



**ETIQA TAKAFUL BERHAD (266243-D)
(Diperbadankan di Malaysia)**

**Laporan Para Pengarah dan Penyata Kewangan yang Telah Diaudit
30 Jun 2010**

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)**KANDUNGAN****MUKA SURAT**

| | |
|---|---------|
| Laporan Para Pengarah | 1 - 10 |
| Penyata Para Pengarah | 11 |
| Akuan Berkanun | 11 |
| Laporan Jawatankuasa Syariah | 12 |
| Laporan Juruaudit Bebas | 13 - 14 |
| Lembaran Imbangan | 15 - 16 |
| Penyata Pendapatan | 17 |
| Penyata Perubahan dalam Ekuiti | 18 |
| Lembaran Imbangan Dana Takaful Am | 19 |
| Akaun Hasil Dana Takaful Am | 20 |
| Lembaran Imbangan Dana Takaful Keluarga | 21 |
| Akaun Hasil Dana Takaful Keluarga | 22 |
| Penyata Aliran Tunai | 23 - 24 |
| Nota-nota kepada Penyata Kewangan | 25 - 87 |

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN PARA PENGARAH

Para Pengarah dengan sukacita membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Syarikat yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2010.

KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Syarikat adalah pengurusan perniagaan takaful am, takaful keluarga dan takaful berkaitan pelaburan.

Tiada sebarang perubahan nyata terhadap kegiatan utama ini di sepanjang tahun kewangan.

HASIL

RM'000

Keuntungan bersih bagi tahun semasa

58,314

Tiada sebarang pemindahan nyata kepada atau daripada rizab atau peruntukan sepanjang tahun kewangan semasa.

Para Pengarah berpendapat bahawa keputusan operasi Syarikat sepanjang tahun kewangan tidak dipengaruhi dengan ketara oleh sebarang perkara, urusan atau peristiwa yang bersifat ketara dan luar biasa.

DIVIDEN

Tiada dividen dibayar atau diisytiharkan oleh Syarikat sejak tahun kewangan berakhir sebelumnya.

Para Pengarah tidak mencadangkan sebarang bayaran dividen muktamad untuk tahun kewangan semasa.

PENGARAH

Para Pengarah Syarikat yang telah memegang jawatan sejak tarikh laporan terakhir dan pada masa laporan ini dibentangkan adalah seperti berikut:

| | |
|--|-----------------------------------|
| Dato' Mohd Salleh Hj. Harun (Pengerusi) | (dilantik pada 2 Mac 2010) |
| Damis Jacobus Ziengs (Naib Pengerusi) | |
| Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi | |
| Dato' Aminuddin bin Md. Desa | |
| Dato' Johan bin Ariffin | (dilantik pada 2 Mac 2010) |
| Zainal Abidin Jamal | (dilantik pada 2 Mac 2010) |
| Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed | (meletak jawatan pada 2 Mac 2010) |

JAWATANKUASA SYARIAH

Syarikat dinasihatkan oleh Jawatankuasa Syariah ("SC"), yang terdiri daripada ahli-ahli seperti berikut:

Y Bhg. Tan Sri Dato' Seri (Dr) Haji Harussani Bin Haji Zakaria (Pengerusi)
Y Bhg. Dr. Ismail Bin Mohd @ Abu Hassan (Ahli)
Y Bhg. Dr. Mohammad Deen Bin Mohd Napiah (Ahli)
Y Bhg. Dr. Ahcene Lahsasna (Ahli)

SC telah bermesyuarat sebanyak 6 kali sepanjang tahun kewangan.

MANFAAT PARA PENGARAH

Pada penghujung tahun kewangan, mahupun sepanjang tahun kewangan, tidak wujud sebarang pengaturan oleh Syarikat yang membolehkan para pengarah Syarikat mendapat manfaat melalui perolehan saham atau debentur Syarikat atau sebarang badan korporat, kecuali opsyen saham yang diberikan melalui Skim Opsyen Saham Kakitangan Kumpulan Maybank ("ESOS") syarikat induk muktamad.

Sejak akhir tahun kewangan yang lepas, tiada pengarah telah menerima atau berhak menerima manfaat (selain daripada manfaat yang disertakan dalam jumlah agregat daripada emolumen diterima atau dibayar dan dibayar kepada para pengarah seperti dibentangkan dalam Nota 17 dan 25 dalam penyata kewangan) akibat daripada sebarang kontrak yang dibuat oleh Syarikat atau syarikat perbadanan berkaitan dengan pengarah atau dengan firma di mana dia adalah ahli, atau dengan syarikat di mana dia mempunyai kepentingan kewangan yang nyata.

MANFAAT PARA PENGARAH (SAMBUNGAN)

Berdasarkan daftar pemegangan saham para pengarah, kepentingan para pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan dalam bentuk saham dalam syarikat induk muktamad, iaitu Malayan Banking Berhad ("MBB"), sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

| | Bilangan saham biasa RM1 setiap satu 1 Julai 2009/ Tarikh perlantikan | | | 30 Jun 2010 |
|------------------------------|--|--------|--|------------------------|
| | Dibeli | | | |
| Kepentingan Langsung: | | | | |
| Dato' Mohd Salleh Hj. Harun | 287,781 | - | | 287,781 |
| Dato' Johan bin Ariffin | - | 70,000 | | 70,000 |

Selain daripada yang dinyatakan, tiada pengarah lain yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan mempunyai sebarang kepentingan di dalam saham Syarikat atau syarikat - syarikat perbadanan berkaitannya sepanjang tahun kewangan.

LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN

- (a) Sebelum lembaran imbangan dan penyata pendapatan Syarikat telah dinyatakan, para pengarah telah mengambil langkah-langkah munasabah:
- (i) untuk memastikan tindakan yang betul telah diambil berkenaan hapus kira hutang lapuk dan peruntukan hutang ragu dan para pengarah puas dengan keputusan mereka kerana tiada hutang lapuk yang diketahui dan peruntukan yang sewajarnya telah dibuat untuk hutang ragu; dan
 - (ii) untuk memastikan sebarang aset semasa yang tidak pasti akan menepati nilainya seperti mana yang ditunjukkan dalam rekod perakaunan dalam urusan perniagaan harian telah diturunkan nilainya kepada jumlah yang mungkin dapat direalisasikan.
- (b) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak sedar akan sebarang keadaan yang mungkin mengakibatkan:
- (i) jumlah untuk hapus kira sebagai hutang lapuk atau peruntukan hutang ragu dinyatakan dalam penyata kewangan Syarikat tidak memadai keperluan; dan
 - (ii) nilai aset semasa dinyatakan dalam penyata kewangan Syarikat tidak tepat.
- (c) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak sedar akan sebarang keadaan yang mungkin timbul sejurusnya yang mengakibatkan keadah penilaian terkini aset atau liabiliti Syarikat salah atau tidak tepat.
- (d) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak sedar akan sebarang keadaan yang tidak dinyatakan dalam laporan ini atau penyata kewangan Syarikat yang mengakibatkan jumlah dibentangkan dalam penyata kewangan tidak tepat.

LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN (SAMBUNGAN)

- (e) Pada tarikh laporan ini, tiada kewujudan:
- (i) sebarang caj ke atas aset Syarikat yang timbul sejak akhir tahun kewangan yang melindungi liabiliti sebarang orang; atau
 - (ii) sebarang liabiliti luar jangkaan Syarikat yang timbul sejak akhir tahun kewangan.
- (f) Pada pendapat para pengarah:
- (i) tiada liabiliti luar jangkaan atau liabiliti lain yang telah dikuatkuasakan atau mungkin dikuatkuasakan dalam masa dua belas bulan selepas akhir tahun kewangan yang akan menjejaskan atau mungkin menjejaskan kebolehan Syarikat untuk memenuhi obligasinya apabila perlu; dan
 - (ii) tiada sebarang perkara, urusan atau peristiwa yang bersifat ketara dan luar biasa yang timbul semasa akhir tahun kewangan dan tarikh laporan ini dibuat yang mungkin mempengaruhi secara ketara keputusan operasi Syarikat untuk tahun kewangan semasa laporan ini dibuat.
- Untuk tujuan perenggan (e)(ii) dan (f)(i), liabiliti luar jangkaan atau liabiliti-liabiliti lain tidak termasuk liabiliti yang timbul daripada kontrak pengunderaitan takaful yang dibuat dalam perniagaan harian biasa Syarikat.
- (g) Sebelum lembaran imbangan dan penyata pendapatan Syarikat telah dinyatakan, para pengarah telah mengambil langkah-langkah munasabah untuk memastikan peruntukan secukupnya untuk tuntutan yang telah berlaku termasuk Tuntutan yang Berlaku tetapi Tidak Dilaporkan ("IBNR").

URUSTADBIR KORPORAT

Lembaga Pengarah bertanggungjawab memastikan pelaksanaan urustadbir korporat pada taraf yang tertinggi dalam Syarikat. Ini adalah sebahagian asas pelaksanaan tanggungjawab mereka bagi memelihara dan mempertingkatkan nilai pemegang kepentingan dan prestasi kewangan Syarikat.

(a) Tanggungjawab Lembaga Pengarah

Dalam melaksanakan tugas, Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab mematuhi Akta Takaful, 1984 dan Garis Panduan Bank Negara Malaysia ("BNM"), termasuk BNM/RH/GL/004-1: Garis Panduan tentang Pengarah untuk Operator Takaful. Mereka juga harus mematuhi rukun asas urustadbir korporat dengan mengamalkan praktis terbaik seperti yang telah dinyatakan dalam BNM/RH/GL/003-2: Rangka Hemat Urustadbir Korporat bagi Penanggung Insurans. Selain daripada tanggungjawab berkanun, Lembaga Pengarah juga meluluskan keputusan-keputusan utama Syarikat berkaitan dengan pelaburan, pelupusan dan pembiayaan. Mereka memastikan pelaksanaan sistem yang sesuai bagi mengurus risiko, mengkaji dan meluluskan strategi dan objektif kewangan bagi pelaksanaan pihak pengurusan. Tugas-tugas ini dilaksanakan oleh Lembaga Pengarah secara langsung dan/atau melalui pelbagai jawatankuasa.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(a) Tanggungjawab Lembaga Pengarah (Sambungan)

Lembaga Pengarah bertanggungjawab mewujudkan rangka kerja dan polisi operasi Syarikat dan pihak pengurusan pula bertanggungjawab melaksanakannya. Pengasingan tugas ini memperkukuhkan lagi peranan penyeliaan yang dipegang oleh Lembaga Pengarah.

Oleh itu, Syarikat mempunyai struktur organisasi yang jelas menunjukkan semua saluran pelaporan di samping dokumentasi huraian bidang kerja bagi semua kakitangan pengurusan dan eksekutif dan penilaian prestasi yang formal dilaksanakan setiap tahun.

Para pengarah, dengan latar belakang dan pengalaman yang berbeza-beza, apabila digabungkan membawa kemahiran dan pengetahuan khusus yang meluas yang diperlukan untuk pengurusan Syarikat.

Sepanjang tahun kewangan, Lembaga Pengarah telah bermesyuarat sebanyak 6 kali dan kehadiran para pengarah adalah seperti berikut:

| Nama | Bilangan kehadiran mesyuarat | |
|---|------------------------------|-----|
| | Lembaga Pengarah | % |
| Dato' Mohd Salleh Hj. Harun (Pengerusi) (dilantik pada 2 Mac 2010) | 3/3 | 100 |
| Damis Jacobus Ziengs (Naib Pengerusi) | 6/6 | 100 |
| Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi | 5/6 | 83 |
| Dato' Aminuddin bin Md Desa | 6/6 | 100 |
| Dato' Johan bin Ariffin (dilantik pada 2 Mac 2010) | 3/3 | 100 |
| Zainal Abidin bin Jamal (dilantik pada 2 Mac 2010) | 3/3 | 100 |
| Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed (meletak jawatan pada 2 Mac 2010) | 3/3 | 100 |

(b) Kebertanggungjawaban Pengurusan

Sementara Lembaga Pengarah bertanggungjawab mewujudkan rangka kerja dan polisi operasi Syarikat, pihak pengurusan pula bertanggungjawab dalam pelaksanaan polisi tersebut dan pencapaian objektif korporat Syarikat.

(c) Kebebasan Korporat

Semua urusan ketara dengan pihak yang berkaitan telah dinyatakan dalam Nota 25 penyata kewangan.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(d) Kawalan Dalaman dan Audit

Lembaga Pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan ke atas kawalan dalaman Syarikat dan keberkesanannya. Lembaga Pengarah mengenalpasti bahawa risiko tidak boleh disingkirkan sepenuhnya, oleh itu, sistem dan proses tertentu dilaksanakan bertujuan bagi mengurangkan dan mengurus risiko tersebut. Syarikat juga telah melaksanakan kawalan dalaman yang merangkumi semua lapisan kakitangan dan proses perniagaan untuk memastikan operasi Syarikat berjalan dengan berkesan dan cekap dan juga menjaga aset-aset Syarikat dan kepentingan pihak-pihak yang berkepentingan. Penilaian berterusan ke atas keberkesanan dan kecukupan kawalan dalaman yang merangkumi pemeriksaan bebas ke atas kawalan oleh fungsi audit dalaman untuk memastikan tindakan pembetulan perlu diambil dengan segera.

Laporan audit dalaman akan dibentangkan di mesyuarat Jawatankuasa Audit ("AC") yang terawal dijadualkan selepas tarikh penerimaan laporan tersebut. Fungsi audit dalaman melapor kepada Lembaga Pengarah menerusi AC, dan keputusan dan syor-syor akan disampaikan ke pihak pengurusan kanan dan kesemua peringkat kakitangan yang berkenaan. AC telah ditubuhkan pada peringkat syarikat induk.

Komposisi AC adalah seperti berikut:

Sulaiman bin Salleh (Pengerusi)
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Damis Jacobus Ziengs
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed (meletak jawatan pada 2 Mac 2010)
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

AC telah bermesyuarat sebanyak 6 kali sepanjang tahun kewangan.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(e) Pengurusan risiko

Lembaga Pengarah bertanggungjawab dalam penubuhan Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC"). Objektif utama RMC adalah untuk menyelia aktiviti pihak pengurusan kanan dalam mengurus risiko-risiko utama Syarikat dan memastikan proses pengurusan risiko dilaksanakan dan berfungsi secara berkesan.

Syarikat telah menubuhkan RMC pada peringkat syarikat induk. Dalam melaksanakan tugasnya, RMC dibantu oleh Jawatankuasa Pelaburan pihak Lembaga Pengarah dan Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti ("ALCO") pihak pengurusan.

SC yang ditubuhkan menurut Akta Takaful, 1984, akan menyelia operasi Syarikat untuk memastikan mereka selaras dengan prinsip-prinsip Syariah.

Rangka kerja pengurusan risiko bagi Syarikat terdiri daripada tiga komponen penting, iaitu perangkaan dasar, penyeliaan dan kawalan, serta penerimaan risiko, manakala pendekatan pengurusan risiko adalah berasaskan tiga peringkat pertahanan iaitu unit pengambilan risiko, kawalan dan kordinasi risiko dan audit dalaman. Risiko pula telah diklasifikasikan kepada tiga kategori utama, yang terdiri daripada risiko takaful, risiko kewangan (termasuk risiko pasaran, risiko kredit dan risiko lembaranimbangan) serta risiko operasi.

Terdapat proses yang berterusan bagi mengenalpasti, menilai dan mengurus risiko-risiko penting yang dihadapi oleh Syarikat melalui perbincangan dengan SC. Ia dicapai melalui fungsi-fungsi pengurusan yang telah ditetapkan dan kawalan dalaman, yang merangkumi pengwujudan had-had risiko operasi bagi kesemua aktiviti teras.

Komposisi RMC adalah seperti berikut:

| | |
|--|--------------------------------------|
| Dato' Johan bin Ariffin (Pengerusi) Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif | (dilantik pada 5 Mei 2010) |
| Damis Jacobus Ziengs Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif | (dilantik pada 23 September 2009) |
| Sulaiman bin Salleh Pengarah Bebas Bukan Eksekutif | (dilantik pada 5 Mei 2010) |
| Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed Pengarah Bebas Bukan Eksekutif | (meletak jawatan pada 2 Mac 2010) |
| Petrus Bernardus Gerardus van Harten Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif | (meletak jawatan pada 18 Julai 2009) |

RMC telah bermesyuarat sebanyak 3 kali sepanjang tahun kewangan.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(f) Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran

Syarikat akan terus menggunakan khidmat Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran ("NRC") yang telah digabungkan pada 27 Mei 2010 oleh syarikat induk muktamad, iaitu Kumpulan Malayan Banking Berhad ("MBB") sebagai sebahagian daripada struktur urustadbir Syarikat.

Objektif utama NRC adalah untuk mewujudkan prosedur yang didokumentasikan, formal dan nyata bagi perantaraan para pengarah, ketua pegawai eksekutif dan pegawai-pegawai kanan utama. Jawatankuasa ini juga bertanggungjawab menilai keberkesanan para pengarah, Lembaga Pengarah secara keseluruhan dan lain-lain jawatankuasa Lembaga Pengarah, ketua pegawai eksekutif dan pegawai-pegawai kanan utama.

Selain itu, NRC juga bertanggungjawab menyediakan prosedur formal yang jelas dan nyata bagi mengasaskan polisi ganjaran bagi para pengarah, ketua pegawai eksekutif dan pegawai-pegawai kanan utama dan memastikan ganjaran mereka adalah berdaya saing dan selaras dengan budaya, objektif dan strategi Syarikat.

Komposisi NRC adalah seperti berikut:

Dato' Seri Ismail bin Shahudin (Pengerusi)
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Tan Sri Dr Hadenan bin A. Jalil
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Dato' Dr Tan Tat Wai
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Zainal Abidin bin Jamal
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Alister Maitland
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Sepanjang tahun kewangan sebelum penggabungan, Jawatankuasa Pencalonan telah bermesyuarat sebanyak 9 kali manakala Jawatankuasa Ganjaran & Pertubuhan telah bermesyuarat sebanyak 8 kali.

NRC telah bermesyuarat sebanyak 2 kali.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(g) Jawatankuasa Pelaburan

Jawatankuasa Pelaburan ("IC") ditubuhkan di Mayban Life Assurance Berhad ("MLAB"). Namun begitu, keahliannya, peranan dan tanggungjawabnya bukan setakat MLAB tetapi merangkumi semua syarikat beroperasi di bawah Mayban Fortis Holdings Berhad ("MFHB") yang terdiri daripada Etiqa Insurance Berhad ("EIB") dan Etiqa Takaful Berhad ("ETB").

Objektif IC termasuk memberikan pendapat ke atas polisi pelaburan strategik jangka masa panjang termasuk hartanah, iaitu sebagai saranan kepada Mesyuarat Pengurusan Risiko /RMC/Lembaga Pengarah berasaskan nasihat ALCO, melaksanakan polisi pelaburan taktikal berasaskan cadangan pengurus pelaburan dan dalam garis sempadan yang telah dinyatakan di Mandat Pengurusan Pelaburan ("IMM"), menguji polisi yang telah dilaksanakan oleh pengurus pelaburan dan membezakannya dengan polisi pelaburan strategik dan taktikal/mandat pengurusan aset, menilai dan meluluskan polisi operasi dilaksanakan oleh pengurusan pelaburan ("IMG"), berpandukan nasihat ALCO dan merundingkan syarat dengan, melantik atau memecat pengurus dana luaran, pentadbir, bank dan pengantara kewangan lain.

IC melapor kepada Lembaga Pengarah kesemua syarikat beroperasi di bawah MFHB.

Komposisi IC adalah seperti berikut:

Dato' Sri Abdul Wahid bin Omar (Pengerusi)
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Sulaiman bin Salleh
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Al-Habshi
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Dato' Aminuddin bin Md. Desa
Ketua Pegawai Eksekutif, Mayban Fortis Holdings Berhad

Hans J. J. De Cuyper
Ketua Pegawai Eksekutif, Mayban Fortis Holdings Berhad

Mohd Din bin Merican
Ketua Pegawai Eksekutif, EIB

Ahmad Shahril Azuar Jimin
Ketua Pegawai Eksekutif, ETB

(dilantik pada 1 Januari 2010)

Haji Mohd. Tarmidzi bin Ahmad Nordin
Ketua Pegawai Eksekutif, ETB

(Bersara pada 20 Oktober 2009)

IC telah bermesyuarat sebanyak 4 kali sepanjang tahun kewangan.

URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(h) Kebertanggungjawaban Awam

Sebagai pentadbir dana awam, urusan Syarikat dengan orang awam sentiasa dilaksanakan secara adil, jujur dan profesional.

(i) Laporan Kewangan

Lembaga Pengarah bertanggungjawab membentangkan penilaian yang seimbang dan komprehensif berkaitan dengan operasi dan prospek Syarikat pada setiap kali penyata kewangan tahunan diterbitkan untuk pemegang saham. AC pula membantu meneliti maklumat yang dibentangkan bagi memastikan ketepatan, kesesuaian dan kesempurnaannya.

JURUAUDIT

Juruaudit, Ernst & Young, telah menyatakan kesanggupan mereka untuk terus berkhidmat.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah.

Dato' Mohd Salleh Hj. Harun

Dato' Aminuddin bin Md. Desa

Kuala Lumpur, Malaysia
12 Ogos 2010

**ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)**

**PENYATA PARA PENGARAH
MENURUT SEKSYEN 169(15) AKTA SYARIKAT, 1965**

Kami, Dato' Mohd Salleh Hj. Harun dan Dato' Aminuddin bin Md. Desa, selaku dua daripada para pengarah Etiqa Takaful Berhad, dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat para pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 15 hingga 87 telah disediakan menurut Piawaian Laporan Kewangan yang telah diubahsuai oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") dan menurut tuntutan Syariah serta peruntukan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia untuk memberi gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Syarikat pada 30 Jun 2010 dan keputusan serta aliran tunai Syarikat bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah.

