yang asal di dalam Syarikat.

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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

**UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)**

**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.

**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 tidak mungkin direalisasikan dalam urusan 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 kaedah penilaian semasa yang sedia ada ke atas aset Syarikat yang 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 di luar 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 menjejaskan 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 urusan biasa Syarikat.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

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, urusaniaga 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 pengurusanannya 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 13/2004 yang dikeluarkan pada 19 Mei 2004 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 perlantikan 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

## LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

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 masa panjang para pemegang saham. Lembaga melantik Pengarah baru atas cadangan Jawatankuasa Pencalonan.
  - ii. Imbuan eksekutif ditetapkan oleh Jawatankuasa Imbuan. Polisi imbuan 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 imbuan dikaji semula setiap tahun dan ia terdiri daripada gabungan gaji pokok dan elemen-elemen berkaitan prestasi.
  - 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 ialah:
    - 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, di mana operasinya dilaporkan dengan kerap oleh Ketua Pegawai Kewangan ("CFO") dan Ketua Pegawai Eksekutif ("CEO") kepada Lembaga Pengarah.
    - Penilaian kawalan dalaman yang kerap oleh jabatan audit dalaman; 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. Strategi
- ii. Pembangunan
- iii. Nilai pemegang saham
- iv. Pemerhatian menyeluruh dan kawalan
- iv. Tadbir urus korporat

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

(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 professional 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:

| <u>Ahli Lembaga Pengarah</u>                             | <u>Kategori Pengarah</u>       |
|--|--------------------------------|
| 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           |
| Yeong Chee Wah   | Pengarah bebas                 |
| Chan Kok Seong   | Berselang dengan Lee Chin Yong |
| Lee Siang Chin<br>(dilantik berkuatkuasa pada 15.3.2005) | Pengarah bebas                 |
| Kim Kok Kwang<br>(bersara berkuatkuasa pada 15.3.2005)   | Pengarah bebas                 |

Mesyuarat Lembaga dan kehadiran bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2005 adalah seperti berikut:

| <u>Para Pengarah</u>                                     | <u>Bilangan Dalam Mesyuarat Lembaga</u> |                  |
|--|---|------------------|
|  | <i>Diadakan</i>                         | <i>Kehadiran</i> |
| Dato' Maznah bte Abdul Jalil                             | 6                                       | 6                |
| Lee Chin Yong  | 6                                       | 5                |
| Dato' Mohammed Adnan bin Datuk Shuaib                    | 6                                       | 5                |
| Kwok Chong See   | 6                                       | 6                |
| Hashim bin Harun   | 6                                       | 6                |
| Roza Shahnaz binti Omar                                  | 6                                       | 6                |
| Yeong Chee Wah   | 6                                       | 6                |
| Kim Kok Kwang<br>(bersara berkuatkuasa pada 15.3.2005)   | 5                                       | 4                |
| Lee Siang Chin<br>(dilantik berkuatkuasa pada 15.3.2005) | 1                                       | 1                |

(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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

(f) Latihan para Pengarah

Para Pengarah digalakkan menghadiri program dan seminar pendidikan secara berterusan untuk mengetahui perkembangan yang terkini dalam 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 MASB yang diluluskan yang digunapakai 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 telah:

- 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 pengarah dengan membuat pertanyaan untuk memastikan bahawa Syarikat mempunyai sumber yang cukup untuk meneruskan kewujudan operasi dalam jangka masa hadapan.

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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

(i) Jawatankuasa Lembaga

Lembaga telah menetapkan tanggungjawab tertentu untuk enam jawatankuasa kecil (Jawatankuasa Audit, Imbuan, 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 adalah dipengerusikan oleh En. Yeong Chee Wah dan terdiri daripada dua pengarah lain iaitu En. Lee Siang Chin (menggantikan En. Kim Kok Kwang) dan Puan Roza Shahnaz binti Omar.

Jawatankuasa Audit 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.

(k) Jawatankuasa Imbuan

Jawatankuasa Imbuan terdiri daripada lima Pengarah dan dipengerusi oleh En. Lee Siang Chin (menggantikan En. Kim Kok Wang). Ahli-ahli lain adalah Dato' Maznah bte Abdul Jalil, En. Lee Chin Yong, Puan Roza Shahnaz binti Omar dan En. Kwok Chong See.

Jawatankuasa Imbuan menetapkan polisi imbuan bagi para Pengarah, Ketua Eksekutif dan eksekutif-eksekutif kanan yang melaporkan kepada Lembaga. Secara khususnya, Jawatankuasa Imbuan 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.

Imbuan kepada para Pengarah dan Ketua Eksekutif

Imbuan beragregat kepada para Pengarah dan imbuan kepada Ketua Eksekutif telah dinyatakan pada Nota 15 dalam penyata kewangan, mengikut garis panduan JPI: 32/2003.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

(l) Jawatankuasa Pencalonan

Jawatankuasa Pencalonan yang ditubuhkan pada Julai 2003 dipengerusikan oleh En. Lee Siang Chin (menggantikan En. Kim Kok Kwang) dan disertai oleh Dato' Maznah bte Abdul Jalil, En. Lee Chin Yong, Puan Roza Shahnaz binti Omar dan En. Kwok Chong See. Bagi memastikanimbangan yang wajar bagi kemahiran dan keupayaan, ia telah memersetujui 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 ditubuhkan pada Julai 2003 dan dipengerusi oleh En. Yeong Chee Wah dan disertai oleh 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 oleh Syarikat;
- mengkaji kemantapan mengenalpasti, 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, dipengerusikan oleh Dato' Maznah bte Abdul Jalil dan disertai oleh En. Lee Chin Yong, En. Kwok Chong See dan Ketua Eksekutif, En. Ooi Say Teng. Ia mengkaji perkara yang berkaitan dengan operasi Syarikat dan diberikan kuasa oleh Lembaga untuk membuat keputusan yang berkesan dan efisien.

(o) Jawatankuasa Pelaburan

Jawatankuasa Pelaburan dipengerusikan oleh Dato' Maznah bte Abdul Jalil dan disertai oleh En. Lee Chin Yong, En. Lee Siang Chin (menggantikan En. Kim Kok Wang), En. Ooi Say Teng dan En. Lai You Kim, Ketua Aktuari Syarikat dan Aktuari yang dilantik. Jawatankuasa Pelaburan diberi kuasa oleh Lembaga untuk membantu Lembaga dan pihak pengurusan dalam pelaksanaan tanggungjawab dan akauntabiliti strategik di dalam 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

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<br><u>1.4.2004</u> | <u>Diperolehi</u> | <u>Dijual</u> | Pada<br><u>31.3.2005</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------|--------------------------|
| Kepentingan terus:           |                         |                   |               |                          |
| Dato' Maznah bte Abdul Jalil | 554,000                 | -                 | 54,000        | 500,000                  |
| Roza Shahnaz binti Omar      | 33,000                  | -                 | 9,000         | 24,000                   |
| Chan Kok Seong               | -                       | 5,000             | -             | 5,000                    |

Bilangan opsyen berbanding saham biasa RM1.00 setiap satu

|                              | Pada<br><u>1.4.2004</u> | <u>Diluluskan</u> | <u>Dilaksanakan</u> | Pada<br><u>31.3.2005</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|
| Kepentingan terus:           |                         |                   |                     |                          |
| Dato' Maznah bte Abdul Jalil | 104,000                 | -                 | -                   | 104,000                  |
| Roza Shahnaz binti Omar      | 33,000                  | -                 | -                   | 33,000                   |

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

MANFAAT PARA PENGARAH

Dalam dan pada akhir tempoh kewangan, tidak ada aturan yang wujud di mana Syarikat merupakan satu pihak dengan objek dan objek-objek yang membolehkan para Pengarah Syarikat memperoleh manfaat dengan mendapatkan pemerolehan saham atau debentur oleh Syarikat atau mana-mana badan korporat selain daripada opsyen ke atas saham-saham yang diberikan oleh DRB-HICOM Berhad, syarikat pemegang induk, kepada para Pengarah Syarikat selaras dengan Skim Opsyen Saham Kakitangan syarikat pemegang 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 adalah ahli atau dengan syarikat dalam mana Pengarah mempunyai kepentingan kewangan yang ketara.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PENGARAH (BERSAMBUNG)

SYARIKAT PEMEGANGAN INDUK

Para Pengarah menganggap DRB-HICOM Berhad, sebuah syarikat diperbadankan di Malaysia sebagai syarikat pemegang induk.

JURUAUDIT

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

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi Lembaga Pengarah yang bertarikh 1 Jun 2005.