Dato' Mohd Salleh Hj. Harun

Dato' Aminuddin bin Md. Desa

Kuala Lumpur, Malaysia
12 Ogos 2010

**AKUAN BERKANUN
MENURUT SEKSYEN 169(16) AKTA SYARIKAT, 1965**

Saya, Ahmad Shahril Azuar Jimin, selaku Pegawai yang bertanggungjawab terutamanya ke atas pengurusan kewangan Etiqa Takaful Berhad, dengan sesungguhnya dan seikhlasnya berikrar bahawa penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 15 hingga 87, pada pendapat saya adalah betul, dan saya membuat pengakuan ini dengan penuh kepercayaan bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Akuan Berkanun, 1960.

Ditandatangani dan diakui sesungguhnya
oleh Ahmad Shahril Azuar Jimin yang tersebut di atas
di Kuala Lumpur dalam Wilayah Persekutuan
pada 12 Ogos 2010

Ahmad Shahril Azuar Jimin

Di hadapan saya,

Pesuruhjaya Sumpah

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

Kami, Y Bhg. Tan Sri Dato' Seri (Dr) Hj. Harussani bin Hj. Zakaria dan Dr. Ismail bin Mohd @ Abu Hassan, selaku ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Etiqa Takaful Berhad, dengan ini melaporkan bagi pihak Jawatankuasa bahawa, setahu pengetahuan dan kepercayaan serta mengikut maklumat dan penjelasan yang kami berikan, pada pendapat kami, aktiviti-aktiviti perniagaan Syarikat bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2010 telah dijalankan menurut tuntutan-tuntutan Syariah.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa.

Y Bhg. Tan Sri Dato' Seri (Dr) Hj. Harussani
bin Hj. Zakaria

Dr. Ismail bin Mohd @ Abu Hassan

Kuala Lumpur, Malaysia
12 Ogos 2010

266243-D

**Laporan juruaudit bebas kepada ahli
Etiqa Takaful Berhad
(Diperbadankan di Malaysia)**

Laporan mengenai penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan Etiqa Takaful Berhad, yang merangkumi Lembaran Imbangan Syarikat pada 30 Jun 2010, penyata pendapatan, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai Syarikat bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, serta satu ringkasan polisi perakaunan yang penting dan nota-nota lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 15 hingga 87.

Tanggungjawab para pengarah ke atas penyata kewangan

Para pengarah Syarikat bertanggungjawab ke atas penyediaan dan pembentangan penyata-penyata kewangan yang saksama menurut Piawaian Laporan Kewangan, seperti yang diubahsuai oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") dan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia. Tanggungjawab ini termasuk: merangka, melaksana dan mengekalkan kawalan dalaman yang relevan dalam penyediaan dan pembentangan penyata kewangan yang adil dan bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan ataupun kesilapan; memilih dan mengguna pakai polisi perakaunan yang bersesuaian; dan dalam keadaan tertentu membuat anggaran perakaunan yang munasabah.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami adalah menyatakan pendapat tentang penyata kewangan berdasarkan audit yang dilaksanakan. Kami telah melaksanakan audit tersebut berdasarkan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut mewajibkan kami mematuhi tuntutan etika di samping merancang dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan yang munasabah sama ada atau tidak penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata yang ketara.

Sesuai audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan ataupun kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko tersebut, kami mempertimbangkan kawalan dalaman yang bersesuaian untuk Syarikat dalam penyediaan dan pembentangan penyata kewangan yang adil bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman pihak Syarikat. Sesuai audit juga termasuk penilaian kesesuaian polisi perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh para pengarah serta penilaian pembentangan penyata kewangan secara keseluruhan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas yang munasabah untuk pendapat kami.

266243-D

**Laporan juruaudit bebas kepada ahli
Etiqa Takaful Berhad (Sambungan)
(Diperbadankan di Malaysia)**

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan selaras dengan Piawaian Laporan Kewangan yang diubahsuai oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") dan Akta Syarikat, 1965 di Malaysia untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Syarikat pada 30 Jun 2010 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Laporan mengenai keperluan perundangan dan badan pengawasan lain

Mengikut keperluan dalam Akta Syarikat, 1965 di Malaysia, kami juga melaporkan bahawa, pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod lain, serta daftar wajib disimpan di bawah Akta oleh Syarikat telah disimpan dengan sempurna oleh Syarikat selaras dengan peruntukan Akta tersebut.

Hal-hal lain

Laporan ini disediakan hanya untuk ahli Syarikat, sebagai satu badan, selaras dengan peruntukan Seksyen 174 Akta Syarikat 1965 di Malaysia dan bukan untuk sebarang tujuan lain. Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas mana-mana pihak lain untuk kandungan laporan ini.

Ernst & Young
AF: 0039
Akauntan Berkanun

Gloria Goh Ewe Gim
No.1685/04/11(J)
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur, Malaysia
12 Ogos 2010

Ini adalah terjemahan Bahasa Malaysia untuk penyata kewangan Etiqa Takaful Berhad, yang telah diaudit, yang pada asalnya telah disediakan dalam Bahasa Inggeris. Terjemahan ini telah dibuat untuk membolehkan ahli Etiqa Takaful Berhad, yang fasih dalam Bahasa Malaysia untuk memahami sepenuhnya penyata kewangan berkenaan. Para pembaca dinasihatkan supaya merujuk kepada versi Bahasa Inggeris untuk penyata kewangan dan pendapat juruaudit yang telah disahkan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LEMBARAN IMBANGAN
PADA 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|------|-------------------------|-------------------------|
| ASET | | | |
| Aset dana pemegang saham | | | |
| Hartanah, loji dan peralatan | 3 | 3,486 | 3,179 |
| Aset tidak ketara | 4 | 15,854 | 5,180 |
| Pelaburan | 5 | 240,170 | 210,978 |
| Penghutang pembiayaan | 6 | 17,587 | 14,088 |
| Penghutang | 8 | 218,114 | 180,445 |
| Tunai dan baki di bank | | 5,404 | 3,626 |
| Jumlah aset dana pemegang saham | | <u>500,615</u> | <u>417,496</u> |
| Jumlah sset dana takaful am (m/s 19) | | 899,765 | 744,950 |
| Jumlah aset dana takaful keluarga (m/s 21) | | 5,425,482 | 4,429,452 |
| Jumlah aset dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | <u>323,060</u> | <u>401,035</u> |
| JUMLAH ASET | | <u><u>7,148,922</u></u> | <u><u>5,992,933</u></u> |
| EKUITI, DANA TAKAFUL DAN LIABILITI | | | |
| Ekuiti diberikan kepada Pemegang Ekuiti Syarikat | | | |
| Modal saham | 9 | 100,000 | 100,000 |
| Keuntungan terkumpul | | <u>311,652</u> | <u>253,338</u> |
| Jumlah ekuiti | | <u><u>411,652</u></u> | <u><u>353,338</u></u> |
| Dana Takaful | | | |
| Dana takaful am | 10 | 409,928 | 342,530 |
| Dana takaful keluarga | 11 | 5,021,720 | 4,219,922 |
| Dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | <u>314,994</u> | <u>390,849</u> |
| Jumlah dana takaful | | <u><u>5,746,642</u></u> | <u><u>4,953,301</u></u> |

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LEMBARAN IMBANGAN
PADA 30 JUN 2010 (SAMBUNGAN)

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| EKUITI, DANA TAKAFUL DAN LIABILITI (SAMBUNGAN) | | | |
| Liabiliti dana pemegang saham | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 7 | 2,505 | 1,262 |
| Pemiutang | 13 | 53,281 | 45,841 |
| Cukai boleh dibayar | | <u>33,177</u> | <u>17,055</u> |
| Jumlah liabiliti dana pemegang saham | | 88,963 | 64,158 |
| Jumlah liabiliti dana takaful am (m/s 19) | | 489,837 | 402,420 |
| Jumlah liabiliti dana takaful keluarga (m/s 21) | | 403,762 | 209,530 |
| Jumlah liabiliti dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | <u>8,066</u> | <u>10,186</u> |
| Jumlah liabiliti | | <u>990,628</u> | <u>686,294</u> |
| JUMLAH EKUITI, DANA TAKAFUL DAN LIABILITI | | <u>7,148,922</u> | <u>5,992,933</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--|------|----------------|----------------|
| Hasil operasi | 14 | 2,369,819 | 1,674,643 |
| Dana pemegang saham: | | | |
| Yuran Wakalah | 14 | 155,320 | 106,355 |
| - Dana takaful am | | 118,418 | 82,307 |
| - Dana takaful keluarga | | 33,718 | 20,785 |
| - Dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | 3,184 | 3,263 |
| Pendapatan pelaburan | 16 | 10,219 | 6,723 |
| Perbelanjaan komisen | | (67,311) | (44,534) |
| Perbelanjaan pengurusan | 17 | (81,235) | (68,119) |
| Pendapatan lain, (bersih) | 18 | 14,677 | 12,038 |
| | | 31,670 | 12,463 |
| Pindahan dari akaun hasil | | | |
| Takaful : | | | |
| - Dana takaful am (m/s 20) | | 45,051 | 28,238 |
| - Dana takaful keluarga (m/s 22) | | 28,781 | 50,169 |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | | 105,502 | 90,870 |
| Cukai | 19 | (43,439) | (9,141) |
| Zakat | | (3,749) | (4,033) |
| Keuntungan bersih bagi tahun semasa | | 58,314 | 77,696 |
| Pendapatan sesaham asas (sen) | 21 | 58.3 | 77.7 |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010

| | Boleh diagih kepada Pemegang Ekuiti Syarikat | | |
|-------------------------------------|---|---------------------|---------------|
| | Keuntungan | | |
| | Modal | Terkumpul | |
| | Saham | Boleh Diagih | Jumlah |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Pada 1 Julai 2008 | 100,000 | 175,642 | 275,642 |
| Keuntungan bersih bagi tahun semasa | - | 77,696 | 77,696 |
| Pada 1 Julai 2009 | 100,000 | 253,338 | 353,338 |
| Keuntungan bersih bagi tahun semasa | - | 58,314 | 58,314 |
| Pada 30 Jun 2010 | 100,000 | 311,652 | 411,652 |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LEMBARAN IMBANGAN DANA TAKAFUL AM
PADA 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--|-------------|------------------------------|------------------------------|
| ASET | | | |
| Hartanah, loji dan peralatan | 3 | 13 | 48 |
| Aset tidak ketara | 4 | 102 | 7,777 |
| Pelaburan | 5 | 772,999 | 627,795 |
| Penghutang pembiayaan | 6 | 1,696 | 1,774 |
| Penghutang | 8 | 87,845 | 74,760 |
| Tunai dan baki di bank | | 37,110 | 32,796 |
| Jumlah aset dana takaful am | | <u>899,765</u> | <u>744,950</u> |
| LIABILITI | | | |
| Peruntukan tuntutan belum dibayar | 12 | 259,206 | 212,923 |
| Pemiutang | 13 | 213,215 | 175,713 |
| Cukai boleh dibayar | | 17,416 | 13,784 |
| Jumlah liabiliti dana takaful am | | <u>489,837</u> | <u>402,420</u> |
| Dana takaful am | 10 | 409,928 | 342,530 |
| Jumlah liabiliti dana takaful am dan dana takaful | | <u>899,765</u> | <u>744,950</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

AKAUN HASIL DANA TAKAFUL AM
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010

| Nota | Kebakaran | | Motor | | Marin, udara dan transit ("MAT") | | Lain-lain | | Jumlah | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | |
| Hasil operasi | 80,983 | 63,195 | 311,049 | 243,176 | 50,877 | 7,552 | 76,068 | 59,234 | 518,977 | 373,157 | |
| Sumbangan kasar | 76,385 | 59,024 | 293,392 | 227,127 | 47,989 | 7,054 | 71,750 | 55,325 | 489,516 | 348,530 | |
| Takaful semula | (22,606) | (24,810) | (6,989) | (5,233) | (46,837) | (3,497) | (19,917) | (16,511) | (96,349) | (50,051) | |
| Sumbangan bersih | 53,779 | 34,214 | 286,403 | 221,894 | 1,152 | 3,557 | 51,833 | 38,814 | 393,167 | 298,479 | |
| (Tambahan) / kurangan dalam rizab | | | | | | | | | | | |
| sumbangan belum diperolehi | 10 | (17,421) | (11,622) | (25,856) | (27,769) | 1,844 | (1,859) | 3,081 | (2,284) | (38,352) | (43,534) |
| sumbangan diperolehi | | 36,358 | 22,592 | 260,547 | 194,125 | 2,996 | 1,698 | 54,914 | 36,530 | 354,815 | 254,945 |
| Tuntutan bersih (tertanggung)/diperolehi semula | 15 | (3,079) | (6,010) | (171,853) | (134,327) | (75) | (1,236) | (18,677) | (8,570) | (193,684) | (150,143) |
| Komisen bersih | | 7,975 | 6,909 | (560) | (219) | 7,386 | 505 | 4,922 | 3,285 | 19,723 | 10,480 |
| Lebihan pengunderaitan sebelum yuran | | 41,254 | 23,491 | 88,134 | 59,579 | 10,307 | 967 | 41,159 | 31,245 | 180,854 | 115,282 |
| wakalah dan perbelanjaan pengurusan | | | | | | | | | | (118,418) | (82,307) |
| Yuran Wakalah | | | | | | | | | | (813) | (1,153) |
| Perbelanjaan pengurusan | 17 | | | | | | | | | 61,623 | 31,822 |
| Lebihan pengunderaitan | | | | | | | | | | 29,461 | 24,627 |
| Pendapatan pelaburan | 16 | | | | | | | | | 4,974 | (3,757) |
| Pendapatan / (perbelanjaan) lain, (bersih) | 18 | | | | | | | | | (5,956) | 3,784 |
| (Peruntukan) / perolehan semula hutang ragu | | | | | | | | | | | |
| Lebihan boleh diagih kepada Syarikat dan peserta bagi tahun semasa | | | | | | | | | | 90,102 | 56,476 |
| Lebihan boleh diagih kepada Syarikat dan dipindahkan ke Penyata Pendapatan | | | | | | | | | | (45,051) | (28,238) |
| Lebihan sebelum cukai | | | | | | | | | | 45,051 | 28,238 |
| Cukai | 19 | | | | | | | | | - | 85 |
| Lebihan bersih boleh diagih kepada peserta bagi tahun semasa | | | | | | | | | | 45,051 | 28,323 |
| Mudharabah dibayar & belum dibayar kepada peserta bagi tahun semasa | | | | | | | | | | (16,005) | (23,771) |
| Lebihan dipindahkan ke Dana takaful am | 10 | | | | | | | | | 29,046 | 4,552 |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LEMBARAN IMBANGAN DANA TAKAFUL KELUARGA
PADA 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| ASET | | | |
| Hartanah, loji dan peralatan | 3 | 17 | 25 |
| Aset tidak ketara | 4 | 2,275 | 2,881 |
| Pelaburan | 5 | 5,123,265 | 4,186,341 |
| Penghutang pembiayaan | 6 | 57,374 | 54,349 |
| Penghutang | 8 | 216,307 | 146,085 |
| Tunai dan baki di bank | | 26,244 | 39,771 |
| Aset dana takaful keluarga | | <u>5,425,482</u> | <u>4,429,452</u> |
| Aset dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | 323,060 | 401,035 |
| Jumlah aset dana | | <u>5,748,542</u> | <u>4,830,487</u> |
| LIABILITI | | | |
| Peruntukan tuntutan belum dibayar | 12 | 87,272 | 41,404 |
| Pemiutang | 13 | 266,826 | 149,073 |
| Cukai boleh dibayar | | 49,664 | 19,053 |
| Liabiliti dana takaful keluarga | | <u>403,762</u> | <u>209,530</u> |
| Liabiliti dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | 8,066 | 10,186 |
| Jumlah liabiliti dana takaful keluarga | | <u>411,828</u> | <u>219,716</u> |
| Dana takaful keluarga | 11 | 5,021,720 | 4,219,922 |
| Dana takaful berkaitan pelaburan | 20 | 314,994 | 390,849 |
| | | <u>5,336,714</u> | <u>4,610,771</u> |
| Jumlah liabiliti dana dan dana takaful | | <u>5,748,542</u> | <u>4,830,487</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

AKAUN HASIL DANA TAKAFUL KELUARGA
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| Hasil operasi | 14 | <u>1,685,303</u> | <u>1,188,408</u> |
| Sumbangan kasar | | 1,466,304 | 1,012,207 |
| Takaful semula | | (24,136) | (9,065) |
| Sumbangan bersih | | <u>1,442,168</u> | <u>1,003,142</u> |
| Manfaat dibayar dan belum bayar: | | | |
| Kematian | | (183,479) | (112,276) |
| Kematangan | | (20,394) | (6,332) |
| Serahan | | (131,304) | (97,344) |
| Lain-lain | | <u>(138,635)</u> | <u>(40,477)</u> |
| | | <u>(473,812)</u> | <u>(256,429)</u> |
| Komisen bersih dan perbelanjaan agensi | | (206,411) | (145,935) |
| Yuran wakalah | | (33,718) | (20,785) |
| Perbelanjaan pengurusan | 17 | <u>(91,704)</u> | <u>(73,340)</u> |
| | | <u>(331,833)</u> | <u>(240,060)</u> |
| Lebihan pengunderaitan | | 636,523 | 506,653 |
| Pendapatan pelaburan | 16 | 218,999 | 176,201 |
| Pendapatan lain, (bersih) | 18 | <u>25,664</u> | <u>21,783</u> |
| Lebihan sebelum cukai | | 881,186 | 704,637 |
| Cukai | 19 | - | (70) |
| Lebihan bagi tahun semasa | | 881,186 | 704,567 |
| Dana takaful keluarga pada awal tahun | | 4,219,922 | 3,513,703 |
| Mudharabah dibayar kepada peserta bagi tahun semasa | | (29,607) | (5,863) |
| Lebihan dipindahkan ke Penyata Pendapatan | | (28,781) | (50,169) |
| Qardhul Hasan (bayaran semula)/ditanggung | 8 | <u>(21,000)</u> | <u>57,684</u> |
| Dana takaful keluarga pada akhir tahun | 11 | <u>5,021,720</u> | <u>4,219,922</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI | | | |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | | 105,502 | 90,870 |
| Penyelarasan: | | | |
| Susut nilai hartanah, loji dan peralatan | | 1,557 | 2,949 |
| Pelunasan aset tidak ketara | | 4,364 | 3,479 |
| Pelupusan aset tetap | | 90 | - |
| Perolehan semula peruntukan hutang ragu | | (9,896) | (740) |
| Keuntungan bersih pelupusan pelaburan | | (61,471) | (22,526) |
| Pendapatan pelaburan | | (258,679) | (169,716) |
| Perolehan semula bersih penurunan nilai dalam pelaburan | | 194 | (15,355) |
| Tambahannya dalam rizab sumbangan belum diperolehi | | 38,352 | 43,534 |
| Tambahannya dalam Dana Takaful Am | | 90,102 | 28,238 |
| Tambahannya dalam Dana Takaful Keluarga | | 891,082 | 657,184 |
| Keuntungan operasi sebelum perubahan modal kerja | | <u>801,199</u> | <u>617,916</u> |
| Hasil pelupusan pelaburan | | 658,150 | 627,835 |
| Pembelian pelaburan | | (1,698,882) | (1,451,476) |
| Kurangan dalam aset pengurus dana | | - | 103,370 |
| Tambahannya dalam penghutang dagangan | | (93,317) | (49,482) |
| Tambahannya dalam penghutang lain | | (37,496) | (50,295) |
| Tambahannya dalam pemiutang lain | | 109,763 | 88,578 |
| Tambahannya dalam penghutang pembiayaan | | (6,445) | (13,742) |
| Tambahannya dalam akaun pelaburan prinsip Islam | | (11,885) | (114,041) |
| Tambahannya dalam peruntukan tuntutan belum dibayar | | 92,151 | 41,849 |
| | | <u>(186,762)</u> | <u>(199,489)</u> |
| Pendapatan pelaburan diterima | | 257,168 | 168,164 |
| Zakat dibayar | | (3,823) | (2,797) |
| Cukai dibayar | | (19,785) | (15,814) |
| Cukai dikembalikan | | - | 12,380 |
| Mudharabah dibayar kepada peserta | | (45,616) | (1,301) |
| Tunai bersih dihasilkan/(digunakan) dalam aktiviti-aktiviti operasi | 22 | <u>1,181</u> | <u>(38,857)</u> |

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2010 (SAMBUNGAN)

| | Nota | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--|------|----------------|----------------|
| ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI-AKTIVITI PELABURAN | | | |
| Pembelian aset tidak ketara | | (4,798) | (2,672) |
| Pembelian hartanah dan peralatan | | (4,068) | (821) |
| Hasil daripada pelupusan hartanah dan peralatan | | 250 | - |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti-aktiviti pelaburan | 22 | <u>(8,616)</u> | <u>(3,493)</u> |
| Tambahan bersih dalam tunai dan setara tunai | 22 | (7,435) | (42,350) |
| Tunai dan setara tunai pada awal tahun | | 76,193 | 118,543 |
| Tunai dan setara tunai pada akhir tahun | | <u>68,758</u> | <u>76,193</u> |
| Tunai dan setara tunai terdiri daripada: | | | |
| Tunai dan baki di bank: | | | |
| Dana pemegang saham | | 5,404 | 3,626 |
| Dana takaful am | | 37,110 | 32,796 |
| Dana takaful keluarga | | 26,244 | 39,771 |
| | | <u>68,758</u> | <u>76,193</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
30 JUN 2010

1. MAKLUMAT KORPORAT

Kegiatan utama Syarikat adalah pengurusan perniagaan takaful am, takaful keluarga dan perniagaan takaful berkaitan pelaburan.