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 pada pendapat pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan pada mukasurat 13 hingga 50 telah disusun untuk menunjukkan gambaran benar dan saksama mengenai kedudukan Syarikat pada 31 Mac 2005 dan keputusan operasi serta aliran tunai bagi tahun kewangan yang berakhir berkenaan adalah mengikut Standard Perkaunan yang dipakai guna dan diluluskan di Malaysia serta peruntukan Akta Syarikat 1965.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah mengikut resolusi Lembaga Pengarah pada 1 Jun 2005.

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 13 hingga 50, 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 dengan sesungguhnya oleh penama di atas, Ho Teck Seng di Shah Alam, Selangor dalam Malaysia pada 1 Jun 2005, di hadapan saya.

PESURUHJAYA SUMPAH

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

## LAPORAN JURUAUDIT

KEPADA AHLI-AHLI UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(No. Syarikat 277714 A)

Kami telah mengaudit keseluruhan penyata kewangan yang dibentangkan pada mukasurat 13 hingga 50. Penyata kewangan ini adalah tanggungjawab para Pengarah Syarikat. Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat ke atas penyata kewangan ini berdasarkan audit kami, sebagai sebuah badan, berdasarkan pada Seksyen 174 Akta Syarikat, 1965 dan bukan atas sebab-sebab yang lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada individu lain terhadap kandungan laporan ini.

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 penilaian 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 MASB yang diluluskan di Malaysia agar memberi padangan 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 2005 dan hasil kendalian serta aliran tunai Syarikat bagi tempoh kewangan berakhir pada tarikh tersebut;

dan

- (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. 2059/06/06 (J))  
Rakan Firma

Kuala Lumpur  
1 Jun 2005

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

KUNCI KIRA – KIRA  
31 MAC 2005

|   | <u>Nota</u> | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ASET</b>                                     |             |                       |                       |
| Aset dana pemegang saham                        |             |                       |                       |
| Harta, loji, peralatan                          | 3           | 1,470                 | 1,283                 |
| Pelaburan                                       | 4           | 37,997                | 75,962                |
| Cukai aset tertunda                             | 10          | 6,577                 | 5,562                 |
| Jumlah diterima                                 | 6           | 50,286                | 845                   |
| Tunai dan setara tunai                          | 7           | 588                   | 668                   |
|   |             | <u>96,918</u>         | <u>84,320</u>         |
| Jumlah aset dana pemegang saham                 |             |                       |                       |
| Jumlah aset dana hayat (mukasurat 14)           |             | 704,871               | 398,729               |
|   |             | <u>801,789</u>        | <u>483,049</u>        |
| <b>LIABILITI</b>                                |             |                       |                       |
| Liabiliti dana pemegang saham                   |             |                       |                       |
| Jumlah perlu dibayar                            | 9           | 268                   | 1,539                 |
| Cukai   |             | 474                   | 506                   |
|   |             | <u>742</u>            | <u>2,045</u>          |
| Jumlah liabiliti dana pemegang saham            |             |                       |                       |
| Jumlah liabiliti dana hayat (mukasurat 14)      |             | 122,015               | 27,591                |
| Jumlah dana pemegang polisi hayat               | 12          | 582,856               | 371,138               |
|   |             | <u>705,613</u>        | <u>400,774</u>        |
| <b>EKUITI PEMEGANG SAHAM</b>                    |             |                       |                       |
| Modal saham                                     | 13          | 125,000               | 100,000               |
| Kerugian terkumpul                              |             | (29,030)              | (17,725)              |
| Penilaian semula rizab                          |             | 206                   | -                     |
|   |             | <u>96,176</u>         | <u>82,275</u>         |
| <b>JUMLAH LIABILITI DAN DANA PEMEGANG SAHAM</b> |             | <u><u>801,789</u></u> | <u><u>483,049</u></u> |

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 2005

|   | <u>Nota</u> | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ASET</b>   |             |                       |                       |
| Harta, loji, peralatan  | 3           | 2,896                 | 2,816                 |
| Pelaburan   | 4           | 658,499               | 362,864               |
| Pinjaman  | 5           | 14,007                | 13,622                |
| Cukai aset tertunda   |             | 357                   | -                     |
| Jumlah diterima   | 6           | 12,198                | 7,905                 |
| Tunai dan setara tunai  | 7           | 16,914                | 11,522                |
| Jumlah dana aset dana hayat                                   |             | <u>704,871</u>        | <u>398,729</u>        |
| <b>LIABILITI</b>  |             |                       |                       |
| Peruntukan bagi tuntutan belum dijelaskan                     | 8           | 5,231                 | 4,060                 |
| Jumlah perlu dibayar  | 9           | 115,856               | 21,770                |
| Cukai   |             | -                     | 833                   |
| Cukai tertunda  | 10          | 928                   | 928                   |
| Jumlah liabiliti dana hayat                                   |             | <u>122,015</u>        | <u>27,591</u>         |
| <b>DANA PEMEGANG POLISI HAYAT</b>                             |             |                       |                       |
| Akaun hasil insurans hayat                                    |             | 574,104               | 362,386               |
| Penilaian semula rizab  | 11          | 8,752                 | 8,752                 |
| Jumlah dana pemegang polisi hayat                             | 12          | <u>582,856</u>        | <u>371,138</u>        |
| Jumlah liabiliti dana hayat dan<br>dana pemegang polisi hayat |             | <u>704,871</u>        | <u>398,729</u>        |

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 MAC 2005

|  | <u>Nota</u> | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Hasil kendalian                              | 14          | <u>266,902</u>        | <u>251,878</u>        |
| Dana pemegang saham:                         |             |                       |                       |
| Pendapatan pelaburan                         | 16          | 2,356                 | 2,669                 |
| (Perbelanjaan)/pendapatan kendalian - bersih | 17          | (1,991)               | 6,455                 |
| Perbelanjaan pengurusan                      | 15          | (696)                 | (202)                 |
|  |             | <u>(331)</u>          | <u>8,922</u>          |
| Pemindahan kepada akaun hasil                |             | (12,000)              | (2,000)               |
| (Kerugian)/keuntungan sebelum cukai          |             | <u>(12,331)</u>       | <u>6,922</u>          |
| Cukai  | 18          | 1,026                 | (2,330)               |
| (Kerugian) bersih/keuntungan tahun kewangan  |             | <u>(11,305)</u>       | <u>4,592</u>          |
| (Kerugian)/keuntungan sesaham (RM)           | 19          | <u>(0.10)</u>         | <u>0.05</u>           |

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 2005

|  | <u>Nota</u> | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Premium kasar<br>Insurans semula                                 | 14          | 243,395<br>(2,015)    | 239,548<br>(1,554)    |
| Premium bersih   |             | <u>241,380</u>        | <u>237,994</u>        |
| Faedah dibayar dan perlu dibayar                                 |             |                       |                       |
| Kematian   |             | (4,170)               | (4,314)               |
| Kematangan   |             | (636)                 | (1,281)               |
| Serahan  |             | (8,340)               | (7,184)               |
| Bonus tunai  |             | 1                     | -                     |
| Lain-lain  |             | (5,697)               | (5,103)               |
| Insurans semula dipulih semula                                   |             | 809                   | 1,380                 |
|  |             | <u>(18,033)</u>       | <u>(16,502)</u>       |
|  |             | <u>223,347</u>        | <u>221,492</u>        |
| Komisen dan perbelanjaan agensi                                  |             | (17,063)              | (14,217)              |
| Perbelanjaan pengurusan  | 15          | (18,553)              | (19,085)              |
|  |             | <u>187,731</u>        | <u>188,190</u>        |
| Pendapatan pelaburan   | 16          | 21,151                | 9,661                 |
| (Perbelanjaan)/pendapatan kendalian - bersih                     | 17          | (7,865)               | 18,849                |
| Lebihan sebelum cukai  |             | <u>201,017</u>        | <u>216,700</u>        |
| Cukai  | 18          | (1,299)               | (1,782)               |
| Lebihan selepas cukai  |             | <u>199,718</u>        | <u>214,918</u>        |
| Lebihan pemegang polisi hayat pada<br>awal tahun tempoh kewangan |             | 362,386               | 145,468               |
|  |             | <u>562,104</u>        | <u>360,386</u>        |
| Pemindahan daripada penyata pendapatan                           |             | 12,000                | 2,000                 |
| Dana pemegang polisi hayat pada<br>akhir tahun kewangan          |             | <u>574,104</u>        | <u>362,386</u>        |

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 2005

Saham biasa diterbitkan dan berbayar penuh bernilai RM1 sesaham

|  | Bilangan<br>saham<br>RM'000 | Nilai<br>nominal<br>RM'000 | Penilaian<br>semula<br>rizab | Kerugian<br>terkumpul<br>RM'000 | Jumlah<br>RM'000 |
|--|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Baki pada<br>1 April 2004                    | 100,000                     | 100,000                    | -                            | (17,725)                        | 82,275           |
| Diisukan semasa<br>tahun kewangan            | 25,000                      | 25,000                     | -                            | -                               | 25,000           |
| Lebih penilaian<br>semula                    | -                           | -                          | 206                          | -                               | 206              |
| Kerugian bersih<br>untuk tahun kewangan      | -                           | -                          | -                            | (11,305)                        | (11,305)         |
| Baki pada<br>31 Mac 2005                     | <u>125,000</u>              | <u>125,000</u>             | <u>206</u>                   | <u>(29,030)</u>                 | <u>96,176</u>    |
| Baki pada<br>1 April 2003                    | 100,000                     | 100,000                    | -                            | (22,317)                        | 77,683           |
| Keuntungan<br>bersih untuk<br>tahun kewangan | -                           | -                          | -                            | 4,592                           | 4,592            |
| Baki pada<br>31 Mac 2004                     | <u>100,000</u>              | <u>100,000</u>             | <u>-</u>                     | <u>(17,725)</u>                 | <u>82,275</u>    |

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 2005

|  | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN KENDALIAN</b>  |                       |                       |
| Keuntungan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan<br>Pelarasan bagi perkara-perkara yang tidak melibatkan<br>pergerakan tunai dan setara tunai: | (11,305)              | 4,592                 |
| Lebihan dana hayat bagi tahun kewangan selepas cukai   | 199,718               | 214,918               |
| Pemindahan dari penyata pendapatan ke dana hayat<br>Harta, loji dan peralatan  | 12,000                | 2,000                 |
| - susut nilai  | 1,203                 | 1,805                 |
| - keuntungan dari pelupusan  | (104)                 | (54)                  |
| - dihapus kira   | -                     | 25                    |
| - insurans dipulih semula  | -                     | (2)                   |
| Pertambahan diskaun selepas ditolak penulasan premium  | (1,207)               | (723)                 |
| Pendapatan pelaburan   | (22,300)              | (11,605)              |
| Keuntungan atas jualan pelaburan   | (42)                  | (21,600)              |
| Peningkatan/(pengurangan) dalam peruntukan bagi<br>pelunasan pelaburan   | 9,978                 | (3,583)               |
| (Pengurangan)/peningkatan dalam peruntukan bagi<br>hutang ragu   | (231)                 | 171                   |
| Keuntungan ke atas penghapusan harta<br>Cukai  | -                     | (74)                  |
|  | 273                   | 4,112                 |
| Keuntungan kendalian sebelum<br>perubahan dalam aset dan liabiliti   | 187,983               | 189,982               |
| Pembelian sekuriti pelaburan   | (270,679)             | (228,783)             |
| Perolehan daripada jualan pelaburan  | 86,226                | 140,509               |
| Peningkatan dalam pinjaman diterima  | (385)                 | (122)                 |
| Peningkatan dalam deposit tetap dan panggilan<br>(Pengurangan)/peningkatan dalam jumlah diterima   | (81,981)              | (116,966)             |
|  | (2,062)               | 47                    |
| Peningkatan dalam peruntukan bagi tuntutan belum dijelaskan  | 1,171                 | 1,035                 |
| Peningkatan dalam jumlah perlu dibayar   | 42,815                | 17,626                |
| Pendapatan faedah diterima   | 16,878                | 6,195                 |
| Pendapatan dividen diterima  | 3,005                 | 1,762                 |
| Lain-lain pendapatan pelaburan diterima  | 980                   | 1,001                 |
| Aliran tunai daripada (diguna dalam) kendalian   | (16,049)              | 12,286                |
| Pembayaran cukai pendapatan  | (2,479)               | (1,120)               |
| Tunai bersih daripada/(diguna dalam) kegiatan kendalian  | (18,528)              | 11,166                |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI  
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

| <u>Nota</u>  | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ALIRAN TUNAI DARIPADA<br>KEGIATAN PELABURAN                                |                       |                       |
| Penambahan harta pelaburan   | -                     | (14)                  |
| Belian harta, loji dan peralatan   | (1,264)               | (3,289)               |
| Perolehan daripada jualan harta,<br>loji dan peralatan                     | 104                   | 468                   |
| Insurans dipulih semula bagi<br>jualan harta, loji dan peralatan           | -                     | 2                     |
|  | <hr/>                 | <hr/>                 |
| Tunai bersih diguna dalam<br>kegiatan pembiayaan                           | (1,160)               | (2,833)               |
|  | <hr/>                 | <hr/>                 |
| ALIRAN TUNAI DARIPADA<br>KEGIATAN PEMBIAYAAN                               |                       |                       |
| Perolehan daripada terbitan saham  | 25,000                | -                     |
|  | <hr/>                 | <hr/>                 |
| Tunai bersih diguna dalam kegiatan<br>pembiayaan                           | 25,000                | -                     |
|  | <hr/>                 | <hr/>                 |
| PENINGKATAN BERSIH DALAM<br>TUNAI DAN SETARA TUNAI DALAM<br>TAHUN KEWANGAN | 20 5,312              | 8,333                 |
| TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA<br>AWAL TAHUN KEWANGAN                         | 12,190                | 3,857                 |
|  | <hr/>                 | <hr/>                 |
| TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA<br>AKHIR TAHUN KEWANGAN                        | 7 <u>17,502</u>       | <u>12,190</u>         |

Nota yang disertakan menjadi sebahagian daripada penyata kewangan

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

**UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005**

**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 155 (2004:144).

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 dan syarikat induk muktamad ialah Uni.Asia Capital Sdn. Bhd. dan DRB-HICOM Berhad, kedua-duanya diperbadankan di Malaysia.

Penyata kewangan disahkan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah mengikut resolusi Pengarah pada 1 Jun 2005.

**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 penilaian semula harta-harta serta mematuhi piawaian perakaunan MASB 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.

Penyediaan penyata kewangan mengikut kesesuaian oleh Akta Syarikat 1965 dan piawai perakaunan MASB yang diluluskan di Malaysia memerlukan penggunaan anggaran dan andaian yang mempengaruhi jumlah aset dan liabiliti yang dilaporkan dan pemberitahuan aset luar jangkaan dan liabiliti pada tarikh penyata kewangan, dan jumlah pendapatan dan perbelanjaan semasa tahun kewangan yang dilaporkan. Walaupun anggaran ini adalah berdasarkan pengetahuan terbaik Pengarah mengenai perkembangan dan langkah terkini di dalam industri, keputusan sebenar boleh berbeza daripada anggaran yang ditetapkan.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

(b) Harta, loji dan peralatan

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

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 profesional. 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 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 berkecuali, hingga ke satu tahap di mana defisit 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 profesional, 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (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 dan pemegang saham, amaun lebihan penilaian yang tinggal berkaitan dengan aset-aset tersebut adalah dipindahkan ke pendapatan terkumpul. Penghapusan ke atas aset-aset yang dinilai semula dan 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 teliti 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 set 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (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) Jumlah diterima  
Dagangan jumlah diterima dikenalpasti pada jumlah invois kurang daripada elaun yang dibuat bagi hutang ragu.

Hutang ragu yang dikenalpasti dihapuskan 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 berkaitan dengan perkhidmatan pekerja dalam tahun kewangan semasa dan sebelum.

Sumbangan Syarikat untuk pelan sumbangan tertakrif adalah dicaj 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 insurans hayat dibuat dalam tahun penilaian aktuari.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (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 asas 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 menuntut berlaku 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 dalah 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (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. Berikut pergantungan, faedah diiktiraf pada asas penerimaan sehingga semua tundakan 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. Berikut pergantungan, pendapatan sewa diiktiraf pada asas penerimaan sehingga semua tunggakan dijelaskan.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk penerimaan bayaran ditentukan.

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

(j) Cukai pendapatan

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

Cukai tertanggung 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 tertanggung 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 tertanggung.