Tiada sebarang perubahan nyata dalam kegiatan Syarikat sepanjang tahun kewangan.

Syarikat ini adalah syarikat awam liabiliti terhad, diperbadankan dan bermastautin di Malaysia. Pejabat berdaftar Syarikat terletak di Aras 19, Tower C, Dataran Maybank, No. 1, Jalan Maarof, 59000 Kuala Lumpur.

Syarikat induk kepada Syarikat ialah Mayban Fortis Holdings Berhad ("MFHB") dan syarikat induk muktamad kepada Syarikat ialah Malayan Banking Berhad ("MBB") yang masing-masing diperbadankan di Malaysia. MBB merupakan sebuah bank komersial berlesen yang disenaraikan di Papan Utama Bursa Malaysia Securities Berhad.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah untuk diterbitkan menurut resolusi para pengarah pada 12 Ogos 2010.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN

2.1 Asas Penyediaan

Penyata kewangan Syarikat telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah, kecuali penilaian pelaburan untuk dana takaful berkaitan pelaburan pada nilai pasaran dan mematuhi Piawaian Laporan Kewangan ("FRS") di Malaysia. Penyata kewangan ini diubahsuai untuk mematuhi prinsip-prinsip Syariah dan peruntukan Akta Syarikat, 1965, Akta Takaful, 1984 dan Garis Panduan dan Surat Pekeliling yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM").

Syarikat telah menggunakan semua FRS, Interpretasi oleh Jawatankuasa Isu ("IC Interpretasi"), Pindaan kepada FRS dan/atau Interpretasi IC dan Keluaran Teknikal ("TRs") kecuali untuk yang telah diterbitkan tetapi belum lagi efektif seperti dinyatakan di Nota 2.3. Penyata-penyata kewangan telah dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dan digenapkan kepada ribuan terhampir (RM'000) kecuali dinyatakan sebaliknya.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Dana takaful am

Dana takaful am dikendalikan berdasarkan Akta Takaful, 1984 dan terdiri daripada rizab untuk sumbangan belum diperolehi serta lebihan/kerugian boleh agih kepada peserta yang mewakili saham peserta dalam lebihan bersih akaun hasil takaful am. Sebarang kerugian dalam dana takaful am akan digunakan dengan sebaik mungkin oleh dana pemegang saham menerusi pinjaman tanpa faedah atau Qardhul Hasan. Lebihan pula akan diagihkan berdasarkan terma dan syarat yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Syariah Syarikat.

Hasil pengunderaitan takaful am ditentukan untuk setiap kelas perniagaan selepas mengambil kira takaful semula, rizab untuk sumbangan belum diperolehi, tuntutan ditanggung, yuran wakalah dan perbelanjaan pengurusan.

(i) Pendapatan sumbangan

Sumbangan takaful diambilkira apabila jumlah sumbangan dapat ditentukan, berdasarkan prinsip-prinsip Syariah.

Sumbangan takaful semula triti alir masuk diambilkira berdasarkan makluman berkala yang diterima daripada syarikat insurans serahan.

Sumbangan takaful semula luaran diambikira dalam tempoh kewangan yang sama dengan sijil asal yang mana insurans semula tersebut berkaitan.

(ii) Rizab sumbangan belum diperolehi

Mudharabah

Rizab untuk sumbangan belum diperolehi ("UCR") jangka pendek merupakan sebahagian daripada pendapatan sumbangan bersih dari sijil takaful bagi tempoh sijil yang belum matang pada akhir tahun kewangan.

Bagi menentukan UCR pada tarikh lembaran imbangan, kaedah yang paling tepat dalam menganggar sumbangan takaful belum diperolehi telah digunakan seperti berikut:-

- kaedah perolehan selepas kematangan untuk perniagaan bon;
- kaedah 25% bagi kargo marin, kargo udara dan perniagaan transit; serta

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Dana Takaful Am (Sambungan)

(ii) Rizab sumbangan belum diperolehi (Sambungan)

Mudharabah (Sambungan)

- kaedah 1/365 bagi kesemua kelas perniagaan am yang lain, dikurangkan dengan peratus komisen perniagaan langsung kasar yang diambilkira yang tidak melebihi had-had yang ditetapkan oleh BNM seperti berikut:

| | |
|--|-----|
| Motor dan bon | 10% |
| Kebakaran, kejuruteraan, udara dan kapal marir | 15% |
| Pampasan pekerja dan liabiliti majikan: | |
| - Pekerja asing | 10% |
| - Lain-lain | 25% |
| Kelas-kelas lain | 25% |

UCR jangka panjang mewakili sebahagian daripada pendapatan sumbangan bersih dari sijil takaful pengunderaitan jangka panjang yang berkaitan dengan sijil yang belum matang pada akhir tahun kewangan. Pendapatan sumbangan diambilkira berdasarkan peruntukan masa sepanjang tempoh sijil.

Wakalah

UCR untuk perniagaan wakalah dikira berdasarkan pendapatan sumbangan bersih dengan penolakan lagi untuk perbelanjaan yuran wakalah untuk menunjukkan prinsip perniagaan wakalah. Kaedah yang digunakan untuk mengira UCR adalah sama dengan kaedah perniagaan mudharabah. Tiada penolakan dibuat untuk perbelanjaan komisen kerana perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana pemegang saham.

(iii) Peruntukan bagi tuntutan

Liabiliti bagi tuntutan belum dibayar diiktiraf bagi kedua-dua takaful langsung dan takaful semula alir masuk. Jumlah tuntutan belum dibayar adalah berasaskan anggaran terdekat perbelanjaan yang diperlukan bersama perbelanjaan berkaitan selepas ditolak perolehan pemulihan takaful semula bagi menjelaskan obligasi semasa pada tarikh lembaran imbangan.

Peruntukan juga dibuat bagi kos tuntutan dengan kos berkaitan tuntutan berlaku tetapi tidak dilapor ("IBNR") pada tarikh lembaran imbangan, berdasarkan penilaian aktuarial oleh ahli aktuari yang bertauliah, menggunakan kaedah matematik untuk menganggarkan corak perkembangan pembangunan tuntutan sebenar.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Dana Takaful Am (Sambungan)

(iv) Perbelanjaan komisen/kos perolehan

Perbelanjaan komisen bersih dari pendapatan yang diperolehi daripada takaful semula ialah kos yang ditanggung secara langsung untuk mendapatkan sumbangan atas sijil takaful bersih dari pendapatan yang diperolehi daripada sumbangan takaful semula syarikat serahan adalah diiktiraf sebagai ditanggung dan diperuntukkan dalam tempoh kewangan di mana ia menjana pendapatan.

Di bawah prinsip mudharabah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana takaful am dengan lebihan/kerugian pengunderaitan selepas ditolak perbelanjaan dikongsi bersama Syarikat dan para peserta seperti dinasihatkan oleh Jawatankuasa Syariah.

Di bawah prinsip wakalah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana pemegang saham pada peratus sumbangan kasar yang telah dijanjikan. Ini adalah selaras dengan prinsip-prinsip wakalah yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan dipersetujui antara peserta dan Syarikat.

(b) Dana takaful keluarga

Dana takaful keluarga dikendalikan berdasarkan Akta Takaful, 1984 dan termasuk bahagian yang boleh diagihkan kepada para peserta.

Lebihan/kerugian dana takaful keluarga ditentukan dengan penilaian tahunan aktuari ke atas dana-dana takaful keluarga. Lebihan yang boleh diagihkan kepada para peserta ditentukan selepas ditolak takaful semula, tuntutan/manfaat faedah dibayar dan belum dibayar, perbelanjaan, peruntukan dan rizab dan akan diagihkan berdasarkan terma dan syarat yang ditetapkan oleh Jawatankuasa Syariah.

(i) Pendapatan sumbangan

Sumbangan takaful diambil kira apabila jumlah sumbangan dapat ditentukan, berdasarkan prinsip-prinsip Syariah atas nasihat Jawatankuasa Syariah. Sumbangan takaful awal diiktiraf dari tarikh permulaan dan sumbangan takaful seterusnya diiktiraf pada tarikh ianya patut dibayar.

Pada akhir tempoh kewangan, kesemua sumbangan takaful yang patut dibayar diambil kira apabila jumlah sumbangan itu dapat ditentukan.

Sumbangan takaful semula luaran diiktiraf dalam tempoh kewangan yang sama dengan sijil asal yang mana insurans semula tersebut berkaitan.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(b) Dana takaful keluarga (sambungan)

(ii) Peruntukan bagi tuntutan

Kos tuntutan dan penyelesaian yang ditanggung dalam tempoh kewangan diiktiraf apabila suatu kejadian boleh dituntut berlaku dan/atau apabila Syarikat diberi notis.

Perolehan daripada takaful semula diambil kira dalam tempoh kewangan yang sama dengan tempoh tuntutan asal diiktiraf.

Tuntutan dan peruntukan tuntutan yang timbul daripada sijil takaful keluarga, termasuk kos penyelesaian ditolak perolehan kembali takaful semula adalah diambil kira dengan menggunakan kaedah berdasarkan kes dan untuk tujuan ini, manfaat belum bayar di bawah sijil takaful keluarga diiktiraf seperti berikut:

- bayaran kematangan atau sijil manfaat lain yang patut dibayar pada tarikh yang dianggap sebagai tuntutan belum dibayar pada tarikh matang; dan
- kematian, serahan dan manfaat lain tanpa tarikh matang dianggap sebagai tuntutan belum bayar, pada tarikh penerimaan maklumat kematian orang yang diinsuranskan atau berlakunya luar jangkaan yang dilindungi.

(iii) Perbelanjaan komisen/kos perolehan

Perbelanjaan komisen adalah kos langsung yang perlu dibelanjakan untuk memperolehi sumbangan daripada sijil takaful, bersih dari pendapatan diperolehi daripada sumbangan takaful semula serahan, diiktiraf apabila dibelanjakan dan kemudiannya dibahagikan berdasarkan anggaran tempoh penghasilan pendapatan tersebut.

Di bawah prinsip mudharabah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana takaful keluarga dengan lebih/kerugian pengunderaitan selepas ditolak dengan perbelanjaan yang dikongsi bersama Syarikat dan para peserta seperti yang dinasihatkan oleh Jawatankuasa Syariah.

Di bawah prinsip wakalah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana pemegang saham pada peratus sumbangan takaful kasar yang dipersetujui. Ini adalah selaras dengan prinsip wakalah yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan serta dipersetujui oleh para peserta dan Syarikat.

(iv) Penghasilan/pembatalan unit

Penghasilan unit yang mewakili sumbangan yang telah dibayar oleh peserta/pemegang unit sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran selanjutnya untuk meningkatkan jumlah dalam kontrak tersebut ditunjukkan dalam penyata pendapatan dalam dana berkaitan pelaburan.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(b) Dana takaful keluarga (sambungan)

(iv) Penghasilan/pembatalan unit (Sambungan)

Penghasilan/pembatalan unit diiktiraf atas dasar penerimaan pada tarikh penilaian yang akan datang selepas permintaan untuk membeli/menjual unit diterima daripada pemegang unit.

(c) Pengiktirafan pendapatan lain

Pendapatan diambilkira apabila manfaat ekonomi yang berkaitan dengan urusan niaga itu berkemungkinan mengalir ke dalam perniagaan dan jumlah pendapatan boleh diukur dengan pastinya.

(i) Pendapatan dividen

Pendapatan dividen diiktiraf atas dasar pengisytiharan apabila hak Syarikat dan/atau dana takaful untuk menerima bayaran telah ditentukan.

(ii) Pendapatan keuntungan

Pendapatan keuntungan diiktiraf berasaskan kadar masa yang menggambarkan pulangan efektif ke atas aset kecuali keuntungan ke atas pinjaman pembiayaan yang dikenalpasti tidak berbayar, iaitu pembayaran balik tertunggak melebihi tiga bulan, di mana, pengiktirafan pendapatan ini digantung dan pelarasan retrospektif dibuat dari tarikh permulaan kemungkiran berlaku. Setelah itu, keuntungan akan diiktiraf pada dasar penerimaan sehingga kesemua tunggakan telah dibayar.

(iii) Yuran Wakalah

Yuran wakalah mewakili yuran yang dicaj oleh dana pemegang saham untuk mengendalikan sijil takaful yang diterbitkan oleh dana takaful am dan keluarga di bawah prinsip wakalah dan diambilkira sebaik sahaja sumbangan yang berkaitan boleh diukur dengan pastinya menurut prinsip-prinsip Syariah.

(d) Manfaat Pekerja

(i) Manfaat jangka pendek

Upah, gaji, bonus dan caruman keselamatan sosial ("SOCSSO") diambilkira sebagai perbelanjaan dalam tahun di mana perkhidmatan berkaitan diberikan oleh pekerja Syarikat. Ketidakhadiran diganti terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar adalah diambilkira apabila perkhidmatan yang diberikan oleh pekerja menyebabkan peningkatan hak mereka kepada baki diganti pada masa hadapan. Ketidakhadiran diganti tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit adalah diambilkira apabila ketidakhadiran itu berlaku.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(d) Manfaat Pekerja (Sambungan)

(ii) Pelan caruman ditakrifkan

Pelan caruman ditakrifkan adalah pelan manfaat pekerja selepas persaraan di mana Syarikat membayar caruman tetap dalam dana asing dan tiada obligasi perundangan atau konstruktif untuk membayar selebihnya sekiranya dana-dana tersebut tidak mempunyai jumlah mencukupi untuk membayar segala manfaat pekerja berkaitan dengan perkhidmatan pekerja pada tahun kewangan semasa atau sebelumnya. Caruman-caruman tersebut diambilkira sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil apabila ia berlaku.

Atas tuntutan undang - undang, Syarikat membuat caruman kepada skim persaraan kebangsaan, iaitu Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP").

(iii) Pampasan berasaskan saham

Skim pampasan berdasarkan saham syarikat induk utama, Skim Opsyen Saham Pekerja Kumpulan Maybank ("ESOS"), membenarkan pekerja kumpulan Maybank untuk membeli saham biasa syarikat induk utama.

(iii) Pampasan berasaskan saham (Sambungan)

Jumlah nilai saksama opsyen saham yang diberikan kepada pekerja diiktiraf sebagai kos pekerja dengan tambahan yang sejajar dalam ekuiti sebagai sumbangan modal daripada syarikat induk utama sepanjang tempoh pemberian hak dan mengambilkira kebarangkalian opsyen itu akan diberikan hak. Nilai saksama opsyen saham diukur pada tarikh pelaksanaan, mengambilkira, sekiranya ada, keadaan pasaran semasa opsyen diberikan tetapi mengecualikan kesan sebarang keadaan perletakan hak bukan pasaran. Keadaan perletakan hak bukan pasaran dimasukkan dalam anggaran mengenai bilangan opsyen yang dijangka akan dilaksanakan pada tarikh perletakan hak.

Penyelesaian dengan syarikat induk utama berhubung susunan skim dikira dengan tunai sepanjang tempoh perletakan hak.

(e) Rosot Nilai Aset

Pada tarikh lembaran imbangan, Syarikat akan menyemak nilai bawaan bagi setiap aset untuk menentukan sama ada terdapat rosot nilai pada nilai bawaan aset tersebut. Jika wujud tanda tersebut, jumlah aset boleh diperolehi dianggarkan untuk menentukan jumlah kerugian rosot nilai.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(e) Rosot Nilai Aset (Sambungan)

Untuk menjalankan ujian rosot nilai terhadap aset-aset ini, jumlah boleh diperolehi ditentukan berdasarkan aset individu kecuali aset itu tidak menjana aliran tunai yang kebanyakannya tidak bergantung pada aset-aset lain. Jika keadaan ini benar, jumlah boleh diperolehi ditentukan untuk unit penjanaaan tunai ("CGU") kepunyaan aset itu.

Jumlah aset boleh diperolehi adalah lebih tinggi bagi sesuatu aset atau nilai saksama CGU ditolak kos jualan dan nilai penggunaannya. Dalam penilaian nilai penggunaan, aliran tunai masa depan yang dianggarkan dikurangkan ke nilai semasa dengan menggunakan kadar diskaun pra cukai yang menunjukkan penilaian pasaran semasa untuk nilai masa wang dan risiko khusus aset. Apabila nilai dibawa aset melebihi jumlah boleh diperolehi, aset tersebut dikira telah rosot nilainya dan dinyatakan pada jumlah boleh diperolehi dan diturunkan kepada nilai boleh diperolehi.

Kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil pada tempoh ia muncul.

Kerugian rosot nilai aset disongsangkan jika, dan hanya jika, terdapat perubahan dalam penganggaran yang digunakan untuk menentukan jumlah aset boleh pulih sejak kerugian rosot nilai yang dahulu diiktiraf. Nilai dibawa aset ditingkatkan ke jumlah boleh pulih yang telah diubah jika jumlah ini tidak melebihi jumlah dibawa yang akan ditentukan (pelunasan bersih atau susutnilai) tidak mempunyai kerugian rosot nilai yang diiktiraf untuk aset pada tahun-tahun sebelumnya. Penyongsangan kerugian rosot nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

(f) Hartanah, Loji dan Peralatan dan Susutnilai

Segala hartanah, loji dan peralatan pada mulanya dinyatakan pada kos. Kos berikutnya dimasukkan dalam jumlah dibawa aset atau diiktiraf sebagai aset berasingan, di mana patut, dan hanya semasa berkemungkinan adanya faedah ekonomi masa depan untuk Syarikat dan kos perkara tersebut boleh diukur secara berkesan. Jumlah dibawa untuk alat yang diganti tidak akan lagi diiktiraf. Segala pembaikan dan penyelenggaraan yang lain akan diambilkira dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil dalam tempoh kewangan berlaku.

Sejurus pengiktirafan pada mulanya, hartanah, loji dan peralatan dinyatakan pada kos ditolak susutnilai terkumpul dan sebarang kerugian rosot nilai terkumpul.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(f) Hartanah, Loji dan Peralatan dan Susutnilai (Sambungan)

Susutnilai bagi hartanah, loji dan peralatan yang lain diperuntukkan mengikut kaedah garis lurus yang dikira untuk melupuskan kos setiap aset kepada nilai sisanya berasaskan anggaran hayat penggunaannya pada kadar tahunan berikut:

| | |
|---|-----------|
| Perabot, pemasangan, peralatan dan pengubahsuaian | 10% - 20% |
| Peralatan komputer | 20% - 25% |
| Kenderaan bermotor | 20% - 25% |

Nilai sisa, hayat penggunaan dan kaedah susutnilai akan dikaji semula pada setiap akhir tahun kewangan untuk memastikan jumlah, kaedah dan jangkamasa susutnilai adalah konsisten dengan anggaran sebelumnya dan jangkaan penggunaan faedah ekonomi masa depan dimuatkan dalam perkara hartanah, loji dan peralatan.

Perkara hartanah, loji dan peralatan tidak akan lagi diiktiraf apabila dilupuskan atau tiada faedah ekonomi masa depan dijangkakan daripada pelupusannya atau penggunaannya. Perbezaan di antara keuntungan pelupusan bersih jika ada dan jumlah dibawa bersih diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

(g) Pajakan

(i) Klasifikasi

Pajakan di mana Syarikat memegang ke atas sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan diiktiraf sebagai pajakan kewangan. Pajakan tanah dan bangunan diklasifikasikan sebagai pajakan operasi atau kewangan seperti pajakan aset lain. Elemen tanah dan bangunan untuk pajakan tanah dan bangunan diambilkira secara berasingan untuk tujuan pengklasifikasian pajakan. Semua pajakan yang tidak memindahkan sebahagian besar risiko dan ganjaran diklasifikasikan sebagai pajakan operasi.

(ii) Pajakan Operasi - Syarikat sebagai Penerima Pajak

Bayaran pajakan operasi diiktiraf sebagai perbelanjaan mengikut asas garis lurus sepanjang jangka masa pajakan berkenaan.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(g) Pajakan (Sambungan)

(ii) Pajakan Operasi - Syarikat sebagai Penerima Pajak (Sambungan)

Dalam kes pajakan tanah dan bangunan, bayaran pajakan minimum atau bayaran terdahulu diperuntukkan apabila diperlukan di antara tanah dan elemen bangunan seimbang dengan nilai saksama untuk kepentingan pegangan pajak dalam elemen tanah dan elemen bangunan pajakan pada masa permulaan pajakan. Bayaran terdahulu mewakili bayaran pajakan terdahulu dan dilunaskan mengikut asas garis lurus di sepanjang tempoh pajakan.

(h) Aset tidak ketara

Aset tidak ketara yang diperolehi secara berasingan diukur pada pengiktirafan terdahulu kos. Kos aset tidak ketara yang diperolehi dalam gabungan perniagaan ialah nilai saksamanya pada tarikh perolehannya. Berikutan pengiktirafan terdahulu, aset tidak ketara dibawa pada kos ditolak pelunasan terkumpul dan sebarang kerugian rosot nilai terkumpul. Hayat penggunaan aset tidak ketara dinilai sama ada ia terhingga atau tidak terhingga. Aset tidak ketara dengan hayat terhingga dilunaskan mengikut kaedah garis lurus sepanjang hayat penggunaan ekonominya yang dianggarkan dan dinilai rosot nilainya apabila terdapat tanda bahawa aset tidak ketara itu mungkin rosot nilai. Tempoh pelunasan dan kaedah pelunasan untuk aset tidak ketara dengan hayat penggunaan yang terhingga dinilai semula sekurang-kurangnya pada tarikh setiap lembaran imbalan.