(k) Tunai dan setara tunai

Tunai dan setara 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

## NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (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 perlindungan 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 dalam 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.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (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 LOJI DAN PERALATAN

Pemegang saham

|                                    | <u>Tanah pegangan<br/>bebas dan bangunan</u><br>RM'000 |
|------------------------------------|--|
| <u>2005</u>                        |  |
| <u>Pada penilaian</u>              |  |
| Pada awal dan akhir tahun kewangan | 1,375  |
| Lebihan penilaian semula           | <u>125</u>   |
| Pada akhir tahun kewangan          | <u><u>1,500</u></u>                                    |
| <u>Susutnilai terkumpul</u>        |  |
| Pada awal tahun kewangan           | 92   |
| Lebihan penilaian semula           | (92)   |
| Caj bagi tahun kewangan            | <u>30</u>  |
| Pada akhir tahun kewangan          | <u><u>30</u></u>                                       |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

3 LOJI DAN PERALATAN (BERSAMBUNG)

|  | Tanah pegangan<br><u>bebas dan bangunan</u><br>RM'000 |
|--|---|
| <u>Pada 31.03.2005</u>                                 |   |
| Penilaian  | 1,500   |
| Pengumpulan susutnilai                                 | (30)  |
| Nilai buku bersih                                      | <u>1,470</u>  |
| <u>Pada 31.03.2004</u>                                 |   |
| Penilaian  | 1,375   |
| Pengumpulan susutnilai                                 | (92)  |
| Nilai buku bersih                                      | <u>1,283</u>  |
| Caj susutnilai bagi tahun kewangan berakhir 31.03.2004 | <u>28</u>   |

- (a) Dalam tahun kewangan yang sebelumnya, para Pengarah telah melaksanakan penilaian tanah dan bangunan bebas berlandaskan polisi perakaunan Syarikat untuk menilai semula hartanah sekali setiap tiga tahun yang awal, yang dilakukan oleh firma penilai syarikat penilai profesional bebas.

Pengarah menggunakan penilaian semula dalam tahun kewangan yang terbaru sebagai kelulusan oleh Bank Negara Malaysia dalam penilaian yang didapati daripada tahun kewangan terbaru.

Tanah dan bangunan dinilai semula oleh Lee Vun-Tsir (MIS(M), Penilai Berdaftar (V436)) daripada Colliers, Jordan Lee & Jaafar (JH) Sdn Bhd, penilai profesional bebas. Penilaian semula tersebut telah diperakui di dalam penyata kewangan di bawah:

|  | RM'000     |
|--|------------|
| Lebih penilaian semula                       | 217        |
| Cukai tertunda                               | (11)       |
| Jumlah lebih penilaian semula untuk simpanan | <u>206</u> |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

3 HARTA, LOJI DAN PERALATAN (BERSAMBUNG)

Dana hayat

|   | Kenderaan bermotor | Perabot,engkapan, dan peralatan pejabat | Jumlah        |
|---|--------------------|---|---------------|
|   | RM'000             | RM'000                                  | RM'000        |
| <u>Kos</u>                                    |                    |   |               |
| Pada awal tempoh kewangan                     | 1,207              | 8,272                                   | 9,479         |
| Tambahan                                      | 264                | 1,000                                   | 1,264         |
| Pelupusan dan penghapusan kira                | (269)              | (97)                                    | (366)         |
|   | <u>1,202</u>       | <u>9,175</u>                            | <u>10,377</u> |
| <u>Susutnilai terkumpul</u>                   |                    |   |               |
| Pada awal tempoh kewangan                     | 840                | 5,823                                   | 6,663         |
| Caj bagi tempoh kewangan                      | 163                | 1,010                                   | 1,173         |
| Pelupusan dan penghapusan kira                | (269)              | (86)                                    | (355)         |
|   | <u>734</u>         | <u>6,747</u>                            | <u>7,480</u>  |
| <u>Nilai buku bersih</u>                      |                    |   |               |
| Pada 31.03.2005                               | <u>468</u>         | <u>2,428</u>                            | <u>2,896</u>  |
| Pada 31.03.2004                               | <u>367</u>         | <u>2,449</u>                            | <u>2,816</u>  |
| Caj susutnilai bagi tahun berakhir 31.03.2004 | <u>191</u>         | <u>1,587</u>                            | <u>1,778</u>  |

(b) Seandainya tanah pegangan bebas dan bangunan dijalankan mengikut kos sejarah tolak susutnilai terkumpul, nilai menyimpan yang akan dimasukkan dalam penyata kewangan pada akhir tempoh kewangan ialah RM1,512,000 (2004: RM1,530,000).

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN

Dana pemegang saham

|   | <u>2005</u>   |               | <u>2004</u>   |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | <u>Kos</u>    | <u>Nilai</u>  | <u>Kos</u>    | <u>Nilai</u>  |
|   | <u>RM'000</u> | <u>pasar</u>  | <u>RM'000</u> | <u>pasar</u>  |
|   | <u>RM'000</u> | <u>RM'000</u> | <u>RM'000</u> | <u>RM'000</u> |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia                          | -             | -             | 3,025         | 3,263         |
| Sekuriti hutang korporat                            | 9,827         |               | 20,157        |               |
| Penambahan diskaun/<br>(pelunasan premium) – bersih | 63            |               | (55)          |               |
|   | <u>9,890</u>  |               | <u>23,127</u> |               |
| Sekuriti disebut harga di Malaysia:                 |               |               |               |               |
| Saham/waran   | 23,425        |               | 9,786         |               |
| Peruntukan untuk pengurangan nilai                  | (2,436)       |               | (260)         |               |
|   | <u>20,989</u> | <u>20,988</u> | <u>9,526</u>  | <u>9,547</u>  |
| Stok pinjaman                                       | -             |               | 54            |               |
| Peruntukan untuk pengurangan nilai                  | -             |               | (4)           |               |
|   | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>50</u>     | <u>50</u>     |
| Deposit tetap dan panggilan dengan:                 |               |               |               |               |
| Bank berlesen                                       | 7,118         |               | 23,782        |               |
| Syarikat kewangan berlesen                          | -             |               | 5,153         |               |
| Lain-lain institusi kewangan berlesen               | -             |               | 14,324        |               |
|   | <u>7,118</u>  |               | <u>43,259</u> |               |
| Jumlah pelaburan                                    | <u>37,997</u> |               | <u>75,962</u> |               |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Dana Hayat

|   | 2005                               |                                 | 2004                               |                                 |
|---|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
|   | Kos/<br><u>penilaian</u><br>RM'000 | Nilai<br><u>pasar</u><br>RM'000 | Kos/<br><u>penilaian</u><br>RM'000 | Nilai<br><u>pasar</u><br>RM'000 |
| Harta pelaburan:  |                                    |                                 |                                    |                                 |
| Tanah pegangan bebas dan bangunan<br>- pada penilaian   | 8,500                              |                                 | 8,500                              |                                 |
| Tanah pegangan pajak dan bangunan<br>- pada penilaian   | 9,400                              |                                 | 9,400                              |                                 |
|   | <u>17,900</u>                      |                                 | <u>17,900</u>                      |                                 |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia pada kos                     | 54,665                             | 53,867                          | 16,587                             | 16,173                          |
| Sekuriti hutang korporat pada kos                       | 190,721                            |                                 | 100,520                            |                                 |
| Penambahan diskaun selepas ditolak<br>pelunasan premium | 1,509                              |                                 | 103                                |                                 |
|   | <u>246,895</u>                     |                                 | <u>117,210</u>                     |                                 |
| Sekuriti disebut harga di Malaysia:                     |                                    |                                 |                                    |                                 |
| Saham/waran pada kos                                    | 98,961                             |                                 | 43,220                             |                                 |
| Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai                 | (8,882)                            |                                 | (1,069)                            |                                 |
|   | <u>90,079</u>                      | <u>90,079</u>                   | <u>42,151</u>                      | <u>42,275</u>                   |
| Stok pinjaman   |                                    |                                 | 108                                |                                 |
| Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai                 | -                                  |                                 | (8)                                |                                 |
|   | <u>-</u>                           | <u>-</u>                        | <u>100</u>                         | <u>100</u>                      |
| Sekuriti tidak disebut harga pada kos:                  |                                    |                                 |                                    |                                 |
| Saham perbadanan  | 2,160                              |                                 | 2,160                              |                                 |
| Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai                 | (33)                               |                                 | (33)                               |                                 |
|   | <u>2,127</u>                       |                                 | <u>2,127</u>                       |                                 |
| Bon perbadanan pada kos                                 | 100                                |                                 | 100                                |                                 |

Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Dana Hayat

|                                       | <u>2005</u>              |                       | <u>2004</u>              |                       |
|---------------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                       | Kos/<br><u>penilaian</u> | Nilai<br><u>pasar</u> | Kos/<br><u>penilaian</u> | Nilai<br><u>pasar</u> |
|                                       | RM'000                   | RM'000                | RM'000                   | RM'000                |
| Deposit tetap dan panggilan dengan:   |                          |                       |                          |                       |
| Bank berlesen                         | 278,184                  |                       | 116,466                  |                       |
| Syarikat kewangan berlesen            | 8,100                    |                       | 10,952                   |                       |
| Lain-lain institusi kewangan berlesen | 15,114                   |                       | 55,858                   |                       |
|                                       | <u>301,398</u>           |                       | <u>183,276</u>           |                       |
| Jumlah pelaburan                      | <u>658,499</u>           |                       | <u>362,864</u>           |                       |

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

|                            | <u>Dana pemegang saham</u> |               | <u>Dana Hayat</u> |                |
|----------------------------|----------------------------|---------------|-------------------|----------------|
|                            | <u>2005</u>                | <u>2004</u>   | <u>2005</u>       | <u>2004</u>    |
|                            | RM'000                     | RM'000        | RM'000            | RM'000         |
| Matang dalam masa 12 bulan | 7,118                      | 43,259        | 285,639           | 185,728        |
| Matang selepas 12 bulan    | 9,890                      | 23,177        | 262,754           | 114,958        |
|                            | <u>17,008</u>              | <u>66,436</u> | <u>548,393</u>    | <u>300,686</u> |

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

| <u>Lokasi hartanah</u> | <u>Nama penilai</u>       | <u>Kelulusan</u>                             |
|------------------------|---------------------------|--|
| 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 telah mendapat kelulusan pada tahun kewangan.