Pelunasan dicaj ke dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

Aset tidak ketara dengan hayat penggunaan yang terhingga tidak dilunaskan tetapi diuji rosot nilainya setiap tahun atau lebih kerap jika peristiwa atau perubahan keadaan menandakan bahawa nilai dibawa mungkin rosot nilai secara individu atau pada tahap unit penjana tunai. Hayat penggunaan aset tidak ketara dengan hayat tidak terhingga dinilai semula setiap tahun untuk menentukan sama ada penilaian hayat berguna masih boleh dikekalkan.

(i) Kos Pembangunan Perisian

Perisian yang sedang dibangunkan diuji rosot nilainya setiap tahun dan ia mewakili perbelanjaan pembangunan ke atas perisian. Berikutan pengiktirafan awal perbelanjaan pembangunan, kos model yang digunakan memerlukan aset dibawa pada kos ditolak sebarang kerugian rosot nilai terkumpul. Pelunasan aset bermula apabila pembangunan selesai dan aset sedia untuk digunakan. Ia dilunaskan sepanjang tempoh jangkaan penggunaan masa hadapan. Sepanjang tempoh aset tidak lagi digunakan, ia diuji rosot nilainya setiap tahun.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(h) Aset tidak ketara (Sambungan)

(ii) Perisian

Hayat penggunaan perisian komputer dan lesen dilunaskan dengan menggunakan kaedah garis lurus sepanjang anggaran hayat penggunaan selama 2-5 tahun. Rosot nilai dikaji apabila terdapat tanda-tanda rosot nilai dan tempoh serta kaedah pelunasan disemak semula sekurang-kurangnya pada tarikh setiap lembaran imbalan.

(i) Transaksi Matawang Asing

Dalam penyediaan penyata kewangan entiti-entiti individu, transaksi dalam matawang selain daripada matawang fungsian entiti (matawang asing) dilaporkan dalam matawang fungsian menggunakan kadar pertukaran matawang pada tarikh transaksi. Pada tarikh lembaran imbalan, item monetari yang didenominasikan dalam matawang asing ditukarkan pada kadar lazim pada tarikh lembaran imbalan. Item bukan monetari dibawa pada nilai saksama yang didenominasikan dalam matawang asing ditukarkan pada kadar lazim pada tarikh nilai saksama ditentukan. Item bukan monetari yang diukur mengikut kos sejarah dalam matawang asing tidak ditukarkan.

Perbezaan pertukaran yang timbul daripada penyelesaian item monetari, dan pertukaran item monetari dinyatakan dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil untuk tempoh tersebut kecuali perbezaan pertukaran yang timbul daripada item monetari yang merangkumi sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing. Perbezaan pertukaran yang timbul daripada item monetari yang merangkumi sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing, dimana item monetari didenominasikan dalam matawang fungsian entiti yang melapor atau operasi asing atau operasi asing pada mulanya dibawa secara terus ke rizab pertukaran matawang asing dalam ekuiti sehingga pelupusan operasi asing, iaitu pada masa ianya diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

Perbezaan pertukaran yang timbul daripada item monetari yang merangkumi sebahagian daripada pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing, dimana item monetari didenominasikan dalam matawang fungsian syarikat yang melapor atau operasi asing diiktiraf dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil semasa.

Perbezaan pertukaran yang timbul daripada pertukaran item bukan monetari yang dibawa pada nilai saksama dinyatakan dalam penyata pendapatan/akaun hasil tempoh semasa kecuali perbezaan yang timbul pada pertukaran item bukan monetari yang berkaitan keuntungan dan kerugian diiktiraf secara langsung dalam ekuiti. Perbezaan pertukaran yang timbul daripada item bukan monetari juga diiktiraf secara langsung dalam ekuiti.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(j) Cukai Pendapatan

Cukai pendapatan pada penyata pendapatan/akaun hasil untuk tahun kewangan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa ialah jumlah cukai pendapatan yang dijangka akan dibayar ke atas keuntungan boleh cukai dan lebihan untuk tahun kewangan tersebut dan dikira pada kadar cukai yang digubalkan pada tarikh lembaranimbangan.

Cukai tertunda tidak diiktiraf sekiranya perbezaan sementara tersebut timbul daripada pengiktirafan awal sesuatu aset atau liabiliti dalam urusanniaga yang bukan satu penggabungan perniagaan dan pada masa urusanniaga, ia tidak memberi kesan ke atas keuntungan perakaunan atau keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda dikira mengikut kadar cukai yang dianggarkan akan digunakan pada tempoh di mana aset itu direalisasi atau liabiliti itu dilangsaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubalkan atau digubalkan secara hakiki pada tarikh lembaranimbangan. Cukai tertunda diiktiraf sebagai pendapatan atau perbelanjaan dan dimasukkan dalam penyata pendapatan/akaun hasil bagi tempoh tersebut, kecuali apabila ia timbul daripada urusanniaga yang diiktiraf secara langsung di dalam ekuiti, di mana cukai tertunda juga akan dicaj atau dikreditkan langsung ke dalam ekuiti.

Cukai tertunda diperuntukkan dengan menggunakan kaedah liabiliti, untuk perbezaan sementara pada tarikh lembaranimbangan di antara asas cukai aset dan liabiliti dan nilai bawaan dalam penyata kewangan. Secara dasarnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh dicukai dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi kesemua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai dan kredit cukai belum digunakan ke satu tahap di mana wujudnya kemungkinan keuntungan boleh dicukai boleh ditolak dengan perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai dan kredit cukai belum digunakan.

(k) Zakat

Ini mewakili zakat yang perlu dibayar oleh Syarikat untuk mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Pengiraan zakat adalah berdasarkan Kaedah Modal Kerja pada kadar 2.5% seperti yang diperintahkan oleh Jawatankuasa Syariah.

(l) Tunai dan Setara Tunai

Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan setara tunai termasuk wang tunai dan baki di bank, tetapi tidak termasuk Akaun Pelaburan Prinsip Islam.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(m) Instrumen Kewangan

Instrumen kewangan diiktiraf di dalam lembaran imbangan apabila Syarikat dan, atau dana takaful telah menjadi salah satu pihak peruntukan kontrak bagi instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai liabiliti atau ekuiti berdasarkan kepada kandungan perjanjian kontrak. Keuntungan, dividen, keuntungan dan kerugian berkaitan dengan instrumen kewangan yang dinyatakan sebagai liabiliti, dilaporkan sebagai perbelanjaan atau pendapatan.

Pengagihan kepada pemegang instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai ekuiti dicaj terus kepada ekuiti. Instrumen kewangan diimbangkan apabila Syarikat mempunyai hak yang sah dari segi undang-undang untuk melakukan demikian dan berhasrat untuk menyelesaikannya sama ada secara bersih atau dengan merealisasikan aset dan melangsaikan liabiliti tersebut secara serentak.

Pendedahan maklumat bagi aset dan liabiliti kewangan yang berkaitan dengan hak dan obligasi yang terhasil daripada sijil takaful tidak termasuk dalam skop Piawai Laporan Kewangan 132 - Instrumen Kewangan: Pendedahan dan Pembentangan.

(i) Sekuriti Kerajaan Malaysia dan lain-lain pelaburan diluluskan

Sekuriti Kerajaan Malaysia ("MGS") dan lain-lain pelaburan diluluskan termasuk Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") dan Sijil Deposit Islam Boleh Niaga ("NICD") seperti yang ditentukan oleh BNM dinyatakan pada kos yang diselaraskan untuk pelunasan premium atau pertambahan diskaun, dikira pada kaedah hasil efektif, dari tarikh pembelian hingga matang.

Pelunasan premium dan pertambahan diskaun dicaj ke dalam penyata pendapatan dan/atau akaun hasil.

(ii) Bon Jaminan Kerajaan dan Bon Korporat Tidak Disebut Harga

Bon jaminan kerajaan dan bon korporat tidak disebut harga yang mempunyai penarafan minima "BBB" atau "P3" dinyatakan pada kos diselaraskan untuk pelunasan premium atau pertambahan diskaun, berdasarkan kaedah hasil efektif dari tarikh pembelian hingga tarikh matang masing-masing. Sebarang bon korporat dengan penarafan yang lebih rendah dinyatakan pada nilai kos atau nilai boleh direalisasi bersih, yang mana lebih rendah.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(m) Instrumen Kewangan (cont'd.)

(iii) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga dinyatakan pada nilai yang lebih rendah di antara kos dan nilai pasaran, yang ditentukan secara portfolio agregat bagi setiap kategori pelaburan, kecuali jika penurunan nilai sesuatu pelaburan tidak dianggap sementara, peruntukan pengurangan nilai akan dibuat ke atas nilai pelaburan tersebut.

Kos ditentukan mengikut kadar purata wajar manakala nilai pasaran ditentukan berdasarkan harga pasaran pada tarikh lembaran imbangan.

Pada tahun-tahun sebelumnya, satu lagi peruntukan am tahunan untuk pengurangan nilai pelaburan disebut harga dibuat dalam dana takaful, dikira atas dasar 8% daripada lebihan dana takaful am dan keluarga boleh diagih kepada peserta dan pengendali takaful, menurut Garis Panduan BNM. Peruntukan am tahunan dicaj ke dalam akaun hasil dana takaful masing-masing.

Amalan membuat peruntukan am untuk pengurangan nilai telah dihentikan dan baki peruntukan yang tinggal telah dikekalkan dalam lembaran imbangan dana takaful am dan keluarga, sementara menunggu arahan selanjutnya dari BNM.

(iv) Pelaburan tidak disebut harga

Pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai terkumpul.

(v) Pelaburan dalam dana yang berkaitan pelaburan

Segala pelaburan dalam dana yang berkaitan pelaburan dinyatakan pada harga penutupan pasaran atau harga pasaran indikatif pada tarikh lembaran imbangan.

Sebarang pertambahan atau pengurangan di dalam nilai pelaburan ini diambilkira dalam penyata pendapatan dana berkaitan pelaburan.

Keuntungan atau kerugian daripada penjualan pelaburan adalah perbezaan di antara perolehan bersih dan nilai dibawa. Keuntungan atau kerugian penjualan pelaburan diiktiraf dalam penyata pendapatan dana berkaitan pelaburan.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

(n) Pinjaman dan penghutang

Pinjaman dan penghutang dinyatakan pada nilai boleh direalisasi yang dijangka. Hutang lapuk dilupuskan apabila ia dikenalpasti. Anggaran dibuat bagi hutang ragu berdasarkan penilaian semula semua jumlah tertunggak pada tarikh lembaran imbangan. Peruntukan khusus dibuat bagi sumbangan, termasuk baki terhutang daripada agen, broker dan penghutang insurans semula yang masih tertunggak bagi tempoh melebihi enam bulan (kecuali baki sumbangan motor yang tertunggak lebih daripada 30 hari) dari tarikh hutang dan semua hutang dianggap ragu.

(o) Pemiutang

Pemiutang dinyatakan pada nilai saksama bayaran yang perlu dibuat untuk barangan dan perkhidmatan masa depan.

(p) Instrumen ekuiti

Saham biasa diklasifikasikan sebagai ekuiti. Dividen untuk saham biasa diiktiraf dan diambilkira dalam penyata perubahan dalam ekuiti pada tahun kewangan ia diisytiharkan.

2.3 Perubahan dalam polisi perakaunan dan kesan dari penerimaan FRS yang baru dan yang disemak semula, pindaan kepada FRS dan interpretasi IC dan TR

Polisi perakaunan yang diaplikasikan oleh Syarikat adalah konsisten dengan polisi yang digunakan pada tahun-tahun sebelumnya.

Piawaian dan interpretasi diterbitkan tetapi belum dikuatkuasakan

Pada tarikh penyata-penyata kewangan ini dibenarkan untuk terbitan, FRS yang baru, pindaan kepada FRS dan Interpretasi oleh Jawatankuasa Isu ("IC Interpretasi") dan Keluaran Teknikal ("TR") yang telah diterbitkan tetapi belum lagi dikuatkuasakan dan belum lagi digunakan oleh Syarikat:

Berkuatkuasa pada tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010

- (i) FRS 4: Kontrak Insurans
- (ii) FRS 7: Instrumen Kewangan - Pendedahan
- (iii) FRS 101: Pembentangan Penyata Kewangan (disemak semula 2009)
- (iv) FRS 123: Kos Pinjaman
- (v) FRS 139: Instrumen Kewangan - Pengiktirafan dan Pengukuran
- (vi) Pindaan kepada FRS 1 Kali Pertama Penggunaan Piawaian Laporan Kewangan
FRS 127: Penyata Kewangan Gabungan dan Berasingan: Kos Pelaburan dalam Subsidiari, Entiti atau Sekutu Bersama Terkawal

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam polisi perakaunan dan kesan dari penerimaan FRS yang baru dan yang disemak semula, pindaan kepada FRS dan interpretasi IC dan TR (Sambungan)

Piawaian dan interpretasi diterbitkan tetapi belum dikuatkuasakan (Sambungan)

Berkuatkuasa pada tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010 (Sambungan)

- (vii) Pindaan kepada FRS 2 Bayaran berasaskan Saham - Keadaan Letak Hak dan Pembatalan
- (viii) Pindaan kepada FRS 132 Instrumen Kewangan: Pembentangan
- (ix) Pindaan kepada FRS 132 Instrumen Kewangan: Pembentangan (Pengklasifikasian Isu Hak)
- (x) Pindaan kepada FRS 139 Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran, FRS 7: Instrumen Kewangan: Pendedahan dan IC interpretasi 9: Kajian Semula Derivatif Terbenam
- (xi) Pindaan kepada FRS yang terkandung dalam dokumen bertajuk 'Pembaikan kepada FRS (2009)'
- (xii) IC Interpretasi 9 Kajian Semula Derivatif Terbenam
- (xiii) IC Interpretasi 10 Laporan Kewangan Interim dan Rosot Nilai
- (xiv) IC Interpretasi 11 FRS 2 Transaksi Saham Kumpulan dan Perbendaharaan
- (xv) IC Interpretasi 13 Program Kesetiaan Pelanggan
- (xvi) IC Interpretasi 14 FRS 119 Had Aset Ditentukan Faedah, Keperluan Dana Minimum dan Interaksi mereka
- (xvii) TR i - 3 Pembentangan Penyata Kewangan Institusi Kewangan Islam

Berkuatkuasa pada tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Julai 2010

- (i) FRS 1: Kali Pertama Penggunaan Piawaian Laporan Kewangan
- (ii) FRS 3: Gabungan Perniagaan (disemak semula)
- (iii) FRS 127 Penyata Kewangan Gabungan dan Berasingan (dipinda)
- (iv) Pindaan kepada FRS 2 Pembayaran berasaskan Saham
- (v) Pindaan kepada FRS 5 Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Jualan dan Operasi Ditamatkan
- (vi) Pindaan kepada FRS 138 Aset Tidak Ketara
- (vii) Pindaan kepada IC Interpretasi 9 Kajian Semula Derivatif Terbenam
- (viii) IC Interpretasi 12 Pengaturan Konsesi Perkhidmatan
- (ix) IC Interpretasi 15 Perjanjian Pembinaan Hartanah
- (x) IC Interpretasi 16 Lindung Nilai Pelaburan Bersih dalam Operasi Asing
- (xi) IC Interpretasi 17 Agihan Aset Bukan Tunai kepada Pemilik

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam polisi perakaunan dan kesan dari penerimaan FRS yang baru dan yang disemak semula, pindaan kepada FRS dan interpretasi IC dan TR (Sambungan)

Piawaian dan interpretasi diterbitkan tetapi belum dikuatkuasakan (Sambungan)

Berkuatkuasa pada tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2011

- (i) Pindaan kepada FRS 1 Pengecualian Terhadap daripada Perbandingan FRS 7 Pendedahan untuk Pengguna Kali Pertama
- (ii) Pindaan kepada FRS 1 Pengecualian Tambahan untuk Pengguna Kali Pertama
- (iii) Pindaan kepada FRS 2 Transaksi Pembayaran berasaskan Saham yang diselesaikan dengan tunai Kumpulan.
- (iv) Pindaan kepada FRS 7 Perbaikan Pendedahan tentang Instrumen Kewangan
- (v) IC Interpretasi 4 Penentuan Sama ada Pengaturan mengandungi Pajakan
- (vi) IC Interpretasi 18 Pemindahan Aset kepada Pelanggan *
- (vii) TR 3 Panduan Transisi IFRS
- (viii) TR i-4 Kontrak Jualan dengan Pendedahan Patuh Syariah

* Interpretasi ini akan digunakan pada masa hadapan untuk memindahkan aset daripada pelanggan diterima pada atau selepas 1 Januari 2011.

Syarikat bercadang menggunakan pengumuman di atas apabila mereka berkuatkuasa pada tempoh kewangan masing-masing. Melainkan dijelaskan berbeza di bawah, pengumuman-pengumuman ini dijangka tidak mempunyai kesan yang ketara ke atas penyata kewangan Syarikat apabila ia mula digunakan:

(i) FRS 139 Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran

Piawaian ini memantapkan prinsip-prinsip pengiktirafan, ketidakiktirafan dan pengukuran entiti instrumen kewangan dan perakaunan lindung nilai. Keperluan pembentangan dan pendedahan maklumat tentang instrumen kewangan adalah seperti yang diperlukan di bawah FRS 132: Instrumen Kewangan: Pembentangan dan FRS 7: Instrumen Kewangan - Pendedahan.

(ii) FRS 4 Kontrak Insurans

Piawaian ini menyatakan keperluan pelaporan kewangan untuk kontrak insurans oleh sebarang entiti yang mengeluarkan kontrak sebegitu, termasuk pendedahan yang membantu pengguna penyata kewangan memahami jumlah, masa dan ketidaktentuan aliran tunai masa depan yang timbul daripada kontrak insurans.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam polisi perakaunan dan kesan dari penerimaan FRS yang baru dan yang disemak semula, pindaan kepada FRS dan interpretasi IC dan TR (Sambungan)

(iii) *FRS 7 Instrumen Kewangan: Pendedahan*

Piawaian ini memerlukan kedua-dua pendedahan kuantitatif dan kualitatif berkenaan pendedahan entiti ke atas instrumen kewangan dan risiko berkaitan. Ia juga memerlukan peningkatan pendedahan berkenaan komponen kedudukan kewangan dan prestasi, dan perubahan yang mungkin berlaku ke atas perkara tertentu yang dibentangkan dalam penyata kewangan.

(iv) *FRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan (Disemak semula 2009)*

Piawaian ini menentukan kesemua keperluan pembentangan penyata kewangan, panduan struktur dan keperluan minimum untuk kandungan.

Piawaian ini menentukan kesemua keperluan pembentangan penyata kewangan, panduan struktur dan keperluan minimum untuk kandungan.

Piawaian ini mengasingkan perubahan pemilik dengan bukan pemilik dalam ekuiti, di mana penyata perubahan dalam ekuiti hanya akan memasukkan butir-butir transaksi dengan pemilik, dan semua perubahan bukan pemilik dalam ekuiti akan dibentangkan dalam satu garisan, yang dilabel sebagai jumlah pendapatan komprehensif. Piawaian ini juga memperkenalkan penyata pendapatan komprehensif, yang menunjukkan semua perkara pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf dalam penyata pendapatan, bersama semua perkara lain dalam pendapatan dan perbelanjaan yang diiktiraf, sama ada dalam satu penyata tunggal, atau dalam dua penyata yang digabungkan.

Sekarang, Syarikat sedang menilai format yang akan digunakan. Selain itu, penyata tentang kedudukan kewangan diperlukan pada permulaan tempoh perbandingan yang terawal berikutan perubahan dalam polisi perakaunan, pembetulan kesilapan atau klasifikasi semula perkara dalam penyata kewangan. Penggunaan FRS yang disemak semula ini tidak mempunyai kesan ke atas kedudukan kewangan dan keputusan Syarikat.

Selaras dengan peruntukan peralihan masing-masing, Syarikat dikecualikan daripada mendedahkan kesan yang mungkin mempengaruhi penyata kewangan selepas mula menggunakan Piawaian di atas.

2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting

(a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran

Anggapan utama berkenaan masa depan dan sumber utama ketidakpastian anggaran lain pada tarikh lembaran imbalan yang mempunyai kesan risiko besar menyebabkan pelarasan ketara kepada jumlah dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan berikutnya dibincangkan di bawah:

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran (Sambungan)

(i) Pelunasan dan rosot nilai aset tidak ketara lain

Aset tidak ketara yang boleh dipisahkan dan dijual serta mempunyai hayat penggunaan yang terhingga dilunaskan mengikut anggaran tempoh hayat penggunaan.

Penentuan anggaran hayat penggunaan aset tidak ketara ini memerlukan pihak pengurusan untuk menganalisis keadaan, industri dan amalan pasaran, dan juga menggunakan pertimbangan. Pada tarikh lembaran imbangan, atau lebih kerap, iaitu apabila mengikut kejadian atau perubahan keadaan, aset tidak ketara dinilai tanda-tanda rosot nilainya. Jika tanda rosot nilai hadir, aset-aset ini tertakluk kepada kajian semula rosot nilainya. Kajian semula rosot nilai termasuk perbandingan jumlah dibawa aset dengan jumlah boleh diperolehinya.

(ii) Cukai tertunda

Implikasi cukai tertunda yang timbul daripada perubahan dalam kadar cukai pendapatan korporat diukur dengan merujuk kepada realisasi anggaran dan penyelesaian perbezaan sementara pada tempoh masa hadapan dimana kadar cukai dijangka akan digunakan, berdasarkan kadar cukai yang digubal atau pasti digubal pada tarikh lembaran imbangan. Walaupun anggaran pihak pengurusan tentang realisasi dan penyelesaian perbezaan sementara adalah berdasarkan maklumat yang sedia ada pada tarikh lembaran imbangan, perubahan dalam strategi perniagaan, prestasi operasi masa hadapan dan faktor-faktor lain boleh memberi kesan ke atas masa sebenar dan jumlah perbezaan sementara direalisasi dan diselesaikan. Sebarang perbezaan di antara jumlah sebenar dan jumlah anggaran akan diambilkira dalam penyata pendapatan pada tempoh realisasi dan penyelesaian benar-benar berlaku.

Aset cukai tertunda diiktiraf untuk semua peruntukan pengurangan nilai dalam pelaburan, pelunasan premium bersih dalam pelaburan dan perbezaan sementara lain sehingga ke tahap keuntungan boleh dicukai mungkin wujud terhadap faedah yang boleh digunakan. Pertimbangan pengurusan yang penting diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan masa yang mungkin dan tahap keuntungan boleh dicukai pada masa hadapan bersama dengan strategi perancangan cukai pada masa hadapan.

Sepanjang tahun, jumlah aset cukai tertunda diiktiraf dalam dana pemegang saham adalah RM2,505,258 (2009: RM1,262,066) seperti ditunjukkan di Nota 7.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran (Sambungan)

(iii) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan untuk perniagaan Takaful Am

Ketidakpastian utama dalam perniagaan takaful am timbul daripada peruntukan teknikal yang termasuk peruntukan sumbangan dan liabiliti tuntutan. Liabiliti sumbangan terdiri daripada rizab sumbangan belum diperolehi manakala liabiliti tuntutan terdiri daripada peruntukan tuntutan yang belum dibayar. Dasar anggaran rizab sumbangan belum diperolehi dijelaskan dalam penyata polisi perakaunan yang berkaitan.

Secara amnya, liabiliti tuntutan ditentukan berdasarkan pengalaman tuntutan yang lepas, pengetahuan semasa peristiwa, terma dan syarat polisi berkaitan serta tafsiran keadaan. Contoh yang paling relevan merupakan pengalaman lepas dengan kes yang serupa, corak perkembangan tuntutan terdahulu, perubahan perundangan, keputusan kehakiman dan keadaan ekonomi. Lazimnya, sumbangan sebenar pada masa hadapan dan liabiliti tuntutan tidak semestinya berlaku seperti yang dijangka dan akan berbeza daripada anggaran.

Jadi, anggaran sumbangan dan liabiliti tuntutan adalah peka kepada pelbagai faktor dan ketidakpastian. Pewujudan peruntukan teknikal merupakan proses yang tidak pasti dan akibat daripada ketidakpastian ini, penyelesaian sumbangan dan liabiliti tuntutan kemudiannya akan berbeza daripada anggaran permulaan.

Sela laporan yang ketara akan timbul di antara kejadian peristiwa yang diinsuranskan dengan masa sebenar ia dilaporkan. Berikutan pengenalan dan pemberitahuan kerugian yang diinsuranskan, ketidakpastian juga akan timbul tentang keseriusan tuntutan. Terdapat banyak faktor yang akan menentukan tahap ketidakpastian seperti inflasi, tafsiran kehakiman yang tidak konsisten, perubahan perundangan dan prosedur kendalian tuntutan.

(iv) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan untuk perniagaan takaful keluarga

Untuk sijil takaful keluarga, anggaran dibuat untuk kematian, kecacatan, kematangan, pulangan pelaburan, penamatan sukarela dan perbelanjaan masa hadapan menurut keperluan kontrak dan kawal selia. Dana takaful keluarga membuat anggaran berdasarkan bilangan jangkaan kematian pada jadual kematian berkanun, diselaraskan di mana sesuai untuk menunjukkan pendedahan risiko dana yang unik. Anggaran bilangan kematian menentukan nilai faedah masa depan yang mungkin dibayar, yang akan difaktorkan untuk memastikan perlindungan oleh rizab mencukupi yang akan diawasi daripada sumbangan semasa dan masa hadapan.

2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting (Sambungan)

(a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran (Sambungan)

(iv) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan untuk perniagaan Takaful Keluarga (Sambungan)

Bagi sijil yang meliputi risiko berkaitan kecacatan, anggaran dibuat berdasarkan pengalaman lepas yang terkini dan perkembangan semasa.

Pada tarikh laporan, anggaran-anggaran ini dikaji semula untuk kecukupan dan perubahan akan ditunjukkan sebagai pelarasan kepada liabiliti.

(b) Pertimbangan penting dalam pengaplikasian Polisi Perakaunan

(i) Rosot nilai pelaburan yang tidak disebut harga

Rosot nilai pelaburan yang tidak disebut harga dilakukan selepas mempertimbangkan beberapa faktor, termasuk daya maju perniagaan penerima pelaburan, potensi mendapat balik modal yang dilaburkan dan nilai semasa dividen masa depan atau aliran tunai ke atasnya. Nilai semasa aliran tunai masa depan diukur dengan mengaplikasikan kadar pulangan yang dijangka yang menunjukkan profil risiko pelaburan tersebut. Kesemua ini dibandingkan dengan kos dibawa pelaburan dan penilaian wajar serta pertimbangan diputuskan oleh pihak pengurusan untuk memastikan sama ada kos dibawa semasa masih relevan. Penilaian ini dilakukan pada tarikh lembaran imbalan dan dikaji semula secara kritikal oleh pihak pengurusan dengan mengambilkira faktor industri dan ekonomi yang khusus yang relevan kepada pelaburan berkenaan.

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

Dana pemegang saham

| | Perabot, pemasangan, peralatan pejabat & pengubahsuaian RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | Kenderaan bermotor RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Kos | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 18,389 | 15,758 | 659 | 34,806 |
| Tambahan | 3,794 | 130 | 144 | 4,068 |
| Pelupusan | (195) | - | (214) | (409) |
| Klasifikasi semula | (1,889) | 84 | - | (1,805) |
| Pindahan (ke)/dari dana | (164) | - | - | (164) |
| Hapus kira | (90) | - | - | (90) |
| Pada 30 Jun 2010 | 19,845 | 15,972 | 589 | 36,406 |

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana Pemegang Saham

| | Perabot, pemasangan, peralatan pejabat & pengubahsuaian RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | Kenderaan bermotor RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-----------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Susutnilai Berkumpul | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 15,437 | 15,532 | 658 | 31,627 |
| Caj bagi tahun kewangan | 1,270 | 194 | 50 | 1,514 |
| Pelupusan | - | - | (211) | (211) |
| Pindahan (ke)/dari dana | (10) | - | - | (10) |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>16,697</u> | <u>15,726</u> | <u>497</u> | <u>32,920</u> |

Nilai Buku Bersih

| | | | | |
|------------------|--------------|------------|-----------|--------------|
| Pada 30 Jun 2010 | <u>3,148</u> | <u>246</u> | <u>92</u> | <u>3,486</u> |
|------------------|--------------|------------|-----------|--------------|

Kos

| | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Pada 1 Julai 2008 | 17,586 | 15,740 | 659 | 33,985 |
| Tambahan | 803 | 18 | - | 821 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>18,389</u> | <u>15,758</u> | <u>659</u> | <u>34,806</u> |

Susutnilai Berkumpul

| | | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Pada 1 Julai 2008 | 13,713 | 14,573 | 586 | 28,872 |
| Caj bagi tahun kewangan | 1,724 | 959 | 72 | 2,755 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>15,437</u> | <u>15,532</u> | <u>658</u> | <u>31,627</u> |

Nilai Buku Bersih

| | | | | |
|------------------|--------------|------------|----------|--------------|
| Pada 30 Jun 2009 | <u>2,952</u> | <u>226</u> | <u>1</u> | <u>3,179</u> |
|------------------|--------------|------------|----------|--------------|

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful am

| | Perabot, pemasangan, peralatan pejabat & pengubahsuaian RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---------------------------------|---|---------------------------------|------------------|
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2009 / 30 Jun 2010 | 579 | 1,514 | 2,093 |
| Susutnilai Berkumpul | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 560 | 1,485 | 2,045 |
| Caj bagi tahun kewangan | 6 | 29 | 35 |
| Pada 30 Jun 2010 | 566 | 1,514 | 2,080 |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2010 | 13 | - | 13 |
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 579 | 1,514 | 2,093 |
| Susutnilai Berkumpul | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 548 | 1,423 | 1,971 |
| Caj bagi tahun kewangan | 12 | 62 | 74 |
| Pada 30 Jun 2009 | 560 | 1,485 | 2,045 |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2009 | 19 | 29 | 48 |

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful keluarga

| | Perabot, pemasangan, peralatan pejabat & pengubahsuaian RM'000 | Peralatan komputer RM'000 | Kenderaan bermotor RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Kos | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 1,838 | 1,859 | 102 | 3,799 |
| Pelupusan | - | - | (102) | (102) |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>1,838</u> | <u>1,859</u> | <u>-</u> | <u>3,697</u> |
| Susutnilai Berkumpul | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 1,816 | 1,856 | 102 | 3,774 |
| Caj bagi tahun kewangan | 6 | 2 | - | 8 |
| Pelupusan | - | - | (102) | (102) |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>1,822</u> | <u>1,858</u> | <u>-</u> | <u>3,680</u> |
| Nilai Buku Bersih | | | | |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>16</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>17</u> |
| Kos | | | | |
| Pada 1 Julai 2008 / 30 Jun 2009 | <u>1,838</u> | <u>1,859</u> | <u>102</u> | <u>3,799</u> |
| Susutnilai Berkumpul | | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 1,709 | 1,843 | 102 | 3,654 |
| Caj bagi tahun kewangan | 107 | 13 | - | 120 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>1,816</u> | <u>1,856</u> | <u>102</u> | <u>3,774</u> |
| Nilai Buku Bersih | | | | |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>22</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>25</u> |

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Termasuk dalam hartanah, loji dan peralatan Syarikat adalah kos aset yang disusutnilai sepenuhnya, dan masih digunakan, adalah seperti berikut:

| | Dana Pemegang Saham RM'000 | Dana Takaful Am RM'000 | Dana Takaful Keluarga RM'000 |
|---|---|---|---|
| 2010 | | | |
| Perabot, pemasangan, peralatan pejabat dan pengubahsuaian | 12,464 | 556 | 1,805 |
| Peralatan komputer | 15,430 | 1,514 | 1,854 |
| Kenderaan bermotor | 445 | - | - |
| | <u>28,339</u> | <u>2,070</u> | <u>3,659</u> |
| 2009 | | | |
| Perabot, pemasangan, peralatan pejabat dan pengubahsuaian | 5,950 | 538 | 1,805 |
| Peralatan komputer | 19,819 | 12,315 | 7,591 |
| Kenderaan bermotor | 479 | - | 102 |
| | <u>26,248</u> | <u>12,853</u> | <u>9,498</u> |

4. ASET TIDAK KETARA

Dana pemegang saham

| | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|----------------------------|--------------------------|
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 325 | 14,335 | 14,660 |
| Tambahan | - | 4,798 | 4,798 |
| Klasifikasi semula | (325) | 2,130 | 1,805 |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | 7,600 | 7,600 |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>-</u> | <u>28,863</u> | <u>28,863</u> |
| Pelunasan Terkumpul dan Rosot Nilai | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | - | 9,480 | 9,480 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 3,054 | 3,054 |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | 475 | 475 |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>-</u> | <u>13,009</u> | <u>13,009</u> |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>-</u> | <u>15,854</u> | <u>15,854</u> |

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana pemegang saham (Sambungan)

| Kos | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------|--|----------------------------|--------------------------|
| Pada 1 Julai 2008 | 1,954 | 12,535 | 14,489 |
| Tambahan | - | 198 | 198 |
| Pelarasan | (27) | - | (27) |
| Klasifikasi semula | (1,602) | 1,602 | - |
| Pada 30 Jun 2009 | 325 | 14,335 | 14,660 |

Pelunasan Terkumpul dan Rosot Nilai

| | | | |
|-----------------------------------|---|-------|-------|
| Pada 1 Julai 2008 | - | 7,995 | 7,995 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 1,485 | 1,485 |
| Pada 30 Jun 2009 | - | 9,480 | 9,480 |

Nilai Buku Bersih

| | | | |
|------------------|-----|-------|-------|
| Pada 30 Jun 2009 | 325 | 4,855 | 5,180 |
|------------------|-----|-------|-------|

Dana Takaful Am

| Kos | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-------------------------|--|----------------------------|--------------------------|
| Pada 1 Julai 2009 | 7,686 | 11,174 | 18,860 |
| Klasifikasi semula | (7,686) | 7,686 | - |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | (7,626) | (7,626) |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 11,234 | 11,234 |

Pelunasan Terkumpul dan Rosot Nilai

| | | | |
|-----------------------------------|---|--------|--------|
| Pada 1 Julai 2009 | - | 11,083 | 11,083 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 526 | 526 |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | (477) | (477) |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 11,132 | 11,132 |

Nilai Buku Bersih

| | | | |
|------------------|---|-----|-----|
| Pada 30 Jun 2010 | - | 102 | 102 |
|------------------|---|-----|-----|

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana takaful am (Sambungan)

| | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|--------------------|------------------|
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 5,376 | 11,174 | 16,550 |
| Tambahan | 2,310 | - | 2,310 |
| Pada 30 Jun 2009 | 7,686 | 11,174 | 18,860 |
| Pelunasan Terkumpul dan Rosot Nilai | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | - | 9,737 | 9,737 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 1,346 | 1,346 |
| Pada 30 Jun 2009 | - | 11,083 | 11,083 |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2009 | 7,686 | 91 | 7,777 |

Dana takaful keluarga

| | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|--------------------|------------------|
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 1,408 | 8,539 | 9,947 |
| Klasifikasi semula | (1,408) | 1,408 | - |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | 190 | 190 |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 10,137 | 10,137 |
| Pelunasan Terkumpul dan Rosot Nilai | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | - | 7,066 | 7,066 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 784 | 784 |
| Pindahan (ke)/dari dana | - | 12 | 12 |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 7,862 | 7,862 |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 2,275 | 2,275 |

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana takaful keluarga (Sambungan)

| | Kos pembangunan perisian RM'000 | Perisian RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|--|--------------------|------------------|
| Kos | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 1,490 | 8,293 | 9,783 |
| Tambahan | 164 | - | 164 |
| Pindahan | (246) | 246 | - |
| Pada 30 Jun 2009 | 1,408 | 8,539 | 9,947 |
| Pelunasan dan Rosot Nilai Terkumpul | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | - | 6,417 | 6,417 |
| Caj pelunasan bagi tahun kewangan | - | 649 | 649 |
| Pada 30 Jun 2009 | - | 7,066 | 7,066 |
| Nilai Buku Bersih | | | |
| Pada 30 Jun 2009 | 1,408 | 1,473 | 2,881 |

5. PELABURAN

Dana pemegang saham

| | 2010 | | 2009 | |
|---|-----------------|--|---------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Sekuriti korporat, disebut harga di Malaysia | 17,393 | 19,016 | 11,940 | 12,180 |
| Amanah institusi Islam dan amanah hartanah | 657 | 704 | 245 | 252 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan Pelunasan premium bersih | 17,176 (41) | 17,142 | 17,176 (6) | 16,805 |
| Bon korporat Pertambahan diskaun bersih | 71,980 1,065 | 77,822 | 74,664 197 | 76,543 |
| | 73,045 | 77,822 | 74,861 | 76,543 |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana pemegang saham (Sambungan)

| | 2010 | | 2009 | |
|---------------------------------------|----------------|--|----------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Saham korporat tidak disebut harga | 230 | | 230 | |
| Bon jaminan | | | | |
| Kerajaan Malaysia | 60,071 | | 19,649 | |
| Pelunasan premium bersih | (1,504) | | (1,001) | |
| | <u>58,567</u> | 61,668 | <u>18,648</u> | 17,816 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam dengan: | | | | |
| Bank berlesen | 73,017 | | 8,709 | |
| Institusi kewangan lain ¹ | 126 | | 79,175 | |
| | <u>73,143</u> | | <u>87,884</u> | |
| Jumlah pelaburan | <u>240,170</u> | | <u>210,978</u> | |

¹ institusi kewangan lain terdiri daripada bank pelaburan.

(i) Struktur kematangan pelaburan dana Pemegang Saham, pada kos (tidak termasuk sekuriti korporat dan amanah institusi Islam) adalah seperti berikut:

| 2010 | < 1 tahun RM'000 | 1 hingga | 3 hingga | > 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | | < 3 tahun RM'000 | 5 tahun RM'000 | | |
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | - | 7,245 | 9,931 | 17,176 |
| Bon korporat | - | - | 6,061 | 65,919 | 71,980 |
| Bon jaminan | | | | | |
| Kerajaan Malaysia | - | - | - | 60,071 | 60,071 |
| Akaun Pelaburan | | | | | |
| Prinsip Islam | 26,858 | 46,285 | - | - | 73,143 |
| | <u>26,858</u> | <u>46,285</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>73,143</u> |
| 2009 | | | | | |
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | - | 11,986 | 5,190 | 17,176 |
| Bon korporat | 6,510 | 4,964 | 6,060 | 57,130 | 74,664 |
| Bon jaminan | | | | | |
| Kerajaan Malaysia | - | - | - | 19,649 | 19,649 |
| Akaun Pelaburan | | | | | |
| Prinsip Islam | 87,884 | - | - | - | 87,884 |
| | <u>87,884</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>87,884</u> |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana pemegang saham (Sambungan)

- (ii) Kadar purata wajaran pulangan keuntungan untuk pelaburan yang mempunyai keuntungan dalam dana pemegang saham pada tarikh lembaran imbangan adalah seperti berikut:

| | 2010 % | 2009 % |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| | setahun | setahun |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 3.86 | 3.86 |
| Bon korporat | 6.72 | 6.45 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 5.07 | 3.57 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 3.13 | 1.87 |

Dana takaful am

| | 2010 | | 2009 | |
|---|----------------|--|----------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Sekuriti korporat, disebut harga di Malaysia | 73,586 | | 37,953 | |
| Peruntukan am untuk pengurangan nilai (Nota 2.2 (m) (iii)) | (8,672) | | (8,672) | |
| | <u>64,914</u> | 86,613 | <u>29,281</u> | 43,695 |
| Amanah institusi Islam dan amanah hartanah | <u>2,781</u> | <u>3,198</u> | <u>1,549</u> | <u>1,668</u> |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 11,868 | | 7,854 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 163 | | 141 | |
| | <u>12,031</u> | 12,262 | <u>7,995</u> | 8,105 |
| Bon korporat | 323,703 | | 303,746 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 97 | | 503 | |
| | <u>323,800</u> | 327,615 | <u>304,249</u> | 303,987 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 116,111 | | 91,078 | |
| Pelunasan premium bersih | (4,229) | | (3,257) | |
| | <u>111,882</u> | 112,531 | <u>87,821</u> | 86,612 |
| Bon Khazanah Nasional Berhad ("Khazanah") | - | | 8,110 | |
| Pertambahan diskaun bersih | - | | 1,802 | |
| | <u>-</u> | - | <u>9,912</u> | 9,959 |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)**Dana takaful am (Sambungan)**

| | 2010 | | 2009 | |
|---------------------------------------|----------------|--|----------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 22,337 | | 25,531 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 3,622 | | 3,132 | |
| | <u>25,959</u> | <u>27,368</u> | <u>28,663</u> | <u>30,263</u> |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam dengan: | | | | |
| Bank berlesen | 201,279 | | 104,470 | |
| Institusi kewangan lain ¹ | 30,353 | | 53,855 | |
| | <u>231,632</u> | | <u>158,325</u> | |
| Jumlah pelaburan | <u>772,999</u> | | <u>627,795</u> | |

¹ institusi kewangan lain terdiri daripada bank pelaburan.