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

4 PELABURAN (BERSAMBUNG)

Pada tarikh kunci kira-kira tahun kewangan yang lalu, pelaburan dana pemegang-pemegang saham berjumlah RM50,000,000 telah diperuntukkan oleh Syarikat kepada dana hayat bagi memenuhi keperluan margin mampu bayar dana hayat:

|                             | <u>2004</u><br>RM'000 |
|-----------------------------|-----------------------|
| Sekuriti Kerajaan Malaysia  | 3,011                 |
| Sekuriti hutang korporat    | 9,876                 |
| Deposit tetap dan panggilan | 37,113                |
|                             | <hr/>                 |
|                             | 50,000                |
|                             | <hr/> <hr/>           |

5 PINJAMAN DITERIMA

|  | <u>Dana Hayat</u> |             |
|--|-------------------|-------------|
|  | <u>2005</u>       | <u>2004</u> |
|  | RM'000            | RM'000      |
| Pinjaman polisi                                      | 13,769            | 13,337      |
| Pinjaman kakitangan                                  |                   |             |
| - bercagar   | 235               | 263         |
| - tak bercagar                                       | 3                 | 22          |
|  | <hr/>             | <hr/>       |
|  | 14,007            | 13,622      |
|  | <hr/> <hr/>       | <hr/> <hr/> |
| Struktur kematangan pinjaman adalah seperti berikut: |                   |             |
| Boleh diterima dalam tempoh 12 bulan                 | 44                | 44          |
| Boleh diterima selepas 12 bulan                      | 13,963            | 13,578      |
|  | <hr/>             | <hr/>       |
|  | 14,007            | 13,622      |
|  | <hr/> <hr/>       | <hr/> <hr/> |

6 JUMLAH DITERIMA

|   | <u>Dana pemegang saham</u> |             | <u>Dana hayat</u> |             |
|---|----------------------------|-------------|-------------------|-------------|
|   | <u>2005</u>                | <u>2004</u> | <u>2005</u>       | <u>2004</u> |
|   | RM'000                     | RM'000      | RM'000            | RM'000      |
| Premium belum dijelas termasuk baki ejen dan broker | -                          | -           | 2,152             | 2,270       |
| Peruntukan untuk hutang ragu                        | -                          | -           | (233)             | (460)       |
|   | <hr/>                      | <hr/>       | <hr/>             | <hr/>       |
|   | -                          | -           | 1,919             | 1,810       |
|   | <hr/>                      | <hr/>       | <hr/>             | <hr/>       |
| Jumlah perlu dibayar untuk insurans semula          | -                          | -           | 73                | 614         |
| Peruntukan untuk hutang ragu                        | -                          | -           | -                 | (1)         |
|   | <hr/>                      | <hr/>       | <hr/>             | <hr/>       |
|   | -                          | -           | 73                | 613         |
|   | <hr/> <hr/>                | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/>       | <hr/> <hr/> |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

|  | <u>Dana pemegang saham</u> |            | <u>Dana hayat</u> |              |
|--|----------------------------|------------|-------------------|--------------|
| Pendapatan perlu dibayar dan terakru                       | 209                        | 845        | 7,035             | 4,965        |
| Peruntukan untuk hutang ragu                               | -                          | -          | (134)             | (137)        |
|  | <u>209</u>                 | <u>845</u> | <u>6,901</u>      | <u>4,828</u> |
| Lain-lain jumlah belum diterima,<br>deposit dan prabayaran | 77                         | -          | 3,305             | 654          |
| Jumlah yang perlu dibayar daripada<br>dana hayat           | 50,000                     | -          | -                 | -            |
|  | <u>50,285</u>              | <u>845</u> | <u>12,198</u>     | <u>7,905</u> |

7 TUNAI DAN SETARA TUNAI

|                     | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tunai dan baki bank |                       |                       |
| Dana pemegang saham | 588                   | 668                   |
| Dana hayat          | 16,914                | 11,522                |
|                     | <u>17,502</u>         | <u>12,190</u>         |

8 PERUNTUKAN BAGI TUNTUTAN BELUM DIJELAS

|   | <u>Dana hayat</u>     |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
| Peruntukan bagi tuntutan belum dijelas        | 5,951                 | 4,637                 |
| Tolak: Dipungut daripada reinsurer ke atasnya | (720)                 | (577)                 |
| Tuntutan belum dijelas bersih                 | <u>5,231</u>          | <u>4,060</u>          |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

9 PERLU DIBAYAR

|   | Dana pemegang saham |                | Dana hayat     |                |
|---|---------------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2005<br>RM'000      | 2004<br>RM'000 | 2005<br>RM'000 | 2004<br>RM'000 |
| Jumlah perlu dibayar kepada insurans semula             | -                   | -              | 1,616          | 344            |
| Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker pemegang polisi | -                   | -              | 55,459         | 12,427         |
| Lain-lain perlu dibayar dan liabiliti terakru           | 268                 | 1,539          | 8,781          | 8,999          |
| Jumlah perlu dibayar kepada pemegang saham              | -                   | -              | 50,000         | -              |
|   | <u>268</u>          | <u>1,539</u>   | <u>115,856</u> | <u>21,770</u>  |

Termasuk di dalam jumlah yang perlu dibayar kepada ejen-ejen/broker-broker dan diinsuranskan adalah RM28.6 juta yang mana mewakili premium untuk perniagaan baru syarikat, pelaburan berkaitan yang telah disatukan pada 1 April 2005, seperti yang didedahkan dalam Nota 22 di penyata kewangan.

10 CUKAI TERTUNDA

Dana pemegang saham

|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Liabiliti cukai tertunda                    |                       |                       |
| - tertakluk kepada cukai pendapatan         | 6,588                 | 5,562                 |
| Liabiliti cukai tertunda                    |                       |                       |
| - tertakluk kepada cukai pertambahan modal  | (11)                  | -                     |
|   | <u>6,577</u>          | <u>5,562</u>          |
| Pada awal tahun kewangan                    | 5,562                 | 7,892                 |
| Dikreditkan/(dicaj) ke penyata pendapatan:  | (11)                  | -                     |
| - pelaburan                                 | 575                   | (187)                 |
| - kerugian cukai                            | 451                   | (2,143)               |
|   | <u>1,026</u>          | <u>(2,330)</u>        |
| Pada akhir tahun kewangan                   | <u>6,577</u>          | <u>5,562</u>          |
| Tertakluk kepada cukai pendapatan:          |                       |                       |
| Cukai aset tertunda (sebelum diimbang)      |                       |                       |
| - pelaburan                                 | 664                   | 89                    |
| - kerugian cukai                            | 5,924                 | 5,473                 |
|   | <u>6,588</u>          | <u>5,562</u>          |
| Tertakluk kepada cukai pertambahan modal:   |                       |                       |
| Cukai liabiliti tertunda (sebelum diimbang) |                       |                       |
| - harta benda,loji dan peralatan            | (11)                  | -                     |
|   | <u>(11)</u>           | <u>-</u>              |
| Cukai aset tertunda(selepas diimbang)       | <u>6,577</u>          | <u>5,562</u>          |

Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

10 CUKAI TERTUNDA (BERSAMBUNG)

Dana hayat

|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Liabiliti cukai tertunda<br>- tertakluk kepada cukai pendapatan   | <u>928</u>            | <u>928</u>            |
| Pada permulaan tahun kewangan   | 928                   | 1,221                 |
| Penghapusan hartanah  | -                     | (10)                  |
| Rizab penilaian semula  | -                     | (283)                 |
|   | <u>928</u>            | <u>928</u>            |
| Pada akhir tahun kewangan   | <u>928</u>            | <u>928</u>            |
| Tertakluk kepada cukai pendapatan:<br>Liabiliti cukai tertunda (sebelum dan selepas diimbang)<br>- lebihan penilaian semula | <u>928</u>            | <u>928</u>            |

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

|                                   | <u>Dana hayat</u>     |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
| Perbezaan sementara boleh ditolak | <u>8,439</u>          | <u>2,091</u>          |

11 RIZAB PENILAIAN SEMULA ASET

|                           | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pada awal tahun kewangan  | 8,752                 | 12,108                |
| Penghapusan hartanah      | -                     | (99)                  |
| Defisit penilaian semula  | -                     | (3,257)               |
| Pada akhir tahun kewangan | <u>8,752</u>          | <u>8,752</u>          |

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

Pengagihan lebihan yang timbul daripada penilaian semula aset-aset dan hayat boleh dibuat melalui bonus-bonus kepada 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.

Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

12 DANA PEMEGANG POLISI HAYAT

Berdasarkan penilaian aktuari ke atas dana hayat sehingga 31 Mac 2005, Aktuari telah berpuas hati bahawa aset-aset tersedia dalam dana hayat adalah mencukupi untuk memenuhi liabiliti jangka panjang kepada pemegang-pemegang polisi.

|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <u>Liabiliti Aktuari</u>  |                       |                       |
| Pada awal tahun kewangan  | 349,242               | 143,725               |
| Tambah: Peningkatan dalam rizab polisi  | 205,895               | 201,074               |
| Bonus diperuntukan kepada pemegang polisi turut serta<br>termasuk bonus interim dan lebihan biasa | 12,473                | 4,663                 |
| Tolak : Bonus Interim   | (112)                 | (220)                 |
| Pada akhir tahun kewangan   | <u>567,498</u>        | <u>349,242</u>        |
| <u>Lebihan tidak dibahagi</u>   |                       |                       |
| Pada awal tahun kewangan  | 21,896                | 13,851                |
| Tambah: (Defisit)/lebihan yang timbul dalam tahun   | (6,065)               | 10,708                |
| Dipindah daripada dana pemegang saham   | 12,000                | 2,000                 |
| Tolak: Bonus diperuntukan kepada pemegang polisi,<br>termasuk bonus interim dan lebihan biasa     | (12,473)              | (4,663)               |
| Pada akhir tahun kewangan   | <u>15,358</u>         | <u>21,896</u>         |
| Dana pemegang polisi hayat pada akhir tahun kewangan:   |                       |                       |
| Liabiliti Aktuari   | 567,498               | 349,242               |
| Lebihan tidak dibahagi  | 15,358                | 21,896                |
|   | <u>582,856</u>        | <u>371,138</u>        |

Jumlah sebanyak RM12,000,000 (2004: RM2,000,000) 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 (2004: RM8,752,000) (Nota 11).

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

13 MODAL SAHAM

|  | <u>Dana pemegang saham</u> |                |
|--|----------------------------|----------------|
|  | <u>2005</u>                | <u>2004</u>    |
|  | RM'000                     | RM'000         |
| Modal saham diterbitkan bernilai RM1 sesaham |                            |                |
| Pada awal tahun                              | 100,000                    | 100,000        |
| Diterbitkan dalam tahun                      | 25,000                     | -              |
| Pada akhir tahun                             | <u>125,000</u>             | <u>100,000</u> |

14 HASIL KENDALIAN

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

|                       | <u>2005</u>    | <u>2004</u>    |
|-----------------------|----------------|----------------|
|                       | RM'000         | RM'000         |
| Premium kasar         | 243,395        | 239,548        |
| Pendapatan pelaburan: |                |                |
| - Dana pemegang saham | 2,356          | 2,669          |
| - Dana hayat          | 21,151         | 9,661          |
|                       | <u>266,902</u> | <u>251,878</u> |

Draft

Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

15 PERBELANJAAN PENGURUSAN

|  | Dana pemegang saham |                | Dana hayat     |                |
|--|---------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2005<br>RM'000      | 2004<br>RM'000 | 2005<br>RM'000 | 2004<br>RM'000 |
| Gaji dan bonus kakitangan                                      | -                   | -              | 8,831          | 7,744          |
| Pelan sumbangan tertakrif                                      | -                   | -              | 1,183          | 970            |
| Lain-lain  | 26                  | 25             | 571            | 696            |
|  | <u>26</u>           | <u>25</u>      | <u>10,585</u>  | <u>9,410</u>   |
| Kos kakitangan   |                     |                |                |                |
| Elaun para Pengarah bukan eksekutif:                           |                     |                |                |                |
| - tahun semasa   | 254                 | 41             | -              | -              |
| - pertambahan berkurangan tahun<br>sebelumnya                  | 172                 | -              | -              | -              |
|  | <u>426</u>          | <u>41</u>      | <u>-</u>       | <u>-</u>       |
| Imbuan juruaudit   | -                   | 1              | 44             | 44             |
| Sewa pejabat dibayar kepada pihak ketiga                       | -                   | -              | 288            | 281            |
| Susutnilai harta,loji dan peralatan                            | 30                  | 27             | 1,173          | 1,778          |
| Perbelanjaan latihan   | -                   | -              | 954            | 1,473          |
| Alat tulis dan percetakan                                      | -                   | -              | 384            | 529            |
| Bayaran pengirisan surat,telefon,<br>teleks dan telefaks       | -                   | -              | 493            | 398            |
| Perbelanjaan EDP   | -                   | -              | 773            | 733            |
| (Perolehan semula)/peningkatan<br>peruntukan untuk hutang ragu | -                   | -              | (231)          | 171            |
| Lain – lain perbelanjaan                                       | 213                 | 108            | 4,090          | 4,268          |
|  | <u>695</u>          | <u>202</u>     | <u>18,553</u>  | <u>19,085</u>  |

Termasuk dalam dana hayat adalah kos kakitangan sebanyak RM87,000 (2004: RM125,000) akruan untuk cuti tahunan terkumpul.

Imbuan, termasuklah keuntungan dalam bentuk barangan, atribut kepada Ketua Pegawai Eksekutif semasa tahun kewangan berjumlah RM424,000 (2004:RM343,000)

Pengarah – Pengarah syarikat semasa tahun kewangan adalah seperti berikut:

Pengarah – pengarah bukan Eksekutif

|   |                         |
|---|-------------------------|
| 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    |
| Yeong Chee Wah  | Pengarah Bebas          |
| Chan Kok Seong  | Berselang Lee Chin Yong |
| Lee Siang Chin (dilantik berkuatkuasa pada 15.3.2005) | Pengarah Bebas          |
| Kim Kok Kwang (bersara berkuatkuasa pada 15.3.2005)   | Pengarah Bebas          |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

16 PENDAPATAN PELABURAN

|   | <u>Dana pemegang saham</u> |              | <u>Dana hayat</u> |              |
|---|----------------------------|--------------|-------------------|--------------|
|   | <u>2005</u>                | <u>2004</u>  | <u>2005</u>       | <u>2004</u>  |
|   | RM'000                     | RM'000       | RM'000            | RM'000       |
| Faedah daripada:  |                            |              |                   |              |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia                            | 106                        | 219          | 1,141             | 590          |
| - pinjaman polisi                                       | -                          | -            | 1,695             | 1,260        |
| - deposit tetap dan panggilan                           | 824                        | 1,106        | 6,025             | 3,207        |
| - sekuriti hutang korporat                              | 678                        | 753          | 7,590             | 1,723        |
| - pinjaman kakitangan                                   | -                          | -            | 23                | 3            |
| Penambahan diskaun selepas ditolak<br>pelunasan premium | 44                         | 55           | 1,163             | 668          |
| Dividen kasar daripada                                  |                            |              |                   |              |
| - saham disebut harga di Malaysia                       | 584                        | 416          | 2,671             | 1,340        |
| - saham tidak disebut harga di Malaysia                 | -                          | -            | -                 | 6            |
| Pendapatan sewa diperolehi daripada<br>pihak ketiga     | 120                        | 120          | 843               | 864          |
|   | <u>2,356</u>               | <u>2,669</u> | <u>21,151</u>     | <u>9,661</u> |

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

|   | <u>Dana pemegang saham</u> |              | <u>Dana hayat</u> |               |
|---|----------------------------|--------------|-------------------|---------------|
|   | <u>2005</u>                | <u>2004</u>  | <u>2005</u>       | <u>2004</u>   |
|   | RM'000                     | RM'000       | RM'000            | RM'000        |
| Keuntungan/(kerugian) ke atas jualan pelaburan  | 181                        | 5,294        | (139)             | 16,305        |
| Keuntungan atas penghapusan harta<br>(Peningkatan)/pengurangan dalam peruntukan<br>bagi pelunasan nilai pelaburan | (2,172)                    | 1,161        | (7,806)           | 2,422         |
| Harta, loji dan peralatan   |                            |              |                   |               |
| - Keuntungan ke atas pelupusan  | -                          | -            | 104               | 54            |
| - Pelupusan   | -                          | -            | -                 | (25)          |
| Pertukaran kerugian direalis  | -                          | -            | (12)              | (1)           |
| Lain-lain (perbelanjaan)/pendapatan   | -                          | -            | (12)              | 20            |
| Lain-lain (perbelanjaan)/<br>pendapatan kendalian - bersih  | <u>(1,991)</u>             | <u>6,455</u> | <u>(7,865)</u>    | <u>18,849</u> |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