(i) Struktur kematangan pelaburan dana takaful am, pada kos (tidak termasuk sekuriti korporat dan amanah institusi Islam) adalah seperti berikut:

| 2010 | < 1 tahun RM'000 | 1 hingga | 3 hingga | > 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | | < 3 tahun RM'000 | 5 tahun RM'000 | | |
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | 745 | 11,123 | - | 11,868 |
| Bon korporat | 48,187 | 135,690 | 106,106 | 33,720 | 323,703 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | - | 10,014 | 65,688 | 40,409 | 116,111 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 3,993 | 11,721 | 708 | 5,915 | 22,337 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | <u>231,632</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>231,632</u> |
| 2009 | | | | | |
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | 745 | 2,054 | 5,055 | 7,854 |
| Bon korporat | 24,729 | 96,769 | 124,404 | 57,844 | 303,746 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | - | - | 50,669 | 40,409 | 91,078 |
| Bon Khazanah | 8,110 | - | - | - | 8,110 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 3,194 | 3,993 | 12,429 | 5,915 | 25,531 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | <u>158,325</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>158,325</u> |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful am (Sambungan)

- (ii) Kadar purata wajaran pulangan keuntungan untuk pelaburan yang mempunyai keuntungan dalam dana Takaful Am pada tarikh lembaran imbangan adalah seperti berikut:

| | 2010 % | 2009 % |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| | setahun | setahun |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 4.02 | 4.13 |
| Bon korporat | 4.89 | 5.06 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 3.89 | 3.97 |
| Bon Khazanah | - | 4.10 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 4.99 | 4.92 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 2.69 | 2.39 |

Dana takaful keluarga

| | 2010 | | 2009 | |
|--|------------------|--|------------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Sekuriti korporat disebut harga di Malaysia | 310,912 | | 224,884 | |
| Peruntukan pengurangan nilai khas (Nota 18) | (3,121) | | - | |
| Peruntukan pengurangan nilai am (Nota 2.2 (m) (iii)) | (45,750) | | (45,750) | |
| | <u>262,041</u> | <u>359,565</u> | <u>179,134</u> | <u>242,762</u> |
| Amanah institusi Islam dan amanah hartanah | <u>53,606</u> | <u>55,118</u> | <u>45,066</u> | <u>45,066</u> |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 323,148 | | 202,685 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 8,256 | | 6,715 | |
| | <u>331,404</u> | <u>334,091</u> | <u>209,400</u> | <u>208,004</u> |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 578,022 | | 486,976 | |
| Pelunasan premium bersih | (18,229) | | (13,925) | |
| | <u>559,793</u> | <u>579,483</u> | <u>473,051</u> | <u>473,950</u> |
| Bon korporat | 2,532,491 | | 1,929,885 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 15,803 | | 11,350 | |
| | <u>2,548,294</u> | <u>2,617,341</u> | <u>1,941,235</u> | <u>1,938,790</u> |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)**Dana takaful keluarga (Sambungan)**

| | 2010 | | 2009 | |
|---------------------------------------|------------------|--|------------------|--|
| | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 | Kos RM'000 | Nilai pasaran/ indikatif RM'000 |
| Bon Khazanah | 267,845 | | 199,540 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 18,872 | | 8,037 | |
| | <u>286,717</u> | <u>289,480</u> | <u>207,577</u> | <u>199,548</u> |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 126,788 | | 134,883 | |
| Pertambahan diskaun bersih | 18,398 | | 13,090 | |
| | <u>145,186</u> | <u>154,774</u> | <u>147,973</u> | <u>156,145</u> |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam dengan: | | | | |
| Bank berlesen | 880,574 | | 720,325 | |
| Institusi kewangan lain ¹ | 55,650 | | 262,580 | |
| | <u>936,224</u> | | <u>982,905</u> | |
| Jumlah pelaburan | <u>5,123,265</u> | | <u>4,186,341</u> | |

¹ institusi kewangan lain terdiri daripada bank pelaburan.

(i) Struktur kematangan pelaburan dana takaful keluarga, pada kos (tidak termasuk sekuriti korporat dan amanah institusi Islam) adalah seperti berikut:

| 2010 | < 1 tahun RM'000 | 1 hingga < 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | > 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------|------------------|
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | 36,690 | 81,314 | 205,144 | 323,148 |
| Bon jaminan Kerajaan | | | | | |
| Malaysia | - | - | 111,817 | 466,205 | 578,022 |
| Bon korporat | 65,759 | 515,295 | 416,570 | 1,534,867 | 2,532,491 |
| Bon Khazanah | - | - | - | 267,845 | 267,845 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 42,577 | 24,792 | - | 59,419 | 126,788 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 936,224 | - | - | - | 936,224 |

5. PELABURAN (SAMBUNGAN)**Dana takaful keluarga (Sambungan)**

| 2009 | < 1 tahun RM'000 | 1 hingga < 3 tahun RM'000 | 3 hingga 5 tahun RM'000 | > 5 tahun RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---------------------------|--------------------------------|---|--|--------------------------------|--------------------------|
| Terbitan Pelaburan | | | | | |
| Kerajaan | - | 31,580 | 71,727 | 99,378 | 202,685 |
| Bon jaminan Kerajaan | | | | | |
| Malaysia | 19,864 | - | 111,817 | 355,295 | 486,976 |
| Bon korporat | 38,723 | 228,376 | 430,049 | 1,232,737 | 1,929,885 |
| Bon Khazanah | - | - | - | 199,540 | 199,540 |
| Sijil Deposit Islam Boleh | | | | | |
| Niaga | 8,095 | 43,843 | - | 82,945 | 134,883 |
| Akaun Pelaburan Prinsip | | | | | |
| Islam | 628,027 | 354,878 | - | - | 982,905 |

- (ii) Kadar purata wajaran pulangan keuntungan untuk pelaburan yang mempunyai keuntungan dalam dana takaful keluarga pada tarikh lembaran imbangan adalah seperti berikut:

| | 2010 % setahun | 2009 % setahun |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 4.05 | 3.97 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 4.65 | 4.41 |
| Bon korporat | 5.55 | 5.70 |
| Bon Khazanah | 4.27 | 4.17 |
| Sijil Deposit Islam Boleh Niaga | 5.00 | 4.93 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 2.99 | 2.60 |

6. PENGHUTANG PEMBIAYAAN

| | Dana Pemegang Saham | |
|------------------------------|----------------------------|------------------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Pinjaman kakitangan bercagar | 17,587 | 14,088 |
| Penerimaan : | | |
| Dalam 12 bulan | 1,840 | 1,622 |
| Selepas 12 bulan | 15,747 | 12,466 |
| | 17,587 | 14,088 |

6. PENGHUTANG PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

| | Dana Takaful Am | | Dana Takaful Keluarga | |
|---|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Pinjaman Al-Bai Bithamin Ajil("ABBA") bercagar | 5,528 | 5,614 | 79,382 | 80,149 |
| Tolak: Peruntukan hutang ragu | (3,832) | (3,840) | (22,008) | (25,800) |
| | <u>1,696</u> | <u>1,774</u> | <u>57,374</u> | <u>54,349</u> |
| Penerimaan : | | | | |
| Dalam 12 bulan | 838 | 842 | 32,828 | 28,363 |
| Selepas 12 bulan | 858 | 932 | 24,546 | 25,986 |
| | <u>1,696</u> | <u>1,774</u> | <u>57,374</u> | <u>54,349</u> |

Kadar purata wajaran pulangan penghutang pembiayaan pada tarikh lembaran imbangan adalah 5.7% (2009: 5.67%).

7. (LIABILITI)/ASET CUKAI TERTUNDA

| | Dana pemegang saham | | | |
|---|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Pada awal tahun | | | (1,262) | (1,270) |
| Diiktiraf dalam penyata pendapatan (Nota 19) | | | (1,243) | 8 |
| Pada akhir tahun | | | <u>(2,505)</u> | <u>(1,262)</u> |
| | | | | |
| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Pada awal tahun | - | (85) | - | 70 |
| Diiktiraf dalam akaun hasil (Nota 19) | - | 85 | - | (70) |
| Pada akhir tahun | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

7. (LIABILITI)/ASET CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangkan apabila terdapat hak kuasa perundangan bagi mengimbangi aset cukai semasa dengan liabiliti cukai semasa dan apabila cukai pendapatan tertunda tersebut berkaitan dengan pihak berkuasa fiskal yang sama.

Tiada terdapat pendapatan berkanun untuk dana-dana takaful di mana penyelarasan pendapatan untuk dana takaful an dan dana takaful keluarga telah diagihkan untuk peserta-peserta dan pemegang saham mengikut prinsip syariah. Oleh itu, liabiliti cukai dan/atau aset tidak dibentangkan dalam dana takaful am dan dana takaful keluarga.

Aset dan liabiliti cukai tertunda bersih yang dinyatakan dalam lembaran imbalan ditentukan setelah pengimbangan yang bersesuaian seperti berikut:

| | Dana pemegang saham | |
|--|----------------------------|----------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Dibentangkan selepas pengimbangan yang sesuai seperti berikut: | | |
| Aset cukai tertunda | 120 | 203 |
| Liabiliti cukai tertunda | (2,625) | (1,465) |
| | <u>(2,505)</u> | <u>(1,262)</u> |

Komponen dan perubahan liabiliti dan aset cukai tertunda sepanjang tahun kewangan sebelum pengimbangan adalah seperti berikut:

Dana pemegang saham

| | Pelaburan | Elaun modal dipercepat | Jumlah |
|------------------------------------|------------------|-------------------------------|----------------|
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| 2010 | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 203 | (1,465) | (1,262) |
| Diiktiraf dalam penyata pendapatan | (83) | (1,160) | (1,243) |
| Pada 30 Jun 2010 | <u>120</u> | <u>(2,625)</u> | <u>(2,505)</u> |
| 2009 | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 228 | (1,498) | (1,270) |
| Diiktiraf dalam penyata pendapatan | (25) | 33 | 8 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>203</u> | <u>(1,465)</u> | <u>(1,262)</u> |

7. (LIABILITI)/ASET CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)**Dana takaful am**

| 2010 | Pelaburan RM'000 | Elaun modal dipercepat RM'000 | Lain-lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|
| Pada 1 Julai 2009 | - | - | - | - |
| Diiktiraf dalam akaun hasil | - | - | - | - |
| Pada 30 Jun 2010 | - | - | - | - |

2009

| | | | | |
|-----------------------------|---------|-------|---------|------|
| Pada 1 Julai 2008 | (1,107) | (901) | 1,923 | (85) |
| Diiktiraf dalam akaun hasil | 1,107 | 901 | (1,923) | 85 |
| Pada 30 Jun 2009 | - | - | - | - |

Dana takaful keluarga

| 2010 | Pelaburan RM'000 | Elaun modal dipercepat RM'000 | Lain-lain RM'000 | Jumlah RM'000 |
|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|
| Pada 1 Julai 2009 | - | - | - | - |
| Diiktiraf dalam akaun hasil | - | - | - | - |
| Pada 30 Jun 2010 | - | - | - | - |

2009

| | | | | |
|-----------------------------|---------|-------|---------|------|
| Pada 1 Julai 2009 | (3,107) | (104) | 3,281 | 70 |
| Diiktiraf dalam akaun hasil | 3,107 | 104 | (3,281) | (70) |
| Pada 30 Jun 2010 | - | - | - | - |

8. PENGHUTANG

| | Dana Pemegang Saham | |
|---|----------------------------|----------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Jumlah terhutang dari: | | |
| Dana takaful am* | 48,671 | 65,731 |
| Dana takaful keluarga* | 117,220 | 41,716 |
| Dana takaful berkaitan pelaburan* | 285 | 601 |
| Pendapatan pelaburan belum terima dan terakru | 2,595 | 1,763 |
| Qardhul Hasan ke dana takaful keluarga ** | 36,684 | 57,684 |
| Pelbagai penghutang, deposit dan prabayaran | 12,659 | 12,950 |
| Jumlah penghutang | <u>218,114</u> | <u>180,445</u> |

* Jumlah terhutang dari dana takaful am, keluarga dan berkaitan pelaburan dalam dana pemegang saham adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada elemen keuntungan dan tidak mempunyai terma pembayaran balik yang tetap.

** Qardhul Hasan merupakan pinjaman kebajikan, bebas keuntungan kepada dana takaful keluarga untuk digunakan untuk membiayai defisit dalam penilaian aktuari dalam dana takaful keluarga kumpulan. Jumlah tersebut adalah tidak bercagar dan akan dibayar balik apabila dana takaful keluarga kumpulan mencatat lebihan.

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|--|------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Penghutang dagangan: | | | | |
| Sumbangan tertunggak | 88,843 | 66,176 | 160,153 | 72,093 |
| Terhutang dari pengendali takaful semula | 7,410 | 19,747 | 1,241 | 1,241 |
| Peruntukan hutang ragu | (15,666) | (19,472) | (12,497) | (3,604) |
| | <u>80,587</u> | <u>66,451</u> | <u>148,897</u> | <u>69,730</u> |
| Jumlah terhutang dari dana takaful am * | - | - | 8,291 | 7,534 |
| Jumlah terhutang dari dana takaful berkaitan pelaburan * | - | - | 4,236 | 6,469 |
| Penghutang lain: | | | | |
| Pendapatan pelaburan belum terima dan terakru | 5,745 | 6,393 | 45,988 | 44,660 |
| Terhutang dari broker saham | - | - | - | 11,684 |
| Cukai ditolak pada sumber | 227 | 468 | 947 | 2,044 |
| Pelbagai penghutang | 1,286 | 1,448 | 7,948 | 3,964 |
| | <u>7,258</u> | <u>8,309</u> | <u>67,410</u> | <u>76,355</u> |
| Jumlah penghutang | <u>87,845</u> | <u>74,760</u> | <u>216,307</u> | <u>146,085</u> |

* Jumlah terhutang dari dana takaful am dan berkaitan pelaburan dalam dana takaful keluarga adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada elemen keuntungan dan tidak mempunyai terma pembayaran balik yang tetap.

9. MODAL SAHAM

| | Bilangan Saham Biasa | | Jumlah | |
|---------------------------------------|----------------------|---------|---------|---------|
| | RM1 setiap satu | | 2010 | 2009 |
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Dibenarkan: | | | | |
| Pada awal/akhir tahun | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Diterbitkan dan dibayar penuh: | | | | |
| Pada awal/akhir tahun | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |

10. DANA TAKAFUL AM

| 2010 | Kebakaran RM'000 | Motor RM'000 | Marin, Udara & Transit RM'000 | Pelbagai RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|---------------------|-----------------|--|--------------------|------------------|
| Rizab sumbangan belum diperolehi | | | | | |
| Bahagian jangka pendek: | 13,498 | 95,141 | 1,983 | 9,225 | 119,847 |
| Pada 1 Julai 2009 | | | | | |
| (Kurangan)/tambahan | | | | | |
| dalam rizab | (4,988) | 25,856 | (1,844) | (386) | 18,638 |
| Pada 30 Jun 2010 | 8,510 | 120,997 | 139 | 8,839 | 138,485 |
| | | | | | |
| Bahagian jangka panjang: | | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | 185,346 | - | - | 6,300 | 191,646 |
| Tambahan/(kurangan) | | | | | |
| dalam rizab | 22,409 | - | - | (2,695) | 19,714 |
| Pada 30 Jun 2010 | 207,755 | - | - | 3,605 | 211,360 |
| | | | | | |
| Jumlah | 216,265 | 120,997 | 139 | 12,444 | 349,845 |
| | | | | | |
| Lebihan akaun hasil terkumpul: | | | | | |
| Pada 1 Julai 2009 | | | | | 31,037 |
| Lebihan dipindahkan dari akaun hasil dana takaful am | | | | | 29,046 |
| Pada 30 Jun 2010 | | | | | 60,083 |
| | | | | | |
| Dana takaful am pada 30 Jun 2010 | | | | | 409,928 |

10. DANA TAKAFUL AM (SAMBUNGAN)

| 2009 | Kebakaran RM'000 | Motor RM'000 | Marin, Udara & Transit RM'000 | Pelbagai RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--|-----------------------------|-------------------------|--|----------------------------|--------------------------|
| Rizab sumbangan belum diperolehi | | | | | |
| Bahagian jangka pendek: | | | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 12,622 | 67,372 | 124 | 7,786 | 87,904 |
| Tambahan dalam rizab | 876 | 27,769 | 1,859 | 1,439 | 31,943 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>13,498</u> | <u>95,141</u> | <u>1,983</u> | <u>9,225</u> | <u>119,847</u> |
| Bahagian jangka panjang: | | | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | 174,600 | - | - | 5,455 | 180,055 |
| Tambahan dalam rizab | 10,746 | - | - | 845 | 11,591 |
| Pada 30 Jun 2009 | <u>185,346</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,300</u> | <u>191,646</u> |
| Jumlah | <u>198,844</u> | <u>95,141</u> | <u>1,983</u> | <u>15,525</u> | <u>311,493</u> |
| Lebihan akaun hasil terkumpul: | | | | | |
| Pada 1 Julai 2008 | | | | | 26,485 |
| Lebihan dipindahkan dari akaun hasil Dana takaful am | | | | | 4,552 |
| Pada 30 Jun 2009 | | | | | <u>31,037</u> |
| Dana takaful am pada 30 Jun 2009 | | | | | <u>342,530</u> |

11. DANA TAKAFUL KELUARGA

Berdasarkan penilaian aktuari dana takaful keluarga yang disediakan sehingga 30 Jun 2010, aktuari yang dilantik berpuas hati bahawa aset yang sedia ada dalam dana takaful keluarga adalah mencukupi untuk menjelaskan liabiliti jangka panjang kepada peserta.

| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Pada awal tahun | 4,219,922 | 3,513,703 |
| Lebihan tahun semasa | 822,798 | 648,535 |
| (Bayaran)/ penerimaan dari Qardhul Hasan (Nota 8) | (21,000) | 57,684 |
| Pada akhir tahun | <u>5,021,720</u> | <u>4,219,922</u> |
| Dana takaful keluarga pada 30 Jun | 5,021,720 | 4,219,922 |
| Liabiliti kepada pemegang sijil seperti ditetapkan oleh penilaian aktuari pada 30 Jun | 4,411,158 | 3,728,104 |
| Lebihan tidak diperuntukkan | <u>610,562</u> | <u>491,818</u> |

11. DANA TAKAFUL KELUARGA (SAMBUNGAN)

| | 2010 | 2009 |
|--|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Lebihan tahun semasa | 881,186 | 704,637 |
| Cukai tahun semasa | - | (70) |
| Lebihan timbul pada tahun semasa | 881,186 | 704,567 |
| Pindahan ke Penyata Pendapatan | (28,781) | (50,169) |
| | 852,405 | 654,398 |
| Tambahan dalam rizab sijil | (683,054) | (555,419) |
| | 169,351 | 98,979 |
| Lebihan tidak diperuntukkan dibawa ke hadapan | 491,818 | 341,018 |
| | 661,169 | 439,997 |
| Keuntungan diperuntukkan kepada peserta (Bayaran) kepada/penerimaan dari Qardhul Hasan (I | (29,607) | (5,863) |
| | (21,000) | 57,684 |
| | 610,562 | 491,818 |
| Lebihan tidak diperuntukkan dihantar ke hadapan | 610,562 | 491,818 |
| Dana takaful keluarga pada akhir tahun: | | |
| Liabiliti aktuari | 4,411,158 | 3,728,104 |
| Lebihan tidak diperuntukkan | 610,562 | 491,818 |
| | 5,021,720 | 4,219,922 |

12. PERUNTUKAN TUNTUTAN BELUM DIBAYAR

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|--------------------------------------|------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Peruntukan tuntutan belum dibayar | 342,599 | 259,884 | 87,272 | 41,404 |
| Tuntutan kembali dari takaful semula | (83,393) | (46,961) | - | - |
| Tuntutan bersih belum dibayar | 259,206 | 212,923 | 87,272 | 41,404 |

13. PEMIUTANG

| | Dana pemegang saham | |
|--|----------------------------|---------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Ketidakhadiran diganti terkumpul jangka pendek | 795 | 1,114 |
| Peruntukan zakat | 4,579 | 4,653 |
| Jumlah terhutang kepada syarikat induk * | 1,106 | 280 |
| Jumlah terhutang kepada syarikat berkaitan * | 2,298 | 7,520 |
| Peruntukan bonus | 18,428 | 18,626 |
| Perbelanjaan terakru | 18,203 | 12,154 |
| Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru | 7,872 | 1,494 |
| | 53,281 | 45,841 |

13. PEMIUTANG (SAMBUNGAN)

* Jumlah terhutang kepada syarikat induk dan syarikat berkaitan adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada elemen keuntungan dan tidak mempunyai terma pembayaran balik yang tetap.

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|---|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Pemiutang dagangan: | | | | |
| Komisen belum bayar | 10,198 | 3,472 | 67,378 | 53,123 |
| Terhutang kepada agen, broker, penanggung insurans bersama dan peserta | 1,011 | 2,662 | 2,969 | 6,650 |
| Terhutang kepada pengendali takaful semula | 57,299 | 38,953 | 6,802 | 3,039 |
| | <u>68,508</u> | <u>45,087</u> | <u>77,149</u> | <u>62,812</u> |
| Pemiutang lain: | | | | |
| Deposit sumbangan | 38,365 | 22,586 | 6,756 | 8,555 |
| Sumbangan terdahulu | - | - | 17,013 | 17,656 |
| Terhutang kepada dana pemegang saham * | 48,671 | 65,731 | 117,220 | 41,716 |
| Terhutang kepada dana takaful keluarga * | 8,291 | 7,534 | - | - |
| Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru | 49,380 | 34,775 | 48,688 | 18,334 |
| | <u>144,707</u> | <u>130,626</u> | <u>189,677</u> | <u>86,261</u> |
| Jumlah pemiutang | <u>213,215</u> | <u>175,713</u> | <u>266,826</u> | <u>149,073</u> |

* Jumlah terhutang kepada dana pemegang saham dan dana takaful keluarga dalam dana takaful am dan dana takaful keluarga adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada elemen keuntungan dan tidak mempunyai terma pembayaran balik yang tetap.