18 Cukai

|  | <u>Dana Pemegang Saham</u> |              | <u>Dana Hayat</u> |              |
|--|----------------------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | <u>2005</u>                | <u>2004</u>  | <u>2005</u>       | <u>2004</u>  |
|  | RM'000                     | RM'000       | RM'000            | RM'000       |
| Cukai Semasa                             | -                          | -            | 1,399             | 1,963        |
| Cukai Tertunda (Nota 10)                 | (1,026)                    | 2,330        | -                 | -            |
| Lebihan peruntukan bagi tahun sebelumnya | -                          | -            | (100)             | (181)        |
|  | <u>(1,026)</u>             | <u>2,330</u> | <u>1,299</u>      | <u>1,782</u> |

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

|  | <u>2005</u>     | <u>2004</u>  |
|--|-----------------|--------------|
|  | RM'000          | RM'000       |
| (Kerugian)/keuntungan sebelum cukai                | <u>(12,331)</u> | <u>6,922</u> |
| Cukai pada kadar cukai berkanun 28%                | (3,453)         | 1,938        |
| Kesan cukai:                                       |                 |              |
| Perbelanjaan yang tidak ditolak untuk tujuan cukai | 2,427           | 392          |
|  | <u>(1,026)</u>  | <u>2,330</u> |

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:

|   | <u>2005</u>    | <u>2004</u>    |
|---|----------------|----------------|
|   | RM'000         | RM'000         |
| Lebihan sebelum cukai                           | <u>201,017</u> | <u>216,700</u> |
| Cukai pada kadar berkanun 8%                    | 16,081         | 17,336         |
| Kesan cukai:                                    |                |                |
| -Pendapatan tidak dikenakan cukai               | (19,371)       | (19,150)       |
| -Perbelanjaan tidak ditolak untuk tujuan cukai  | 4,181          | 3,866          |
| -Perbezaan sementara boleh ditolak tidak diakui | 508            | (89)           |
| Lebihan peruntukan bagi tahun sebelumnya        | (100)          | (181)          |
|   | <u>1,299</u>   | <u>1,782</u>   |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

19 (KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SETIAP SAHAM

(Kerugian)/keuntungan setiap saham biasa dikira berdasarkan (kerugian)/keuntungan bersih bagi tahun kewangan dan purata wajaran bilangan terbitan saham biasa dalam tahun kewangan sebanyak RM112 million (2004: RM100 million).

20 MAKLUMAT ALIRAN TUNAI MENGIKUT SEGMENT

|  | Dana pemegang   |                      | Jumlah<br>RM'000 |
|--|-----------------|----------------------|------------------|
|  | Saham<br>RM'000 | Dana hayat<br>RM'000 |                  |
| Tunai (aliran keluar)/aliran masuk daripada: |                 |                      |                  |
| <u>2005</u>                                  |                 |                      |                  |
| Kegiatan kendalian                           | (25,080)        | 6,552                | (18,528)         |
| Kegiatan pelaburan                           | -               | (1,160)              | (1,160)          |
| Kegiatan pembiayaan                          | 25,000          | -                    | 25,000           |
|  | <u>(80)</u>     | <u>5,392</u>         | <u>5,312</u>     |

2004

|                     |            |              |              |
|---------------------|------------|--------------|--------------|
| Kegiatan kendalian  | 413        | 10,753       | 11,166       |
| Kegiatan pelaburan  | -          | (2,833)      | (2,833)      |
| Kegiatan pembiayaan | -          | -            | -            |
|                     | <u>413</u> | <u>7,920</u> | <u>8,333</u> |

21 KOMITMEN MODAL

|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Komitmen modal bagi harta, loji dan peralatan<br>diluluskan oleh para pengarah tetapi tidak diperuntukkan<br>dalam penyata kewangan |                       |                       |
| Dikontrakkan untuk  | <u>420</u>            | <u>309</u>            |

22 PERISTIWA BERIKUTAN

Semasa tahun kewangan, Syarikat telah melancarkan polisi pelaburan berkaitan. Walau bagaimanapun, penyatuan unit-unit pelaburan berkaitan ini telah dilakukan berikutan kepada tahun kewangan berakhir, 1 April 2005. Selaras dengan itu, jumlah keseluruhan premium diterima untuk polisi pelaburan berkaitan semasa tahun kewangan telah didedahkan sebagai premium deposit. (Lihat Nota 9 di penyata kewangan)



Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (BERSAMBUNG)

(a) Pihak berkaitan dan perhubungan (bersambung)

| <u>Pihak berkaitan lain</u>           | <u>Hubungan</u>                            |
|---------------------------------------|--|
| HN Industry Sdn Bhd                   | Entiti dikawal bersama DRB-HICOM Berhad    |
| HICOM Honda Manufacturing (M) Sdn Bhd | Entiti dikawal bersama of 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

|  | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>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   | 1                     | 70                    |
| - premium belum dijelas terhutang daripada syarikat berkaitan  | 182                   | 312                   |
| - premium belum dijelas terhutang daripada pihak berkaitan lain  | <u>311</u>            | <u>150</u>            |
| Deposit tetap dan panggilan dimasukkan dalam pelaburan (Nota 4) ditempatkan dengan:                                  |                       |                       |
| - syarikat gabungan  | 32,823                | 29,500                |
| - pihak berkaitan lain   | <u>125,961</u>        | <u>62,950</u>         |
| Baki bank dimasukkan dalam tunai dan setara tunai (Nota 7) ditempatkan dengan:-                                      |                       |                       |
| - syarikat gabungan  | 2,981                 | 294                   |
| - syarikat berkaitan lain  | <u>44</u>             | <u>-</u>              |

Company No.

277714

A

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN  
BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (BERSAMBUNG)

(c) Urusniaga pihak berkaitan penting

Dalam urusan perniagaan biasa, Syarikat menjalankan pelbagai 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 urusniaga yang sama kepada pihak yang tidak berkaitan

Urusniaga pihak berkaitan penting dalam tahun adalah seperti berikut:

|   | <u>2005</u><br>RM'000 | <u>2004</u><br>RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| i) Premium kasar diterima/boleh diterima daripada:                            |                       |                       |
| - syarikat berhubung kait   | 759                   | 701                   |
| - syarikat gabungan   | -                     | 219                   |
| - pihak berkaitan lain  | 284                   | 352                   |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| ii) Komisen dibayar/boleh dibayar kepada:                                     |                       |                       |
| - syarikat berhubung kait   | 3,581                 | 3,471                 |
| - Syarikat gabungan   | 509                   | 1,131                 |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| iii) Faedah diterima/boleh diterima daripada deposit yang ditempatkan dengan: |                       |                       |
| - Syarikat gabungan   | 1,200                 | 1,129                 |
| - Pihak berkaitan lain  | 2,478                 | 797                   |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| iv) Pembelian sekuriti:   |                       |                       |
| -Syarikat gabungan  | -                     | 777                   |
| -Pihak berkaitan lain   | 25,869                | 74,893                |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| v) Pembelian Aset tetap   |                       |                       |
| - Syarikat gabungan   | 258                   | 194                   |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| vi) Penjualan sekuriti  |                       |                       |
| - Syarikat gabungan   | -                     | 872                   |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| vii) Penjualan aset tetap:  |                       |                       |
| - Syarikat gabungan   | -                     | 103                   |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| viii) Yuran pengurusan yang dibayar   |                       |                       |
| - Pihak berkaitan lain  | 386                   | 99                    |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |
| ix) Yuran perkhidmatan yang dibayar   |                       |                       |
| - Syarikat gabungan   | -                     | 62                    |
|   | <u>          </u>     | <u>          </u>     |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah

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

| faedah   | <u>Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dulu)</u> |                                  |                               |                                     | Jumlah<br>dibawa<br>keseluruhan<br>RM'000 | Kadar<br>berkesan<br>purata<br>berwajaran<br>% |
|--|---|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|--|
|  | Bukan<br>ber faedah<br>RM'000   | 1 tahun<br>atau kurang<br>RM'000 | 1 hingga 5<br>tahun<br>RM'000 | Lebih daripada<br>5 tahun<br>RM'000 |   |  |
| <u>2005</u>  |   |                                  |                               |                                     |   |  |
| Aset kewangan:   |   |                                  |                               |                                     |   |  |
| Pelaburan  |   |                                  |                               |                                     |   |  |
| -Sekuriti kerajaan Malaysia                                  | -   | 2,236                            | 16,924                        | 35,170                              | 54,330                                    | 4.79   |
| -Sekuriti hutang, bon dan stok pinjaman<br>yang diluluskan   | 25,122  | -                                | 58,021                        | 119,412                             | 202,555                                   | 4.41   |
| - Saham/waran  | 113,195   | -                                | -                             | -                                   | 113,195                                   | -  |
| - Pinjaman diterima  | -   | 44                               | -                             | 13,963                              | 14,007                                    | 8.00   |
| - Tunai dan baki bank  | 17,502  | -                                | -                             | -                                   | 17,502                                    | -  |
| - Deposit tetap dan panggilan                                | -   | 290,516                          | 18,000                        | -                                   | 308,516                                   | 2.80   |
| Lain-lain jumlah belum diterima,<br>- deposit dan prabayaran | 7,110   | -                                | -                             | -                                   | 7,110                                     | -  |
|  | <u>162,929</u>  | <u>292,796</u>                   | <u>92,945</u>                 | <u>168,545</u>                      | 717,215                                   |  |

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dulu)

| <u>2005</u>  | <u>Bukan berfaedah</u><br>RM'000 | <u>1 tahun</u><br><u>atau kurang</u><br>RM'000 | <u>1 hingga 5</u><br><u>tahun</u><br>RM'000 | <u>Lebih daripada</u><br><u>5 tahun</u><br>RM'000 | <u>Jumlah</u><br><u>dibawa</u><br><u>keseluruhan</u><br>RM'000 | <u>Kadar</u><br><u>faedah</u><br><u>berkesan</u><br><u>purata</u><br><u>berwajaran</u><br>% |
|--|----------------------------------|--|---|---|--|---|
| Aset kewangan lain*                                    |                                  |  |   |   |  |   |
| - Premium belum di jelas termasuk baki ejen dan broker |                                  |  |   |   | 1,919  |   |
| - Jumlah perlu dibayar oleh insurans semula            |                                  |  |   |   | 73   |   |
| - Jumlah perlu dibayar kepada dana pemegang saham      |                                  |  |   |   | 50,000   |   |
| Jumlah aset kewangan                                   |                                  |  |   |   | <u>769,207</u>   |   |
| Lain – lain aset                                       |                                  |  |   |   | <u>32,582</u>  |   |
| Jumlah aset setiap kunci kira-kira                     |                                  |  |   |   | <u><u>801,789</u></u>  |   |

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

|   |  | <u>Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dulu)</u> |                               |                            |                                  | Jumlah<br>dibawa |
|---|--|---|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|
| <u>2005</u>                             |  | Bukan<br><u>berfaedah</u>   | 1 tahun<br><u>atau kurang</u> | 1 hingga 5<br><u>tahun</u> | Lebih daripada<br><u>5 tahun</u> |                  |
|   | <u>keseluruhan</u>                                       | RM'000  | RM'000                        | RM'000                     | RM'000                           | RM'000           |
| Liabiliti kewangan:                     |  |   |                               |                            |                                  |                  |
|   | -Pembayaran akruan lain                                  | <u>9,049</u>  | <u>-</u>                      | <u>-</u>                   | <u>-</u>                         | 9,049            |
| Liabiliti kewangan lain*                |  |   |                               |                            |                                  |                  |
|   | -Dana pemegang polisi hayat                              |   |                               |                            |                                  | 582,856          |
|   | -Peruntukan untuk tuntutan yang belum dijelas            |   |                               |                            |                                  | 5,231            |
|   | -Jumlah perlu dibayar kepada insurans semula             |   |                               |                            |                                  | 1,616            |
|   | -Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker/pemegang polisi |   |                               |                            |                                  | 55,459           |
|   | -Jumlah perlu dibayar kepada dana pemegang saham         |   |                               |                            |                                  | 50,000           |
| Jumlah liabiliti kewangan               |  |   |                               |                            |                                  | 704,211          |
| Lain-lain liabiliti                     |  |   |                               |                            |                                  | <u>1,402</u>     |
| Jumlah liabiliti setiap kunci kira kira |  |   |                               |                            |                                  | <u>705,613</u>   |

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dulu)

| <u>2004</u>  | Bukan<br><u>berfaedah</u><br>RM'000 | 1 tahun<br><u>atau kurang</u><br>RM'000 | 1 hingga 5<br><u>tahun</u><br>RM'000 | Lebih daripada<br><u>5 tahun</u><br>RM'000 | Jumlah<br>dibawa<br><u>keseluruhan</u><br>RM'000 | Faedah<br>berkesan<br>purata<br><u>berwajaran</u><br>% |
|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|--|
| Aset kewangan:   |                                     |   |                                      |  |  |  |
| Pelaburan  |                                     |   |                                      |  |  |  |
| -Sekuriti kerajaan Malaysia                                | -                                   | 260                                     | 14,145                               | 5,072                                      | 19,477   | 5.86   |
| -Sekuriti hutang, bon dan stok pinjaman<br>yang diluluskan | 6,877                               | 10,192                                  | 33,200                               | 70,8411                                    | 21,110   | 4.21   |
| -Saham/waran   | 53,804                              | -                                       | -                                    | -  | 53,804   | -  |
| -Pinjaman 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 yang diterima,<br>deposit dan prabayaran  | 6,327                               | -                                       | -                                    | -  | 6,327  | -  |
|  | <u>79,198</u>                       | <u>229,031</u>                          | <u>55,345</u>                        | <u>89,491</u>                              | <u>453,065</u>                                   |  |

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau tarikh matang (yang mana dulu)

| <u>2004</u>   | <u>Bukan<br/>berfaedah<br/>RM'000</u> | <u>1 tahun<br/>atau kurang<br/>RM'000</u> | <u>1 hingga 5<br/>tahun<br/>RM'000</u> | <u>Lebih daripada<br/>5 tahun<br/>RM'000</u> | <u>Jumlah<br/>dibawa<br/>keseluruhan<br/>RM'000</u> | <u>Faedah<br/>berkesan<br/>purata<br/>berwajaran<br/>%</u> |
|---|---------------------------------------|---|--|--|---|--|
| Aset kewangan lain*                                       |                                       |   |  |  |   |  |
| - Premium belum di jelas termasuk baki<br>ejen dan broker |                                       |   |  |  | 1,810   |  |
| - Jumlah perlu dibayar oleh insurans semula               |                                       |   |  |  | 613   |  |
|   |                                       |   |  |  | <hr/>   |  |
| Jumlah aset kewangan                                      |                                       |   |  |  | 455,488   |  |
| Lain – lain aset  |                                       |   |  |  | 27,561  |  |
|   |                                       |   |  |  | <hr/>   |  |
| Jumlah aset setiap kunci kira-kira                        |                                       |   |  |  | <u>483,049</u>                                      |  |

UNI.ASIA LIFE ASSURANCE BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)

Company No.

|        |   |
|--------|---|
| 277714 | A |
|--------|---|

NOTA -NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2005 (BERSAMBUNG)

24 INSTRUMEN KEWANGAN (BERSAMBUNG)

(a) Pendedahan kepada risiko kadar faedah (bersambung)

| <u>2004</u>  | <u>Peletakan semula harga kontrak berfaedah atau<br/>tarikh matang (yang mana dulu)</u> |   |  |  | <u>Jumlah<br/>dibawa<br/>keseluruhan<br/>RM'000</u> |
|--|---|---|--|--|---|
|  | <u>Bukan<br/>berfaedah<br/>RM'000</u>   | <u>1 tahun<br/>atau kurang<br/>RM'000</u> | <u>1 hingga 5<br/>tahun<br/>RM'000</u> | <u>Lebih daripada<br/>5 tahun<br/>RM'000</u> |   |
| Liabiliti kewangan:                                      |   |   |  |  |   |
| -Pembayaran akruan lain                                  | <u>10,538</u>   | <u>-</u>                                  | <u>-</u>                               | <u>-</u>                                     | 10,538  |
| Liabiliti kewangan lain*                                 |   |   |  |  |   |
| -Dana Pemegang polisi hayat                              |   |   |  |  | 371,138   |
| -Peruntukan untuk tuntutan yang belum dijelas            |   |   |  |  | 4,060   |
| -Jumlah perlu dibayar kepada insurans semula             |   |   |  |  | 344   |
| -Jumlah perlu dibayar kepada ejen/broker/pemegang polisi |   |   |  |  | 12,427  |
|  |   |   |  |  | <u>398,507</u>                                      |
| Jumlah liabiliti kewangan                                |   |   |  |  | 398,507   |
| Lain-lain liabiliti                                      |   |   |  |  | 2,267   |
|  |   |   |  |  | <u>400,774</u>                                      |
| Jumlah liabiliti setiap kunci kira kira                  |   |   |  |  | 400,774   |

(\* 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")