14. PENDAPATAN OPERASI

| | Dana pemegang saham RM'000 | Dana takaful am RM'000 | Dana takaful keluarga RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 2010 | | | | |
| Yuran wakalah | 155,320 | - | - | 155,320 |
| Sumbangan kasar | - | 489,516 | 1,466,304 | 1,955,820 |
| Pendapatan pelaburan (Nota 16) | 10,219 | 29,461 | 218,999 | 258,679 |
| | <u>165,539</u> | <u>518,977</u> | <u>1,685,303</u> | <u>2,369,819</u> |

14. PENDAPATAN OPERASI (SAMBUNGAN)

| | Dana pemegang saham RM'000 | Dana takaful am RM'000 | Dana takaful keluarga RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------------------|---|---|---|--------------------------|
| 2009 | | | | |
| Yuran wakalah | 106,355 | - | - | 106,355 |
| Sumbangan kasar | - | 348,530 | 1,012,207 | 1,360,737 |
| Pendapatan pelaburan (Nota 16) | 6,723 | 24,627 | 176,201 | 207,551 |
| | <u>113,078</u> | <u>373,157</u> | <u>1,188,408</u> | <u>1,674,643</u> |

15. TUNTUTAN BERSIH DIBAYAR**Dana takaful am****2010**

| | Kebakaran RM'000 | Motor RM'000 | Marin, udara dan transit RM'000 | Pelbagai RM'000 | Jumlah RM'000 |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|--|----------------------------|--------------------------|
| Tuntutan kasar dibayar | 11,106 | 131,237 | 567 | 15,688 | 158,598 |
| Perolehan takaful semula | (4,027) | (1,572) | (308) | (5,289) | (11,196) |
| Tuntutan bersih dibayar | <u>7,079</u> | <u>129,665</u> | <u>259</u> | <u>10,399</u> | <u>147,402</u> |
| Tuntutan tertunggak: | | | | | |
| Pada akhir tahun | 6,198 | 214,979 | 2,023 | 36,005 | 259,205 |
| Pada awal tahun | (10,198) | (172,791) | (2,207) | (27,727) | (212,923) |
| Tuntutan bersih dibayar | <u>3,079</u> | <u>171,853</u> | <u>75</u> | <u>18,677</u> | <u>193,684</u> |

2009

| | | | | | |
|--------------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Tuntutan kasar dibayar | 10,287 | 92,747 | 2,204 | 19,732 | 124,970 |
| Perolehan takaful semula | (4,862) | (540) | (1,787) | (7,807) | (14,996) |
| Tuntutan bersih dibayar | <u>5,425</u> | <u>92,207</u> | <u>417</u> | <u>11,925</u> | <u>109,974</u> |
| Tuntutan tertunggak: | | | | | |
| Pada akhir tahun | 10,198 | 172,791 | 2,207 | 27,727 | 212,923 |
| Pada awal tahun | (9,613) | (130,671) | (1,388) | (31,082) | (172,754) |
| Tuntutan bersih dibayar | <u>6,010</u> | <u>134,327</u> | <u>1,236</u> | <u>8,570</u> | <u>150,143</u> |

16. PENDAPATAN PELABURAN

| | Dana pemegang saham | | | |
|--|----------------------------|--|---------------|--------------|
| | 2010 | | 2009 | |
| | RM'000 | | RM'000 | |
| Keuntungan dari: | | | | |
| Pelaburan prinsip Islam Kerajaan | | | 697 | 112 |
| Bon korporat | | | 3,842 | 3,614 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | | | 3,128 | 582 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | | | 1,415 | 1,089 |
| Pinjaman kakitangan | | | 599 | 371 |
| Pertambahan diskaun bersih/(pelunasan premium) | | | 317 | (56) |
| Pendapatan dividen kasar | | | 535 | 1,134 |
| Perbelanjaan pelaburan | | | (314) | (123) |
| | | | <u>10,219</u> | <u>6,723</u> |

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|-------------------------------|------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Keuntungan dari: | | | | |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 423 | 239 | 7,112 | 1,976 |
| Bon korporat | 15,961 | 13,451 | 113,907 | 96,571 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 4,961 | 3,533 | 29,618 | 21,808 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 4,818 | 2,929 | 33,005 | 21,379 |
| Pinjaman ABBA | 58 | 71 | 1,591 | 2,026 |
| Pertambahan diskaun bersih | 873 | 1,810 | 21,924 | 16,812 |
| Pendapatan dividen kasar | 2,481 | 2,717 | 12,909 | 16,457 |
| Pendapatan pelaburan lain | 47 | - | - | - |
| Perbelanjaan pelaburan | (161) | (123) | (1,067) | (828) |
| | <u>29,461</u> | <u>24,627</u> | <u>218,999</u> | <u>176,201</u> |

17. PERBELANJAAN PENGURUSAN

| (a) Dana Pemegang Saham | 2010 | 2009 |
|--|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Kos kakitangan (Nota (i)): | | |
| Gaji asas | 10,192 | 7,944 |
| KWSP | 1,734 | 1,596 |
| PERKESO | 109 | 77 |
| Bonus, elaun dan kos lain berkaitan kakitangan | 3,536 | 6,037 |
| | <u>15,571</u> | <u>15,654</u> |
| Gaji pengarah bukan eksekutif : | | |
| Yuran | 75 | 145 |
| Emolumen lain | 81 | 26 |
| Gaji juruaudit: | | |
| Audit berkanun | 66 | 84 |
| Lain-lain | 2 | 4 |
| Sewa peralatan | 108 | 148 |
| Sewa premis | 3,907 | 4,475 |

17. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)**(a) Dana pemegang saham (Sambungan)**

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Susutnilai hartanah, loji dan peralatan | 770 | 2,755 |
| Pelunasan aset tidak ketara | 2,499 | 1,485 |
| Pelunasan caj dari/(ke) dana takaful: | | |
| - dana takaful am (Nota 17(b)) | - | 1,289 |
| - dana takaful keluarga (Nota 17(b)) | - | (965) |
| Kos promosi dan pemasaran | 7,568 | 3,848 |
| Yuran profesional | 415 | 653 |
| Perbelanjaan EDP | 6,455 | 9,267 |
| Utiliti, taksiran dan penyelenggaraan | 893 | 875 |
| Percetakan dan peralatan menulis | 1,425 | 2,639 |
| Pos dan duti setem | 1,021 | 1,835 |
| Perbelanjaan agensi | 6,210 | 3,522 |
| Yuran pengurusan dana | 3,920 | 3,380 |
| Yuran pengurusan lain | 18,607 | 11,874 |
| Hapus kira hartanah, loji dan peralatan | 90 | - |
| Perbelanjaan lain | 11,552 | 5,126 |
| | <u>65,664</u> | <u>52,464</u> |
| | <u>81,235</u> | <u>68,119</u> |

(i) Termasuk dalam kos kakitangan ialah gaji ketua pegawai eksekutif seperti berikut:

| | 2010 | 2009 |
|---------------|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Gaji asas | 273 | 302 |
| Bonus | 50 | 70 |
| KWSP | 57 | 65 |
| Emolumen lain | 314 | 58 |
| | <u>694</u> | <u>495</u> |

Bilangan pengarah yang menerima jumlah gaji daripada Syarikat sepanjang tahun yang tergolong dalam kumpulan berikut dianalisis di bawah:

| | | |
|--------------------------|----------|----------|
| Pengarah bukan eksekutif | | |
| Di bawah RM50,000 | <u>7</u> | <u>7</u> |

17. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)**(b) Dana Takaful**

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|--|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Kos kakitangan | | | | |
| Gaji asas | 273 | 240 | 10,431 | 19,606 |
| KWSP | 38 | 46 | 1,716 | 4,096 |
| PERKESO | 3 | 3 | 107 | 262 |
| Kos lain berkaitan kakitangan | 6 | 125 | 2,303 | 12,499 |
| | <u>320</u> | <u>415</u> | <u>14,557</u> | <u>36,463</u> |
| Gaji pengarah bukan eksekutif: | | | | |
| Yuran | - | - | - | - |
| Emolumen lain | - | - | 2 | - |
| Gaji juruaudit: | | | | |
| Audit berkanun | 63 | 1 | 121 | 140 |
| Lain-lain | 3 | 2 | 5 | - |
| Sewa peralatan | 3 | 3 | 87 | 195 |
| Sewa premis | 17 | 23 | 973 | 1,146 |
| Susutnilai hartanah, loji dan peralatan | 8 | 74 | 779 | 120 |
| Pelunasan aset tidak ketara | 33 | 1,346 | 1,832 | 649 |
| Pelunasan dicaj (ke)/dari dana pemegang saham (Nota 17(a)) | - | (1,289) | - | 965 |
| Kos promosi dan pemasaran | 170 | 26 | 15,502 | 2,440 |
| Utiliti, taksiran dan penyelenggaraan | 17 | 12 | 694 | 696 |
| Percetakan dan peralatan menulis | 3 | 10 | 1,617 | 2,532 |
| Pos dan duti setem | 12 | 270 | 2,296 | 2,958 |
| Yuran pengurusan dana | - | - | 5,795 | 5,137 |
| Yuran pengurusan lain | - | - | 30,022 | 627 |
| Perbelanjaan agensi | 31 | 11 | - | - |
| Perbelanjaan EDP | 90 | 28 | 6,472 | 4,899 |
| Yuran profesional | 10 | 7 | 409 | 730 |
| Perbelanjaan lain | 33 | 214 | 10,541 | 13,643 |
| | <u>493</u> | <u>738</u> | <u>77,147</u> | <u>36,877</u> |
| | <u>813</u> | <u>1,153</u> | <u>91,704</u> | <u>73,340</u> |

18. PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) LAIN, (BERSIH)

| | Dana Pemegang Saham | | | |
|--|----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | 2010 | 2009 | | |
| | RM'000 | RM'000 | | |
| Yuran pemprosesan | 13,481 | 14,383 | | |
| Pendapatan runcit | 135 | 35 | | |
| | <u>13,616</u> | <u>14,418</u> | | |
| Perbelanjaan lain | (265) | (137) | | |
| Keuntungan/(kerugian) bersih pelupusan pelaburan | 1,326 | (2,243) | | |
| | <u>1,061</u> | <u>(2,380)</u> | | |
| | <u>14,677</u> | <u>12,038</u> | | |
| | | | Dana Takaful Am | |
| | | | 2010 | 2009 |
| | | | RM'000 | RM'000 |
| | | | Dana Takaful Keluarga | |
| | | | 2010 | 2009 |
| | | | RM'000 | RM'000 |
| Pendapatan lain: | | | | |
| Keuntungan bersih pelupusan pelaburan | 4,990 | - | 32,029 | 23,956 |
| Perolehan semula peruntukan khusus untuk pengurangan nilai dalam pelaburan | - | - | 404 | - |
| Pendapatan runcit | - | - | 431 | 248 |
| | <u>4,990</u> | <u>-</u> | <u>32,864</u> | <u>24,204</u> |
| Perbelanjaan lain: | | | | |
| Peruntukan khusus untuk pengurangan nilai dalam pelaburan | - | - | (3,121) | (2,420) |
| Peruntukan hutang ragu | - | - | (4,076) | - |
| Kerugian bersih pelupusan pelaburan | - | (3,672) | - | - |
| Perbelanjaan runcit | (16) | (85) | (3) | (1) |
| | <u>(16)</u> | <u>(3,757)</u> | <u>(7,200)</u> | <u>(2,421)</u> |
| | <u>4,974</u> | <u>(3,757)</u> | <u>25,664</u> | <u>21,783</u> |

19. CUKAI

Tiada pendapatan boleh dicaj untuk dana takaful am dan keluarga kerana pendapatan diselaraskan untuk setiap dana telah diagihkan sepenuhnya kepada peserta dan pemegang saham mengikut prinsip-prinsip Syariah. Agihan tertakluk kepada cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan korporat semasa sebanyak 25% (2009: 25%) pada tahap dana pemegang saham.

(a) Dana pemegang saham

| | 2010 | 2009 |
|--|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Cukai pendapatan: | | |
| Peruntukan tahun semasa | 43,843 | 7,846 |
| Cukai tertunda: | | |
| Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara (Nota 7) | 1,243 | (8) |
| (Lebihan)/kurangan peruntukan cukai dalam tahun-tahun sebelumnya | (1,647) | 1,303 |
| Perbelanjaan cukai tahun semasa | <u>43,439</u> | <u>9,141</u> |

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan ke atas keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun dana pemegang saham ke atas perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif adalah seperti berikut:

| | Dana pemegang saham | |
|---|----------------------------|-----------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Keuntungan sebelum cukai dan zakat | <u>105,502</u> | <u>90,870</u> |
| Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2009: 25%) | 26,376 | 22,718 |
| Pendapatan/(tidak) tertakluk pada cukai | 7,835 | (1,848) |
| Perbelanjaan tidak ditolak untuk tujuan cukai | 4,382 | 1,359 |
| Kurangan/(lebih) peruntukan cukai tertunda dalam tahun-tahun sebelumnya | 1,243 | (8) |
| (Lebihan)/kurangan peruntukan cukai Qardhul Hasan boleh ditaksir/(ditolak) untuk tujuan cukai | (1,647) | 1,303 |
| Perbelanjaan cukai tahun semasa | <u>5,250</u> | <u>(14,383)</u> |
| | <u>43,439</u> | <u>9,141</u> |

19. CUKAI (SAMBUNGAN)**(b) Dana Takaful**

| | Dana takaful am | | Dana takaful keluarga | |
|---|-----------------|--------|-----------------------|--------|
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 | RM'000 | RM'000 |
| Cukai pendapatan: | | | | |
| Peruntukan cukai semasa | | - | | - |
| Cukai tertunda: | | | | |
| Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara (Nota 7) | | (85) | | (70) |
| Perbelanjaan cukai tahun semasa | | (85) | | (70) |

Dulu, syarikat di Malaysia menerima guna sistem imputasi yang lengkap. Selaras dengan Akta Kewangan, 2007 yang diwartakan pada 28 Disember 2007, syarikat-syarikat tidak berhak menolak cukai atas dividen dibayar, cukai dikreditkan atau diagihkan kepada pemegang saham dan dividen-dividen ini akan dikecualikan daripada cukai dalam tangan pemegang saham ("sistem satu tingkat"). Namun demikian, terdapat tempoh peralihan selama 6 tahun yang tamat pada 31 Disember 2013 yang membenarkan syarikat-syarikat membayar dividen frangki kepada pemegang saham di bawah keadaan terhad. Syarikat juga mempunyai opsyen tidak boleh batal yang tidak menghiraukan baki Seksyen 108 dan memilih untuk membayar dividen di bawah sistem satu tingkat. Perubahan dalam undang-undang cukai juga memperuntukkan baki Seksyen 108 dimasukkan seperti pada 31 Disember 2007 yang selaras dengan Seksyen 39 dalam Akta Kewangan, 2007.

Akibat perubahan dalam sistem satu tingkat, sebarang agihan dividen-in-specie berkaitan dengan pemegangan saham biasa akan dianggap sebagai dividen satu tingkat. Akaun Seksyen 108 dan akaun dikecualikan cukai tidak akan dipengaruhi. Kedua-dua sistem satu tingkat dan sistem imput akan hadir bersama sehingga 31 Disember 2013.

Syarikat tidak memilih opsyen tidak boleh batal yang tidak menghiraukan baki Seksyen 108. Selanjutnya, semasa tempoh peralihan, Syarikat boleh menggunakan kredit dalam baki Seksyen 108 pada 30 Jun 2010 untuk mengagihkan bayaran dividen tunai kepada pemegangan saham biasa seperti didefinisikan di bawah Akta Kewangan, 2007. Pada 30 Jun 2010, Syarikat mempunyai kredit cukai yang mencukupi di bawah Seksyen 108 untuk membayar dividen frangki daripada seluruh keuntungan terkumpulnya.

20. DANA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN**A. LEMBARAN IMBANGAN PADA 30 JUN 2010**

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Aset | | |
| Pelaburan (Nota C) | 321,522 | 397,805 |
| Pelbagai penghutang | 1,066 | 2,061 |
| Aset cukai tertunda | 463 | 454 |
| Tunai dan baki di bank | 9 | 715 |
| Aset dana takaful berkaitan pelaburan | 323,060 | 401,035 |

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Liabiliti | | |
| Terhutang kepada dana pemegang saham * | 285 | 601 |
| Terhutang kepada dana takaful keluarga * | 4,236 | 6,469 |
| Pelbagai pemiutang | 64 | 84 |
| Cukai belum bayar | 1,807 | 1,540 |
| Liabiliti cukai tertunda | 1,674 | 1,492 |
| Liabiliti dana takaful berkaitan pelaburan | 8,066 | 10,186 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Pemegang-pemegang unit dana berkaitan pelaburan | 314,994 | 390,849 |
|--|----------------|----------------|

DIWAKILI OLEH:

| | | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Akaun pemegang unit | 314,994 | 390,849 |
|----------------------------|----------------|----------------|

* Jumlah terhutang kepada dana pemegang saham dan takaful keluarga adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada elemen keuntungan dan tidak mempunyai terma pembayaran balik yang tetap.

B. PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2010

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Unit terhasil (bersih) | - | 115,469 |
| Keuntungan dari pelaburan | 10,772 | 11,046 |
| Pendapatan lain (Nota D) | 3,266 | 9,687 |
| Perbelanjaan lain (Nota E) | (88,716) | (37,569) |
| Lebihan sebelum cukai | (74,678) | 98,633 |
| Cukai (Nota F) | (1,177) | (1,219) |
| Lebihan untuk tahun kewangan selepas cukai | (75,855) | 97,414 |
| Dana takaful berkaitan pelaburan pada awal tahun kewangan | 390,849 | 293,435 |
| Dana takaful berkaitan pelaburan pada akhir tahun kewangan | 314,994 | 390,849 |

20. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)**C. PELABURAN**

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Sijil Hutang Islam Boleh Niaga ("NIDC"), pada kos | 102,014 | 113,544 |
| Perubahan pelaburan | 21,253 | 20,181 |
| Pada nilai pasaran ¹ | <u>123,267</u> | <u>133,725</u> |
| Bon korporat tidak disebut harga, pada kos | 81,683 | 199,430 |
| Perubahan pelaburan | 215 | 230 |
| Pada nilai pasaran ¹ | <u>81,898</u> | <u>199,660</u> |
| Akaun pelaburan prinsip Islam dengan bank komersial berlesen | <u>95,320</u> | <u>30,942</u> |
| Nota asing, pada kos | 26,102 | 41,077 |
| Perubahan pelaburan | (5,065) | (7,599) |
| Pada nilai pasaran ² | <u>21,037</u> | <u>33,478</u> |
| Jumlah pelaburan | <u>321,522</u> | <u>397,805</u> |

¹ Nilai indikatif diperolehi daripada pasaran peringkat kedua dan Bondweb.

² Nilai pasaran ditentukan dengan merujuk kepada harga bida pasaran disebut harga bursa saham semasa penutupan perniagaan pada tarikh lembaran imbangan.

(i) Struktur kematangan pelaburan dana berkaitan pelaburan, pada kos adalah seperti berikut:

| 2010 | 1 hingga < 3 | | | | Jumlah |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|-----------------|---------------------|---------------|
| | < 1 tahun | tahun | 3 hingga | > 5 tahun | |
| | RM'000 | RM'000 | 5 tahun | RM'000 | RM'000 |
| NIDC | 60,201 | 41,813 | - | - | 102,014 |
| Bon korporat tidak disebut harga | 16,994 | 54,230 | 10,459 | - | 81,683 |
| Nota Asing | 12,958 | 13,144 | - | - | 26,102 |
| Akaun pelaburan prinsip Islam | 95,320 | - | - | - | <u>95,320</u> |
| 2009 | | | | | |
| NIDC | - | 102,089 | 11,455 | - | 113,544 |
| Bon korporat tidak disebut harga | 25,085 | 119,939 | 54,406 | - | 199,430 |
| Nota Asing | - | 27,873 | 13,204 | - | 41,077 |
| Akaun pelaburan prinsip Islam | 30,942 | - | - | - | <u>30,942</u> |

20. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)**C. PELABURAN (Sambungan)**

(ii) Kadar purata wajaran pulangan untuk pelaburan yang mempunyai keuntungan dalam dana berkaitan pelaburan pada 30 Jun 2010 adalah seperti berikut:

| | 2010 % | 2009 % |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | setahun | setahun |
| NIDC | 4.51 | 4.50 |
| Bon korporat tidak disebut harga | 4.48 | 4.67 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 2.70 | 1.82 |

D. PENDAPATAN LAIN

| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Keuntungan pelupusan pelaburan | 2,002 | 1,297 |
| Perubahan pelaburan | 1,216 | 8,318 |
| Lain-lain | 48 | 72 |
| | <u>3,266</u> | <u>9,687</u> |

E. PERBELANJAAN LAIN

| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Manfaat dibayar dan belum bayar: | | |
| Kematian | 787 | 532 |
| Serahan | 44,062 | 26,403 |
| Kematangan | 41,264 | - |
| (Keuntungan)/kerugian pertukaran asing tidak direalisasikan | (677) | 7,270 |
| Gaji juruaudit: | | |
| Audit berkanun | 12 | 12 |
| Lain-lain | 1 | 1 |
| Yuran penjaga | 83 | 88 |
| Yuran wakalah | 3,184 | 3,263 |
| | <u>88,716</u> | <u>37,569</u> |

F. CUKAI

| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Cukai pendapatan: | | |
| Peruntukan tahun semasa | 1,016 | 789 |
| Cukai tertunda: | | |
| Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara | 161 | 430 |
| Perbelanjaan cukai tahun semasa | <u>1,177</u> | <u>1,219</u> |

20. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)**F. CUKAI (Sambungan)**

Caj cukai Malaysia ke atas perniagaan takaful berkaitan pelaburan adalah berdasarkan kaedah yang ditetapkan di bawah Akta Cukai Pendapatan, 1967.

21. PEROLEHAN SESAHAM

Perolehan sesaham telah dikira berdasarkan keuntungan bersih tahun semasa sebanyak RM58,314,000 (2009: RM77,696,000) dibahagikan dengan bilangan saham biasa yang diterbitkan sepanjang tahun sebanyak 100,000,000 (2009: 100,000,000).

22. MAKLUMAT SEGMENT ALIRAN TUNAI**2010**

| | Dana Pemegang Saham RM'000 | Dana Takaful Am RM'000 | Dana Takaful Keluarga RM'000 | Jumlah RM'000 |
|---|---|---|---|--------------------------|
| Aliran tunai bersih/dijana (digunakan dalam) dari: | | | | |
| Aktiviti operasi | 17,364 | (2,836) | (13,347) | 1,181 |
| Aktiviti pelaburan | (15,586) | 7,150 | (180) | (8,616) |
| | <u>1,778</u> | <u>4,314</u> | <u>(13,527)</u> | <u>(7,435)</u> |
| Tambahan/(kurangan) bersih dalam tunai dan setara tunai: | | | | |
| Pada awal tahun | 3,626 | 32,796 | 39,771 | 76,193 |
| Pada akhir tahun | 5,404 | 37,110 | 26,244 | 68,758 |
| | <u>1,778</u> | <u>4,314</u> | <u>(13,527)</u> | <u>(7,435)</u> |

2009

| | | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Aliran tunai bersih digunakan dalam: | | | | |
| Aktiviti operasi | (7,542) | (6,248) | (25,066) | (38,856) |
| Aktiviti pelaburan | (1,019) | (2,311) | (164) | (3,494) |
| | <u>(8,561)</u> | <u>(8,559)</u> | <u>(25,230)</u> | <u>(42,350)</u> |
| Kurangan bersih dalam tunai dan setara tunai: | | | | |
| Pada awal tahun | 12,187 | 41,355 | 65,001 | 118,543 |
| Pada akhir tahun | 3,626 | 32,796 | 39,771 | 76,193 |
| | <u>(8,561)</u> | <u>(8,559)</u> | <u>(25,230)</u> | <u>(42,350)</u> |

23. KOMITMEN MODAL**(a) Dana pemegang saham**

| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Aset tidak ketara: | | |
| Diluluskan dan dikontrakkan untuk | - | 271 |

(b) Dana Takaful

| | Dana Takaful Am | | Dana Takaful Keluarga | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 | 2010 RM'000 | 2009 RM'000 |
| Aset tidak ketara: | | | | |
| Diluluskan dan dikontrakkan untuk | - | 463 | - | 470 |

24. LIABILITI LUAR JANGKAAN

Pada Mac 2006, Syarikat diberikan dua writ saman daripada pihak ketiga ("Plaintif"), yang ingin menuntut perolehan semula berjumlah RM12,152,098 termasuk faedah dan kos lain. Perolehan semula ini didakwa berkaitan dengan manfaat sijil belum bayar kepada ahli-ahli Plaintif untuk tempoh dari 1 Mei 2002 hingga 30 April 2003 dan 1 Mei 2003 hingga 30 April 2004 di bawah sijil Hospital dan Pembedahan Kumpulan diunderait oleh syarikat. Plaintif mengeluarkan saman atas dasar bahawa dokumen yang relevan berkaitan dengan sijil manfaat belum bayar tersebut telah diserahkan kepada broker dan kegagalan untuk membuat bayaran adalah salah dan tidak sah. Syarikat mengekalkan bahawa ia tidak pernah menerima dokumen tersebut di atas dan oleh itu, tidak dapat membuat bayaran manfaat dalam sijil.

Para Pengarah Syarikat berpendapat bahawa sijil manfaat belum bayar itu dari tempoh 1 Mei 2002 hingga 30 April 2003 akan dijelaskan bayarannya jika dokumen yang lengkap diterima. Jadi, bayaran RM785,000 telah dibuat sebagai penyelesaian penuh dan muktamad tindakan perundangan ini. Untuk tempoh dari 1 Mei 2003 hingga 30 April 2004 pula, para Pengarah berpendapat bahawa sijil manfaat yang didakwa belum bayar itu sebanyak RM11,281,246 oleh Plaintiff mengandungi kesilapan. Peguam cara berpendapat bahawa syarikat berpeluang tinggi mempertahankan kes ini. Perkara ini ditetapkan untuk didengar di Mahkamah Tinggi dari 1 hingga 2 November 2010 dan dari 13 hingga 16 Disember 2010.

25. URUSNIAGA KETARA DENGAN PIHAK BERKAITAN

- (i) Urusniaga ketara Syarikat dengan pihak berkaitan sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

(a) Dana pemegang saham

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Urusniaga dengan syarikat induk muktamad: | | |
| Pendapatan keuntungan | 1,285 | 191 |
| Komisen dan fi perbelanjaan | (30,793) | (22,953) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB: | | |
| Perbelanjaan sewa | (3,758) | (3,320) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat berkaitan lain dalam Kumpulan MBB: | | |
| Pendapatan keuntungan | - | 907 |
| Yuran pengurusan | (3,920) | (3,202) |
| | <hr/> | <hr/> |

(b) Dana takaful am

| | | |
|--|---------|-------|
| Urusniaga dengan syarikat induk muktamad: | | |
| Komisen dan fi perbelanjaan | (1,621) | (121) |
| Pendapatan keuntungan | 2,484 | 104 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB: | | |
| Pendapatan premium insurans kasar | 465 | - |
| Perbelanjaan sewa | (197) | (17) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat berkaitan lain dalam Kumpulan MBB: | | |
| Pendapatan keuntungan | - | 869 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat berkaitan pengarah: | | |
| Sumbangan bersih takaful semula ke atas polisi fakultatif/treati Labuan Reinsurance (L) Ltd. | - | (190) |
| | <hr/> | <hr/> |

(c) Dana takaful keluarga

| | | |
|--|---------|---------|
| Urusniaga dengan syarikat induk muktamad: | | |
| Pendapatan sumbangan takaful kasar | 82,877 | 49,144 |
| Komisen dan fi perbelanjaan | (2,462) | (1,705) |
| Pendapatan keuntungan | 22,247 | 918 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat induk: | | |
| Pendapatan sumbangan takaful kasar | 23 | 652 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB: | | |
| Pendapatan sumbangan takaful kasar | 2,765 | 5,662 |
| Perbelanjaan sewa | (110) | (850) |
| | <hr/> | <hr/> |

25. PENDEDAHAN PENTING DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)**(c) Dana takaful keluarga (Sambungan)**

| | 2010 | 2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Urusniaga dengan syarikat-syarikat berkaitan lain dalam Kumpulan MBB: | | |
| Pendapatan sumbangan takaful kasar | 2,103 | 277 |
| Pendapatan keuntungan | - | 6,458 |
| Yuran pengurusan | (5,795) | (4,867) |
| | <u> </u> | <u> </u> |

Termasuk dalam lembaran imbangan Syarikat ialah jumlah terhutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat berkaitan seperti ditunjukkan di bawah:

(i) Dana pemegang saham

| | 2010 | 2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Terhutang daripada syarikat Induk muktamad: | | |
| Baki di bank | 668 | 2,307 |
| Pendapatan dan keuntungan tertunggak dan terakru | 254 | 20 |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Terhutang daripada/(kepada) syarikat Induk muktamad: | | |
| Penghutang lain | 12 | 7 |
| Pemiutang lain | - | (4,740) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Terhutang kepada syarikat Induk: | | |
| Pemiutang lain | (1,106) | (280) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Terhutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB: | | |
| Penghutang lain | 13,079 | 10,958 |
| Pemiutang lain | (15,401) | (13,756) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Terhutang daripada syarikat-syarikat berkaitan lain dalam Kumpulan MBB: | | |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 66,867 | 79,053 |
| Penghutang lain | 11 | 11 |
| | <u> </u> | <u> </u> |

25. PENDEDAHAN PENTING DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

| (ii) Dana takaful am (Sambungan) | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| | RM'000 | RM'000 |
| Terhutang daripada syarikat Induk muktamad: | | |
| Baki di bank | 10,496 | 15,636 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 135,987 | 12,391 |
| Keuntungan tertunggak dan terakru | <u>2,379</u> | <u>637</u> |
| Terhutang daripada syarikat-syarikat berkaitan lain dalam Kumpulan MBB: | | |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | <u>-</u> | <u>89,330</u> |
| Baki dengan syarikat berkaitan pengarah: | | |
| Pemiutang dagangan kepada Labuan Reinsurance (L) Ltd. | <u>-</u> | <u>(83)</u> |

(iii) Dana takaful keluarga

| | | |
|---|---------------|--------------|
| Terhutang daripada syarikat Induk muktamad: | | |
| Baki di bank | 12,391 | 13,513 |
| Akaun Pelaburan Prinsip Islam | 655,130 | 657,821 |
| Keuntungan tertunggak dan terakru | <u>21,064</u> | <u>5,262</u> |

(d) Pampasan kakitangan pengurusan utama

Kakitangan pihak pengurusan utama ialah orang yang berkuasa dan bertanggungjawab merancang, mengarah dan mengawal aktiviti-aktiviti Syarikat secara langsung atau tidak langsung, termasuk Ketua Pegawai Eksekutif dan para pengarah Syarikat. Gaji kakitangan pihak pengurusan utama sepanjang tahun adalah seperti berikut:

25. PENDEDAHAN PENTING DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(d) Pampasan kakitangan pengurusan utama (Sambungan)

| | Dana Pemegang Saham | |
|--|----------------------------|---------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Manfaat pekerja jangka pendek | | |
| - Gaji, elaun dan bonus | 359 | 372 |
| - Sumbangan kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) | 57 | 65 |
| - Manfaat kakitangan lain | 28 | 58 |
| Bayaran berasaskan saham | | |
| - Perbelanjaan ESOS | - | - |
| Manfaat persaraan | | |
| - Gratuiti persaraan | 250 | - |
| | 694 | 495 |

| | Dana Pemegang Saham | |
|--|----------------------------|---------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Gaji pengarah bukan eksekutif: (Nota 17 (a)) | | |
| Yuran | 75 | 145 |
| Emolumen lain | 81 | 26 |
| | 156 | 171 |

Perubahan dalam opsiyen saham kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

| | Dana Pemegang Saham | |
|--|----------------------------|---------------|
| | 2010 | 2009 |
| | RM'000 | RM'000 |
| Pada 1 Julai 2009 | 18 | 101 |
| Diberikan | - | 12 |
| Terbitan hak | - | 6 |
| Kakitangan pengurusan utama yang telah meletak jawatan | (18) | (101) |
| Pada 30 Jun 2010 | - | 18 |

26. POLISI PENGURUSAN RISIKO

Polisi pengurusan risiko Etiqa Takaful Berhad adalah bertujuan untuk memastikan sumber kewangan yang mencukupi bagi memajukan perniagaan Syarikat di samping menguruskan pelbagai risiko. Objektif keseluruhannya adalah untuk memelihara hak kesemua pemegang kepentingannya. Oleh itu, pengurusan risiko di MFHB disusun secara berpusat dan juga berasaskan unit perniagaan/fungsian. Sebagai pertahanan peringkat pertama, Syarikat bertanggungjawab menguruskan risiko harian yang wujud dalam aktiviti perniagaan mereka. Bahagian Pengurusan Risiko ("CRM") kumpulan MFHB bertindak sebagai unit pengawalan dan koordinasi risiko yang bertanggungjawab mengasaskan rangka kerja pengurusan risiko, pembentukan dan pelaksanaan garis panduan pengurusan risiko serta mengawal dan menilai risiko. Justeru itu, ia merupakan pertahanan peringkat kedua.

Juruaudit dalaman Kumpulan MBB, yang bertindak sebagai pertahanan peringkat yang ketiga, memberi kepastian yang bebas tentang keberkesanan kaedah amalan pengurusan risiko. Strategi tiga penjuror ini adalah selari dengan pendekatan pengurusan risiko Kumpulan MBB.

A. Jenis-jenis risiko

Risiko sebenarnya wujud dalam semua bahagian operasi, fungsian, proses, sistem dan juga daripada peristiwa luaran. Penilaian situasi risiko Kumpulan MFHB, justeru itu, memerlukan satu pendekatan yang holistik. Pendekatan skop pengurusan risiko di Kumpulan MFHB adalah selaras dengan tiga teras pengurusan risiko. Teras-teras tersebut ialah Risiko Pengunderaitan, Risiko Kewangan dan Risiko Operasi.

(i) Risiko pengunderaitan

Dalam kes perniagaan takaful, konsep takaful adalah berdasarkan perpaduan, tanggungjawab dan persaudaraan antara peserta yang bersetuju menyumbang ke dalam dana am, atas dasar Tabarru', untuk semua tujuan saling membantu menurut terma dalam kontrak takaful.

Oleh itu, perhatian khas juga diberikan kepada kecukupan rizab aktuari atau risiko rizab tuntutan. Aktuari yang dilantik akan menilai kaedah rizab dari masa ke semasa dan selaras dengan garis panduan BNM. Risiko takaful semula timbul daripada pengunderaitan perniagaan langsung atau perniagaan takaful semula yang berkaitan dengan penginsurans semula, syarikat penyerah dan broker.

(ii) Risiko kewangan

Risiko kewangan terdiri daripada risiko pasaran dan risiko kredit. Risiko pasaran melibatkan kebarangkalian kerugian dalam nilai modal pelaburan akibat pertukaran dalam harga pasaran disebabkan oleh turun naik kadar pulangan, harga saham atau kadar pertukaran dan mungkin juga harga hartanah tertentu. Risiko pasaran lebih lazim dalam perniagaan takaful keluarga. Risiko kredit timbul apabila peminjam atau pihak penimbal tidak lagi mampu menyelesaikan hutang mereka. Risiko-risiko demikian timbul akibat kemungkiran bayar penghutang yang timbul daripada profil liabiliti yang disokong oleh penyalah padanan aset. Perhatian juga diberikan kepada risiko pihak penimbal pada portfolio bon.

26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

A. Jenis-jenis risiko (Sambungan)

(iii) Risiko operasi

Risiko operasi ditakrifkan sebagai risiko kerugian terus disebabkan oleh ketidakmampuan atau kegagalan proses dalaman, sumber manusia dan sistem atau peristiwa-peristiwa luaran. Kaedah yang digunakan untuk menilai, mengurangkan dan mengawal risiko yang dikenal pasti adalah selaras dengan rangka kerja risiko operasi Kumpulan Maybank.

B. Risiko Pengawasan dan Pengawalan

Setelah mengklasifikasikan semua jenis risiko yang berbeza, pengawasan dan pengawalan risiko-risiko ini secara berterusan adalah mustahak. Perkembangan kaedah yang konsisten untuk seluruh Kumpulan MFHB telah menjadi pusat tumpuan pihak Pengurusan dan Lembaga Pengarah syarikat-syarikat Kumpulan MFHB. Pada dasarnya, kaedah-kaedah tersebut boleh dihuraikan seperti berikut:

(i) Risiko pengunderaitan

Garis panduan dan had pengunderaitan telah diasaskan dengan jelas untuk mengawal atur tanggungjawab dan kebertanggungjawaban untuk seluruh proses pengendalian kontrak takaful dan takaful semula. Garis panduan menyatakan pihak yang boleh menerima risiko dan setakat berapa jumlahnya. Ia diawasi dari masa ke semasa untuk pematuhan dan dikemas kini untuk menunjukkan keperluan semasa. Untuk pengawalan risiko pengunderaitan selanjutnya, bahagian aktuari akan menilai kecukupan caj insuran dan peruntukan teknikal dari masa ke semasa.

Perniagaan takaful am menggunakan takaful semula sebagai sejenis pemindahan risiko. Risiko kemungkiran bayar oleh pengendali takaful semula dikurangkan lagi dengan memilih pengendali takaful semula yang mempunyai sekuriti yang bereputasi atau yang ditauliahkan sekurang-kurangnya penarafan "A" oleh agensi penarafan antarabangsa yang diiktiraf dan diluluskan oleh Majlis Penyeliaan Syariah. Tambahan, peruntukan bagi liabiliti yang diketahui dan tidak diketahui yang timbul daripada komitmen kami dikira untuk perniagaan takaful dengan menggunakan kaedah aktuari yang cermat.

(ii) Risiko kewangan

Bagi mengurus risiko kewangan, Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO") telah ditubuhkan. ALCO bertanggungjawab memberi khidmat nasihat kepada Jawatankuasa Pelaburan ("IC"), Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC") dan Lembaga Pengarah dalam pengurusan risiko kewangan. Ia juga bertanggungjawab merangka garis panduan pengurusan pelaburan global atas penimbal dan kosentrasi risiko dalam pelaburan berpendapatan tetap, ekuiti dan pelaburan hartanah dengan mengambil kira peraturan-peraturan BNM dan arah aliran pasaran.

26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

B. Risiko Pengawasan dan Pengawalan (Sambungan)

(ii) Risiko kewangan (Sambungan)

Tambahan pula, kajian Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALM"), berdasarkan ujian ketahanan tekanan ke atas kesan strategi pelaburan alternatif daripada aspek kemampuan bayar dan hasil, dilaksanakan bagi setiap portfolio pelaburan secara berasingan, dengan mengambil kira sifat-sifat liabiliti tersebut dan akan ditukarkan kepada mandat pengurusan pelaburan yang khusus. Garis panduan pengurusan pelaburan yang global dan mandat khusus portfolio dibentangkan kepada IC, RMC dan Lembaga Pengarah bagi penilaian dan kelulusan. ALCO akan mengawasi pematuhannya kepada mandat yang telah diluluskan. Pelaburan hanya akan dibuat di kaunter/instrumen yang diluluskan Syariah.

Dalam pengurusan risiko kredit, had kredit ditetapkan oleh ALCO berdasarkan pendedahan kredit maksima yang sanggup diterima oleh Kumpulan sepanjang tempoh yang tertentu. Ia berkaitan dengan produk, keadaan pendedahan dan faktor-faktor yang lain.

(iii) Risiko operasi

Proses berterusan dalam melaksanakan rangka kerja yang menyeluruh bagi mengawasi dan mengawal risiko operasi masih dijalankan. Pada masa yang sama, data kerugian operasi dikumpul dengan menggunakan pendekatan yang sama seperti keperluan oleh "Bank for International Settlement Capital Accord II" ("Basel II") dan selaras dengan rangka kerja dan amalan risiko operasi Kumpulan MBB. Petanda utama risiko juga dikumpulkan untuk pertimbangan di mesyuarat RMC.

Selain itu, kad skor penilaian diri tentang pengawalan risiko telah dihasilkan untuk memastikan unit pengambilan risiko telah dikenal pasti dan menguruskan risiko operasinya. Program komunikasi risiko dijalankan dengan objektif untuk memupuk kesedaran risiko yang mendalam di kalangan kakitangan Kumpulan MFHB tentang risiko yang mungkin timbul dan untuk menyemai budaya risiko yang sesuai bagi mengelakkan salah anggapan tentang persamaan di antara kesedaran risiko dan pengelak risiko.

26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)**(iii) Risiko operasi (Sambungan)****Nilai Saksama Instrumen Kewangan**

Nilai saksama agregat bersih aset kewangan pada lembaranimbangan Syarikat pada akhir tahun kewangan diwakili seperti berikut:

| | 2010 | | 2009 | |
|--|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Nilai dibawa RM'000 | Nilai saksama RM'000 | Nilai dibawa RM'000 | Nilai saksama RM'000 |
| Dana pemegang saham | | | | |
| Sekuriti korporat disebut harga di Malaysia | 17,393 | 19,016 | 11,940 | 12,180 |
| Amanah institusi Islam dan amanah hartanah | 657 | 704 | 245 | 252 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 17,135 | 17,142 | 17,170 | 16,805 |
| Bon korporat | 73,045 | 77,822 | 74,861 | 76,543 |
| Saham korporat tidak disebut harga | 230 | - | 230 | - |
| Bon jaminan kerajaan Malaysia | 58,567 | 61,668 | 18,648 | 17,816 |
| | | | | |
| | | | | |
| Dana takaful am | | | | |
| Sekuriti korporat disebut harga di Malaysia | 64,914 | 86,613 | 29,281 | 43,695 |
| Amanah institusi Islam dan amanah hartanah | 2,781 | 3,198 | 1,549 | 1,668 |
| Terbitan Pelaburan Kerajaan | 12,031 | 12,262 | 7,995 | 8,105 |
| Bon korporat | 323,800 | 327,615 | 304,249 | 303,987 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 111,882 | 112,531 | 87,821 | 86,612 |
| Bon Khazanah | - | - | 9,912 | 9,959 |
| Instrumen Deposit Boleh Niaga | 25,959 | 27,368 | 28,663 | 30,263 |

26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)**(iii) Risiko operasi (Sambungan)****Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Sambungan)**

| Dana takaful keluarga | 2010 | | 2009 | |
|--|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Nilai dibawa RM'000 | Nilai saksama RM'000 | Nilai dibawa RM'000 | Nilai saksama RM'000 |
| Sekuriti korporat disebut harga di Malaysia | 262,041 | 359,565 | 179,134 | 242,762 |
| Amanah institusi Islam Terbitan Pelaburan Kerajaan | 53,606 | 55,118 | 45,066 | 45,066 |
| Bon jaminan Kerajaan Malaysia | 331,404 | 334,091 | 209,400 | 208,004 |
| Bon korporat | 559,793 | 579,483 | 473,051 | 473,950 |
| Bon Khazanah | 2,548,294 | 2,617,341 | 1,941,235 | 1,938,790 |
| Instrumen Deposit Boleh Niaga | 286,717 | 289,480 | 207,577 | 199,548 |
| | <u>145,186</u> | <u>154,774</u> | <u>147,973</u> | <u>156,145</u> |

Kaedah dan andaian berikut telah digunakan untuk menganggarkan nilai saksama kelas-kelas intrumen kewangan berikut:

(i) Tunai dan Setara Tunai serta Penghutang/Pemiutang Lain

Jumlah dibawa dianggar menghampiri nilai saksama masing-masing disebabkan oleh tempoh kematangan yang singkat bagi intrumen-instrumen kewangan tersebut.

(ii) Pelaburan

Nilai saksama pelaburan yang disebut harga ditentukan dengan merujuk kepada harga penutup belian pasaran di bursa saham pada tarikh lembaranimbangan.

Nilai saksama bagi bon jaminan Kerajaan Malaysia, bon Khazanah dan bon korporat ditentukan berdasarkan harga indikatif yang diperolehi dari pasaran Bondweb manakala nilai saksama Terbitan Pelaburan Kerajaan dan Deposit Islam Boleh Niaga ialah nilai indikatif yang diperolehi dari BNM dan harga pasaran yang diperolehi dari institusi kewangan.

Nilai saksama bagi unit-unit disebut harga dalam Amanah Institusi Islam ditentukan dengan merujuk kepada sebut harga pasaran oleh pengurus-pengurus dana.